

УДК 336.711

Хамаян Лилия Владиковна, студентка 3 курса, академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ, Россия, г. Краснодар

e-mail: sura.xamayan@mail.ru

Научный руководитель: Кочубей Елена Ивановна, кандидат философских наук, академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ, Россия, г. Краснодар

e-mail: 219924@mail.ru

### ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация: в статье рассмотрены основные теоретические аспекты управления капиталом коммерческого банка, была определена проблема и найдены пути её решения. Целью процесса управления банковским капиталом является привлечение и поддержка капитала и обеспечение защиты от имеющихся рисков.

Ключевые слова: коммерческий банк, капитал, акция, чистая прибыль, доход.

Khamayan Liliya Vladikovna, 3 student, academy of marketing and social and information technologies – IMSIT, Russia, Krasnodar

e-mail: sura.xamayan@mail.ru

The head of the article is Elena Ivanovna Kochubei, candidate of philosophical sciences, academy of marketing and social and information technologies – IMSIT, Russia, Krasnodar

e-mail: 219924@mail.ru

### THE BASICS OF MANAGING A COMMERCIAL BANK

Annotation: The article discusses the main theoretical aspects of capital management in a commercial bank, identifies the problem and finds ways to solve it.

The purpose of the bank capital management process is to raise and maintain capital and provide protection against existing risks.

Key words: commercial bank, capital, stock, net profit, income.

На современном этапе развития экономики одна из актуальных проблем банковского сектора связана с поддержанием стабильности банковской системы. На уровне Центрального банка РФ решение этой проблемы видится в поддержание высокого уровня ликвидности каждого кредитного учреждения.

Реализуя указанную концепцию, на законодательном уровне разработана и нормативно закреплена система показателей (нормативов), нарушение которых может привести к отзыву у банка лицензии и, соответственно, его ликвидации.

В этой связи центральным вопросом руководства кредитной организации становится оценка уровня адекватности банковского капитала указанным нормативам, а также его способности предотвращать риски, решение которой возможно путем разработки наилучшей стратегии управления капиталом коммерческого банка.

Капитал банка по своей экономической сути является превышением его активов банка над обязательствами. При этом первоначальное формирование капитала банка осуществляется путем денежных взносов его учредителей, которые должны вноситься исключительно из подтвержденных источников [3].

При банковском финансировании банк заинтересован в увеличении ставки кредита, что уменьшает прибыль предприятия, т. е. противоречит интересам владельца предприятия. При венчурном финансировании инвестор получает право собственности на долю предприятия и заинтересован в росте капитала. В современной России этот способ инвестиций особенно хорош тем, что не подвержен рискам, связанным с волатильностью инфляции и процентных ставок на финансовых рынках. Главный критерий при принятии инвестором решения – эффективность самого проекта, рыночная перспективность выпускаемой продукции, прогрессивность применяемой технологии [1].

Под управлением капиталом банка понимается процессом, в рамках

реализации которого кредитная организация планирует и формирует свои доходы, а также контролируют риски, присущие банковской деятельности.

Первая стадия процесса управления заключается в разработке стратегии, в основе которой лежит планирование, являющееся основой стабильности деятельности кредитной организации с целью мобилизации капитала в условиях изменчивости ситуации на финансовых рынках.

Внесли вклад в развитие управление капиталом коммерческого банка такие ученые как А.В. Турбанов, А.Г. Грязнова, А.Д. Шеремент.

В процессе управления капиталом руководство банком должно обеспечить оптимизацию размера капитала, для того чтобы обеспечить:

1) достаточность капитала для выполнения его основных функций:

1. Защитной.
2. Оперативной.
3. Регулирующей.

2) доверие вкладчиков.

3) отсутствие претензий со стороны органов контроля.

Общеизвестно о прямой зависимости между размером капитала, необходимого банку, и рискованностью финансовых вложений. При вложениях с большей степенью риска, необходимо увеличивать капитальные резервы. Указанное и позволяет сформулировать основной принцип достаточности капитала – объем собственного капитала должен быть не меньше объемов активов с учетом степени их риска [4].

Таким образом, главная цель процесса управления банковским капиталом – привлечение и поддержка капитала достаточного объема с целью ведения расширенного воспроизводства и обеспечения защиты от имеющихся рисков.

Величина капитала коммерческого банка оказывает влияние на:

- 1) объем его активных операций;
- 2) размер депозитной базы;
- 3) возможности размещения средств на финансовых рынках;
- 4) максимальный размер кредитов;
- 5) величину открытой валютной позиции и др.

Под моделью управления капиталом банка понимается собой

совокупность элементов, которые включают принципы и методы управления, целью которых является:

1) формирование оптимальной:

1. Величины капитала.

2. Структуры капитала.

2) эффективное использования капитала [2].

К модели базирования принципов, необходимых для формирования банковского капитала, относятся:

1) уровень включенности управления капиталом в общую систему управления кредитной организацией;

2) наличие системного подхода при принятии решений;

3) наличие таких свойств системы управления, как:

1. Гибкость.

2. Адаптивность.

3. Динамизм.

4) альтернативность управленческих моделей;

5) направленность модели на решение основных задач, стоящих перед кредитным учреждением;

6) обеспечение правовой защиты;

7) оптимизационность процесса управления;

8) выбор основного критерия показателя рентабельности собственного капитала.

В основе управления капиталом кредитного учреждения лежат:

1) стратегия управления;

2) тактика управления.

Стратегию представляет собой основное направление деятельности банка, позволяющее ему достигнуть поставленных целей.

Стратегия управления капиталом банка, являясь общей стратегией развития самого кредитного учреждения, не должна входить с ней в противоречие.

При определении стратегии управления капиталом банка необходимо учитывать:

- 1) особенности формирования капитала;
- 2) возможности использования капитала;
- 3) факторы внешней среды;
- 4) целей кредитной организации;
- 5) направлений деятельности финансового учреждения.

В конечном итоге стратегия управления капиталом должна ориентироваться на:

- 1) улучшение эффективности деятельности банка;
- 2) рост показателей, которые оценивают формирования и использование капитала;
- 3) укреплению финансовой устойчивости банка.

В отличие от стратегии тактика управления основана на использовании конкретных приемов и методов, направленных на достижения цели в:

- 1) конкретной ситуации;
- 2) определенный момент времени.

В практической банковской деятельности успешно применяются следующие методы управления капиталом:

- 1) внутренних источников пополнения капитала;
- 2) внешних источников пополнения капиталу.

Главным внутренним источником пополнения капитала является нераспределенная банковская прибыль банку. Её реинвестирование является простым, сравнительно недорогим способом финансирования банковской деятельности, позволяющему банку вести расширенное воспроизводство [3].

Указанный подход по увеличению собственного капитала позволяет оставить без изменения круг владельцев, что обеспечит:

- 1) неизменность системы внутреннего контроля деятельности кредитной организации;
- 2) исключает снижение доходности владельцев, ввиду:
  1. Неизменности их состава.
  2. Отсутствием расходов на привлечение кредитных ресурсов.

Прибыль банка, оставшейся в его распоряжении после выплаты налогов (чистая прибыль), как правило, распределяется следующим образом:

- 1) выплаты собственникам;
- 2) финансирование деятельности банка.

Таким образом, решение о способе распределение чистой банковской прибыли оказывает существенное влияние на саму возможности расширения капитала за счет использования внутренних источников.

Второй по значимости внешний источник привлечения капитала – эмиссия ценных бумаг, в том числе:

- 1) акций, включая:
  1. Простые.
  2. Привилегированные.
- 2) облигаций.
- 3) векселей.

Одним из вариантов такого размещения может стать первичное публичное размещение акций на открытом рынке (IPO – initial public offerings), например, на Московской фондовой бирже, что позволит:

- 1) свободно их покупать широкому кругу инвесторов, в том числе:
  1. Частных.
  2. Институциональных инвесторов.
- 2) в минимальные сроки получить значительные денежные ресурсы для пополнения капитала;
- 3) улучшить позиции кредитной организации для будущего привлечения денежных средств;
- 4) защитить банк от недружественного поглощения.

Кроме того, для пополнения капитала банка имеется возможность привлекать:

- 1) кредитные ресурсы, в том числе:
  1. Центрального банка РФ.
  2. Коммерческих банков:
    - Российской Федерации;
    - зарубежных стран
  3. Финансовых организации.
- 2) денежные средства во вклады от:

1. Юридических лиц.

2. Физических лиц, в том числе физических лиц, не являющихся юридическими лицами.

Вместе с тем стоимость такого привлечения, как правило, существенно выше, чем описанные ранее методы увеличения собственного капитала банка, что негативным образом может отразиться как на результатах деятельности, так и на обязательных нормативах.

В настоящее время существующий рынок акций в Российской Федерации по своей сути является спекулятивным, то есть он не нацелен на долгосрочное финансирование, а лица, играющие на рынке, получают прибыль в основном за счет изменения стоимости ценных бумаг [5].

Подводя итог проведенному исследованию, отметим, что под управлением капиталом банка понимается процесс, в рамках реализации которого кредитная организация планирует и формирует свои доходы, а также контролирует риски, присущие банковской деятельности. В основе этого процесса лежит разработка стратегии и тактики управления капиталом.

#### Список источников:

1. Мадатова О.В. Основные направления развития венчурного финансирования в современном обществе // Бюллетень Международного Нобелевского экономического форума. 2012. № 1-2 (5). С. 196-201.

2. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. - М.: АНТИДОР, 2011. - 268 с.

3. Банковское дело: Учебник. / Под ред. О.И. Лаврушина М.: Финансы и статистика, 2004.

4. Кузьмина Л.В. Инвестиционный анализ: Учеб. пособие. Саратов: Изд. центр СГСЭУ, 2012.

5. Мадатова О.В. Принципиально новый подход к финансированию глобальных экономических проектов // Финансы и кредит. 2015. № 46 (670). С. 24-30.