

УДК 336.7

ОЦЕНКА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*Янюк Е.Н., студентка 4 курс, учетно-финансового факультета
Научный руководитель - Остапенко Е. А., к.э.н., доцент
Ставропольский государственный аграрный университет*

Ключевые слова: коммерческий банк, структура капитала, достаточность капитала, собственные средства, финансовая устойчивость.

В данной работе анализируются собственные средства ПАО «Сбербанк России» при помощи метода статистического анализа динамических рядов, а также рассчитывается показатель достаточности капитала.

Развитие банковской сферы в настоящий период времени несколько стабилизировалось после прошедших системных кризисов. Кредитные организации стали более ответственно относиться к оценке различных рисков. С другой стороны, физические и юридические лица, в качестве клиентов данных кредитных организаций, стали более серьезно подходить к выбору обслуживающего их банка. Эти обстоятельства обуславливают актуальность совершенствования и модернизации методов анализа финансового состояния коммерческих банков, и в частности их капитала. Оценка собственного капитала банка чрезвычайно важна в современных российских условиях, так как данные, полученные в процессе ее проведения, позволяют не только правильно оценить результаты деятельности предприятия за исследуемый период, но также и прогнозировать его финансовое положение, платежеспособность и финансовую устойчивость в будущем.

Анализ достаточности капитала коммерческого банка чрезвычайно важен в современных российских условиях, так как данные, полученные в процессе его проведения, позволяют не только правильно оценить результаты деятельности предприятия за исследуемый период, но также и прогнозировать его финансовое положение, платежеспособность и финансовую устойчивость в будущем. Достаточность капитала является одним из ключевых показателей при оценке финансового положения банка. Размер капитала банка определяет возможность полу-

чения банком лицензий, позволяющих расширять круг выполняемых банковских операций, открытия филиалов в стране и за рубежом.

Объектом исследования выступает ПАО «Сбербанк России» - российский коммерческий банк, международная финансовая группа, один из крупнейших банков России и Европы. Он является универсальным банком, предоставляющим широкий спектр банковских услуг. Основными направлениями деятельности банка являются коммерческие банковские операции, розничные банковские операции и операции на финансовых рынках.

На начальном этапе исследования используем метод статистического анализа динамических рядов. При изучении динамики социально-экономических явлений используют такие статистические характеристики рядов динамики, как абсолютный прирост, темпы роста и темпы прироста, абсолютное значение одного процента прироста и другие.

На данном этапе рассмотрим изменение величины собственных средств (капитала) ПАО «Сбербанк» в разрезе 9 лет. Расчёт основных показателей динамического ряда произведем следующим образом (Таблица 1):

Исходя из расчетов видим, что капитал Сбербанка на протяжении девяти лет стабильно увеличивался, то есть, наблюдается положительная динамика. Так, собственные средства банка в отчетном году (2016 год) были увеличены по сравнению с базисным годом (2008 год) на 1522413277 тыс. руб., что составило 131,6 % и по сравнению с предыдущим годом (2015 год) на 367426260 тыс. руб., что составило 15,9 % (Рисунок 1). Это обусловлено увеличением объемов собственных средств за счет дополнительной эмиссии акций, за счет увеличения доходности операций, что повлекло повышение привлекательности банка и рост котировок его акций, а также за счет увеличения прибыли (которая является элементом собственных средств и из которой делаются отчисления в резервные фонды).

Однако абсолютные показатели не дают полной и объективной информации об объекте исследования. При определении величины капитала в абсолютном выражении трудно судить о том, достаточно ли этой величины для выполнения банком его основных функций или нет. Использование системы относительных показателей расширяет возможности изучения и оценки финансового состояния коммерческих банков. Несомненный интерес для оценки устойчивости коммерческих банков представляет коэффициент достаточности капитала.

**Таблица 1 – Динамика изменения собственных средств (капитала)
ПАО «Сбербанк России» за 2008-2016 гг.**

Год	Собственные средства, тыс. руб.	Абсолютный прирост, тыс. руб.		Темп роста (снижения), %		Темп прироста (снижения), %		Абсолютное значение 1% прироста, тыс. руб.
		цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	
2008	1 156 543 411	-	-	-	-	-	-	-
2009	1 156 912 566	369155	369155	100,03	100,03	0,03	0,03	12305166,67
2010	1 225 738 323	68825757	69194912	105,95	105,98	5,95	5,98	11567354,12
2011	1 241 875 800	16137477	85332389	101,32	107,38	1,32	7,38	12225361,36
2012	1 542 539 700	300663900	385996289	124,21	133,37	24,21	33,37	12418996,28
2013	1 679 091 089	136551389	522547678	108,85	145,18	8,85	45,18	15429535,48
2014	1 987 747 759	308656670	831204348	118,38	171,87	18,38	71,87	16793072,36
2015	2 311 530 428	323782669	1154987017	116,28	199,87	16,28	99,87	19888370,33
2016	2678956 688	367426260	1522413277	115,9	231,63	15,9	131,63	23108569,81

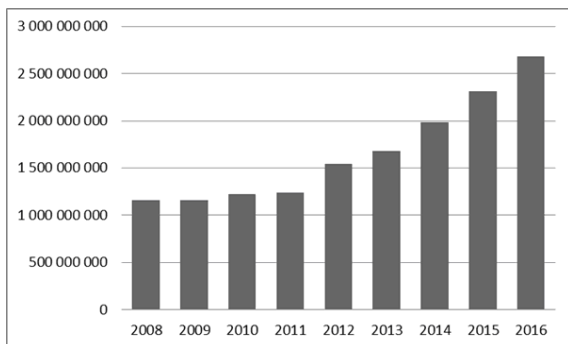


Рисунок 1 – Динамика капитала в разрезе девяти лет (2008-2016 гг.)

Коэффициент достаточности капитала ПАО «Сбербанк» равен:

$$H_{20.0} = 12,5 \%$$

Норматив достаточности общего капитала $H_{20.0}$ – мин. 10%.

Таким образом, вложения банка в рискованные активы защищены собственным капиталом на 12,15%. Данный уровень достаточности капитала позволяет оставаться платежеспособным и продолжать операционную деятельность, несмотря на ухудшение политической, экономической и другой ситуации в стране.

На основе проведенного анализа можно с уверенностью сказать, что преодолевая трудности жестких экономических условий, ПАО «Сбербанк России» с хорошими результатами подтвердил репутацию крупной и надежной финансовой организации. Из года в год, продолжается наращивание размера собственных средств, растут фонды банка, увеличивается прибыль. Увеличение капитала значительно повысило устойчивость финансового положения банка, расширило возможности по предоставлению клиентам услуг как внутри страны, так и за ее пределами.

Библиографический список

1. Положения Банка России «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций» № 395-П от 28.12.2012.
2. Гладилин, А.В. Эконометрика: учебник / А.В. Гладилин, А.Н. Герасимов, Е.И. Громов. – Ростов н/Д: Феникс, 2011. – 297с.

3. Сбербанк России [Электронный ресурс]: официальный сайт. Годовая отчетность ПАО.- URL: <http://sberbank/ru/>.

THE ESTIMATION OF OWN CAPITAL OF COMMERCIAL BANK

Yanyuk E. N.

Key words: commercial bank, capital structure, capital adequacy, own funds, financial stability.

This paper analyses the own funds of JSC "Sberbank of Russia" using the method of statistical analysis of time series, and calculates the capital adequacy ratio.