

УДК 338.22.01

Корявцева Ольга Станиславовна, студентка 3 курса, академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ, Россия, г. Краснодар

e-mail: koryavtseva_olya@mail.ru

Руководитель статьи – Кочубей Елена Ивановна, кандидат философских наук, академия маркетинга и социально – информационных технологий – ИМСИТ, Россия, г. Краснодар

e-mail: 219924@mail.ru

КАПИТАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И УСЛОВИЯ ЕГО ДОСТАТОЧНОСТИ

Аннотация: в статье рассмотрены основные теоретические аспекты капитала коммерческого банка, были определены условия его достаточности. Целью процесса управления банковским капиталом понимается совокупность средств в материальной, денежной и нематериальной форме, принадлежащих кредитной организации на праве собственности, обеспечивающая ей возможности функционирования, получения прибыли и снижения возможных рисков.

Ключевые слова: коммерческий банк, капитал, чистая прибыль, доход, капитал банка, акции, эмиссионный доход.

Koryavtseva Olga Stanislavovna, 3 student, academy of marketing and social and information technologies – IMSIT, Russia, Krasnodar

e-mail: koryavtseva_olya@mail.ru

Head of the article - Kochubei Elena Ivanovna, Candidate of Philosophical Sciences, Academy of Marketing and Social - Information Technologies - IMSIT, Russia, Krasnodar

e-mail: 219924@mail.ru

THE CAPITAL OF A COMMERCIAL BANK AND THE CONDITIONS
FOR ITS SUFFICIENCY

Annotation: the article discusses the main theoretical aspects of the capital of a commercial bank, the conditions for its adequacy were determined. The purpose of the bank capital management process is understood as the totality of funds in material, monetary and intangible form belonging to a credit institution on the basis of ownership, providing it with the possibility of functioning, making a profit and reducing possible risks.

Key words: commercial bank, capital, net profit, income, bank capital, shares, share premium.

До настоящего времени единого понятия «капитал банка» современной наукой не выработано, оно изменяется в зависимости от сферы применения, целей и задач исследования, что находит свое подтверждение в многообразии рассматриваемого термина.

Слово «капитал» происходит от латинского «capitalis», что в переводе означает «главный». Впервые названный термин был использован в трудах французского ученого XVIII А. Тюрго, который под «капиталом» понимал накопление ценностей в результате получения лицом дохода больше, чем его траты.

Современными учеными «капитал» трактуется, как:

1) экономическая категория, под которой понимается его реализация в области экономической деятельности и экономических отношений. При этом акцент делается на то обстоятельство, что капитал – это одна из форм богатства, используемая, в основном для будущих нужд;

2) вещественный фактор, представленный многообразием взаимосвязанных и взаимозависимых видов существования и форм реализации, производящих воздействие на экономическое состояние его владельца.

В научных работах подходы к пониманию «капитала банка» можно

условно разделить на три основные категории:

1) капитал банка представляет собой совокупность собственных средств, вложенных учредителями в кредитную организацию, которые возрастают в ходе ведения расширенного воспроизводства за счет капитализации части прибыли, а также в результате дополнительных вложений в уставной капитал со стороны его владельцев; [3]

2) капитал банка представляет собой фонды и резервы, специально созданные и предназначенные для:

1. Обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации.

2. Возмещения возможных убытков, полученных банком в процессе осуществления предпринимательской деятельности в течение всего срока его функционирования.

3) капитал банка представляет собой денежные средства и часть, выраженную в денежной форме, которая принадлежит владельцам кредитной организации, обеспечивающих финансовую устойчивость и экономическую самостоятельность, используемых в целях получения прибыли для:

1. Осуществления банковских операций.

2. Оказания услуг.

4) капитал банка представляет собой совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, которые находятся в распоряжении кредитной организации и используются ей в процессе осуществления предпринимательской деятельности для получения прибыли в результате формирования в денежной форме:

1. Материальных активов.

2. Нематериальных активов.

3. Финансовых активов.

Указанное исследование позволило автору сформулировать собственный подход к оценке исследуемым категориям.

По нашему мнению, капитал представляет собой экономическую

категорию, которая охватывает всю совокупность ресурсов (человеческих, финансовых, материальных), позволяющих его владельцу получить доход.

Под банковским капиталом понимается совокупность средств в материальной, денежной и нематериальной форме, принадлежащих кредитной организации на праве собственности, обеспечивающая ей возможности: [1]

- 1) функционирования;
- 2) получения прибыли;
- 3) снижения возможных рисков.

Капитал банка представлен совокупность элементов, соподчиненных между собой, каждый из которых существенное влияние на его итоговый размер.

Элементы капитала банка представлены на рисунке 1.1.

В таблице 1.1 обобщенно подходы к определению многопланового и сложного понятия как «капитал банка».

Сущность капитала банка выражается через его функции, к основным из которых относятся:

- 1) защитная;
- 2) оперативная;
- 3) регулятивная.

Капитал банка играет очень важную роль в деятельности кредитной организации, что обусловлено распространением общепризнанных международных стандартов в области организации банковской системы на финансовые учреждения РФ, одним из которых является надзор за финансовым рынком. [4]

Базельским комитетом по банковскому надзору для всего банковского сообщества разработаны международные нормы регулирования банковского бизнеса, которые органично вплетены в законодательные и подзаконные акты нашей страны, используемые, в том числе для оценки достаточности капитала кредитной организации.

«Базель I» – международный регламентирующий документ был принят в

1988 году. В нем была предусмотрена необходимость при оценке банковского капитала и его достаточности учет рыночного и кредитных рисков, присущих конкретному банку.

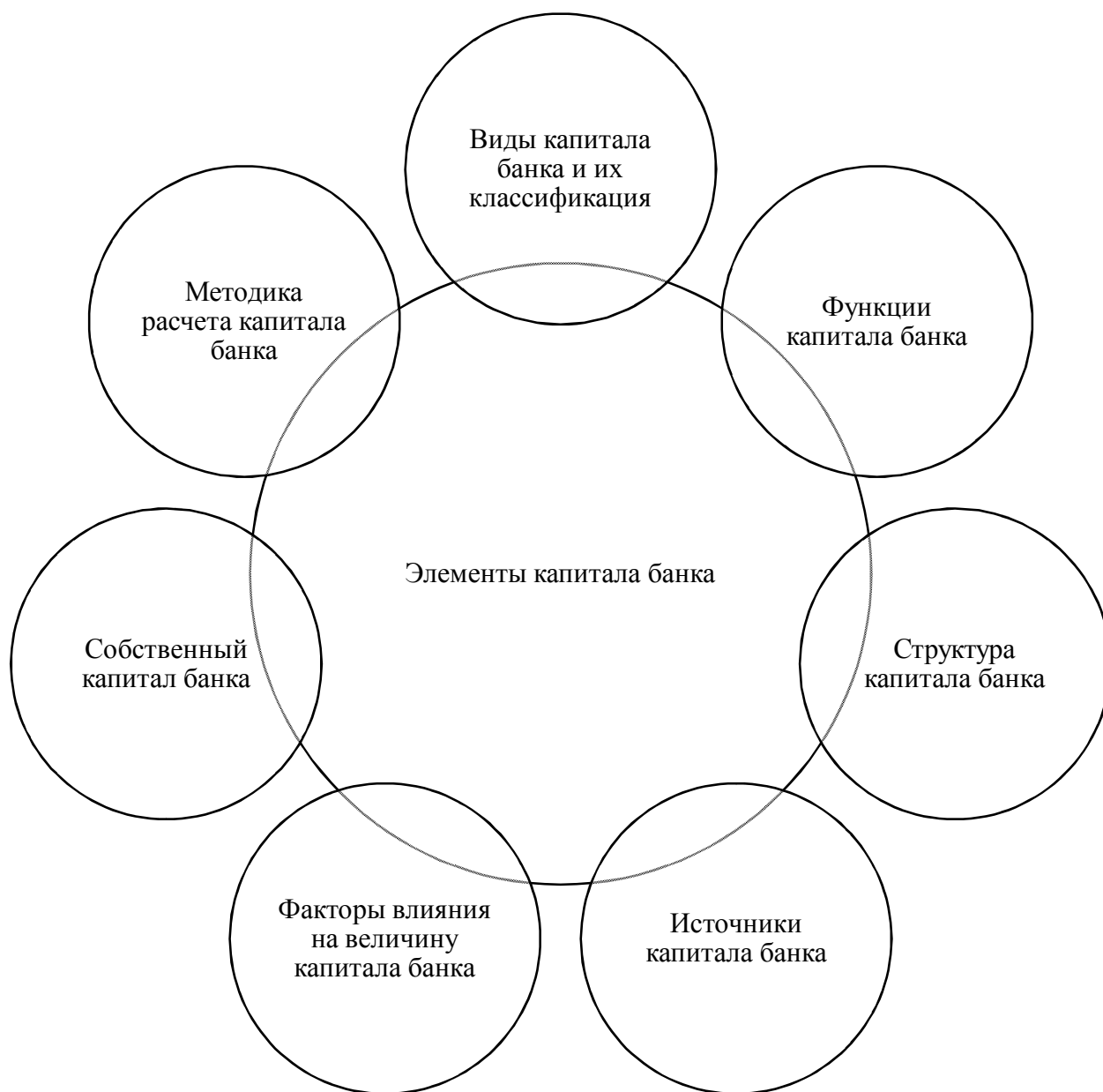


Рисунок **Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует.** 1 – Элементы капитала банка

В 2004 годы международные стандарты «Базель I» были пересмотрены, новые соглашения по капиталу, получившие название «Базель II», в котором было предусмотрено наряду с внешними учитывать внутренние угрозы, а именно операционный риск, под которым понимается риск получения убытков:

1) по причине ошибочного или неверного построения и осуществления:

1. Внутренних бизнес-процессов, включая:

- действий сотрудников;
- проблемы систем управления;
- прочих факторов внутренней среды;

2) в результате негативного влияния:

1. Внешних событий, в том числе:

- изменений законодательства;
- международных санкций;
- непредсказуемых факторов;

2. Неконтролируемых явлений, включая:

- землетрясения;
- пожары;
- наводнения и т.д.

С 2013 года началось внедрение стандартов «Базель III», отличия которого заключается в следующем:

1) изменена структура капитала, в т.ч.:

1. Достаточность капитала коммерческого банка должна быть больше 8%, из которых:

- основной капитал – больше 6%;
 - дополнительный капитал – больше 2%;
2. Добавочный капитал должен быть больше 1,5%;
3. Базовый капитал больше 4,5%.

2) созданы два буфера капитала:

1. Буфер консервации, создаваемый с целью противодействия кризисным тенденциям путем обеспечения достаточности капитала.

2. Буфер контрциклический, ограничивающий излишнюю кредитную активность на стадии подъема, и стимулирующий на стадии спада.

3. Буфер системной значимости.

3) введены новые нормативы, в том числе:

1. Достаточности базового капитала, включая:

- акции;
- нераспределенная прибыль;
- эмиссионный доход.

2. Финансовый леверидж, представляющий собой соотношение заемных и собственных средств.

Основные положения стандартов Базель I, II и III реализованы в специальных инструкциях Центрального Банка РФ, с 17.09.2019 г. это Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция). [2]

Согласно Инструкции, к нормативам достаточности капитала банка относят:

- 1) норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1);
- 2) норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2);
- 3) норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0);
- 4) норматив финансового рычага (Н1.4) или норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов.

Указанные показатели достаточности капитала можно являются ключевыми индикаторами, позволяющими охарактеризовать:

- 1) финансовое состояние коммерческого банка;
- 2) качество управления:
 1. Капиталом банка.
 2. Активами банка.
- 3) качество реализуемой стратегии развития в целом.

Несоблюдение банком нормативов достаточности капитала может являться основанием для отзыва у кредитной организации (банка) лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с п. 6 статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Подводя итог проведенному исследованию, отметим, что под банковским

капиталом понимается совокупность средств в материальной, денежной и нематериальной форме, принадлежащих кредитной организации на праве собственности, обеспечивающая ей возможности функционирования, получения прибыли и снижения возможных рисков.

Список использованной литературы и источников

1. Банковское дело: Учебник. / Под ред. О.И. Лаврушина М.: Финансы и статистика, 2004.
2. Ларионова И. В. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору в условиях нестабильной экономической ситуации. 2018. С. 167 - 175.
3. Мадатова О. В. Совершенствование системы кредитных гарантий для малых предприятий // Вестник Белгородского университета потребительской кооперации. 2010. № 3 (35). С. 175-180.
4. Мадатова О. В. Оценка эффективности мероприятий по расширению масштабов деятельности коммерческого банка // Вестник ИМСИТ. 2018. № 3 (75). С.11-15.