

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Инженерная школа Школа инженерного предпринимательства

Подразделение

Направление подготовки 38.04.01 Экономика / Учет, анализ и аудит

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

Тема работы

Оценка уровня достаточности собственного капитала банка в соответствии с международными стандартами

УДК 657.147.2-047.43:336.713

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБМ6В	Кыдатова Айсулу Робертовна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент ШБИП	Золотарева Галина Алексеевна	канд. экон. наук, доцент		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент ШБИП	Маланина Вероника Анатольевна	канд. экон. наук, доцент		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент ШИП	Борисова Людмила Михайловна	канд. экон. наук, доцент		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
38.04.01 Экономика	Барышева Галина Анзельмовна	доктор экон. наук, профессор		

**Планируемые результаты обучения по программе 38.04.01 «Экономика»,
профиль «Учет, анализ и аудит»**

Код	Результат обучения*	Требования ФГОС ВО, СУОС, критериев АИОР, и/или заинтересованных сторон
Общие по направлению подготовки (специальности)		
P1	Самостоятельно применять методы и средства познания, обучения и самоконтроля, осуществлять интеллектуальное, культурное, нравственное, профессиональное саморазвитие и самосовершенствование в экономических областях	Требования ФГОС (ОК-1,2,3, ОПК – 1,2,3, ПК-7,8,9, УК1-5), CDIO Syllabus (2.4, 2.5, 4.1). Критерий 5 АИОР (п. 2.6), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI. Требования профессиональных стандартов
P2	Эффективно работать индивидуально и в качестве члена команды, демонстрируя навыки руководства отдельными группами исполнителей, уметь проявлять личную ответственность, приверженность профессиональной этике и нормам ведения профессиональной деятельности по экономическим направлениям	Требования ФГОС (ОК-2,3, ОПК – 2,3, ПК- 2,5,11,12, УК1,6), CDIO Syllabus (2.4, 2.5, 4.1). Критерий 5 АИОР (п. 2.3), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI. Требования профессиональных стандартов
P3	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать и представлять документацию по бухучету, анализу и аудиту, защищать результаты	Требования ФГОС (ОК-1,2, ОПК -1,3,ПК-1,2,4, УК2-5), CDIO Syllabus (2.4, 2.5, 4.1). Критерий 5 АИОР (п. 2.2), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI. Требования профессиональных стандартов
P4	Уметь организовать сбор, обработку, анализ и систематизацию статистической, научной, правовой и иной информации по бухучету, анализу и аудиту, выбирать адекватные методы и средства решения задач исследования, составлять на их основе научные и аналитические отчеты, аудиторские и бухгалтерские отчеты, обзоры, публикации по экономике фирмы	Требования ФГОС (ОК-1,2,3, ОПК – 1,2,3, ПК-1,2,3,4,8,9,11,13, УК1-5), CDIO Syllabus (2.4, 2.5, 4.1). Критерий 5 АИОР (п. 1.1, 1.2), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI. Требования профессиональных стандартов
P5	На основе бухгалтерской, налоговой и иной отчетности фирм проводить анализ финансово-экономического состояния фирм, финансовой устойчивости и рентабельности, стратегии, перспектив и условий их дальнейшего развития в условиях неопределенности, неустойчивости внешней среды	Требования ФГОС (ОК-1,2,3, ОПК – 1,2,3, ПК-3,4,8,9,10,13, УК2,4), CDIO Syllabus (2.4, 2.5, 4.1). Критерий 5 АИОР (п. 1.2. 1.4), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI. Требования профессиональных стандартов
P6	Уметь анализировать и использовать данные бухгалтерского, налогового, оперативно-хозяйственного учета для организации и управления фирмой на новом уровне, выявления резервов и факторов роста, совершенствования ее политики, составления текущих и перспективных планов развития	Требования ФГОС (ОК-3, ОПК -3, ПК-3,6,7,9,12, УК1,5) Критерий 5 АИОР (п. 1.6.), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI. Требования профессиональных стандартов

Код	Результат обучения*	Требования ФГОС ВО, СУОС, критериев АИОР, и/или заинтересованных сторон
Р7	Обладать способностью к самостоятельной разработке заданий по программам развития фирмы, получению проектных решений, их экономическому обоснованию, разработке методических и нормативных документов, предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ, оценке их эффективности	Требования ФГОС (ОК-3, ОПК – 3, ПК-5,6,8,10,11,12, УК2-5), CDIO Syllabus (2.4, 2.5, 4.1). Критерий 5 АИОР (п. 1.5.), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI. Требования профессиональных стандартов
Р8	Осуществлять преподавание экономических дисциплин (прежде всего, по экономике предприятия) в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях высшего профессионального и среднего профессионального образования, а также в образовательных учреждениях дополнительного профессионального образования	Требования ФГОС (ОК-1,3, ОПК-1,2,3, ПК-9,13,14, УК1,6), CDIO Syllabus (2.4, 2.5, 4.1). Критерий 5 АИОР (п. 2.4, 2.5), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI. Требования профессиональных стандартов
Р9	Приобретать и использовать навыки педагогического мастерства, методики преподавания: готовить методические материалы; разрабатывать рабочие планы и программы; подбирать соответствующий им дидактический инструментарий и методики; готовить задания для учебных групп; анализировать результаты реализации образовательной программы	Требования ФГОС (ОК-2,3, ОПК – 1, ПК-1,2,3,9, УК1,6), CDIO Syllabus (2.4, 2.5, 4.1). Критерий 5 АИОР (п. 2.4, 2.5), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI. Требования профессиональных стандартов
Профиль «Учет, анализ и аудит»		
Р10	Уметь своевременно реагировать на требования вышестоящих и законодательных органов по изменению учета и отчетности, совершенствовать систему организации бухгалтерского учета и аудита на предприятии	Требования ФГОС (ПК-5,6,8,10,12, УК2-5), CDIO Syllabus (2.4, 2.5, 4.1). Критерий 5 АИОР (п. 1.1.,1.3.), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI. Требования профессиональных стандартов
Р11	Развивать навыки руководителя экономическими службами и подразделениями предприятий и организаций разных форм собственности, органов государственной и муниципальной власти для выполнения задач в области учетной, налоговой и аудиторской политики	Требования ФГОС (ОК-3, ОПК-3, ПК-11,12, УК2-5), CDIO Syllabus (2.4, 2.5, 4.1). Критерий 5 АИОР (п. 2.3), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI. Требования профессиональных стандартов
Р12	Разрабатывать и обосновывать варианты управленческих решений, организовывать коллектив на внедрение и распространение современных методов бухгалтерского учета и анализа на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС (ОПК – 3, ПК-7, 11,12, УК2-5), CDIO Syllabus (2.4, 2.5, 4.1). Критерий 5 АИОР (п. 1.5.), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI. Требования профессиональных стандартов

Министерство образования и науки Российской Федерации
 федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Инженерная школа Школа инженерного предпринимательства

Подразделение

Направление подготовки 38.04.01 Экономика / Учет, анализ и аудит

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель ООП Экономика

_____ Г.А. Барышева

« ___ » _____ 2018 г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

магистерской диссертации

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБМ6В	Кыдатова Айсулу Робертовна

Тема работы:

Оценка уровня достаточности собственного капитала банка в соответствии с международными стандартами	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№1981/с от 21.03.2018 г.

Срок сдачи студентом выполненной работы:

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

<p>Исходные данные к работе <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i></p>	<p>Объектом исследования является изменение размера собственного капитала ПАО «Сбербанк».</p> <p>Нормативно – правовые акты РФ, публикации периодической печати в сети Интернет, финансовая отчетность ПАО «Сбербанк», статистические данные, экспертные оценки.</p>
<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования,</i></p>	<p>Методы и способы оценки достаточности собственного капитала банков представлены в трудах таких авторов, как Дорожкина Н.И., Федорова А.Ю., Мануйленко В.В., Кондратова О.С. Терновская Т.В. и другие.</p> <p>Задачи исследования: - рассмотреть теоретические аспекты оценки достаточности собственного</p>

конструирования; <i>обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i>	капитала коммерческого банка; - проанализировать финансовое состояние коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк»; - - изучить учет капитала и резервов в коммерческом банке, как основу для определения достаточности капитала; - проанализировать структуру и оценить достаточность собственного капитала ПАО «Сбербанк»; – разработать рекомендации по переходу российской банковской системы на международные стандарты «Базель III».
Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)	27 рисунков и 24 таблицы
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	Маланина Вероника Анатольевна
Раздел ВКР, выполненный на иностранном языке	Лысунец Татьяна Борисовна
Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:	
Введение	Introduction
3.2 Рекомендации по переходу российской банковской системы на международные стандарты Базель III	3.2. Recommendations on the transition of the Russian banking system to the international standards of Basel III
Заключение	Conclusion

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	25.01.2018 г.
---	---------------

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент ШБИП	Золотарева Галина Алексеевна	канд. экон. наук, доцент		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБМ6В	Кыдатова Айсулу Робертовна		

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБМ6В	Кыдатова Айсулу Робертовна

Школа инженерного предпринимательства	Направление	38.04.01 Экономика / Учет, анализ и аудит
Уровень образования	магистратура	

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> – вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения и т.д.) – опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) – чрезвычайных ситуаций социального характера 	<p>Преддипломная практика осуществлялась в Горно-Алтайском отделении №8558 ПАО «Сбербанк». Рабочей зоной являлся кабинет площадью 18м², включающее 5 персональных компьютеров, кондиционер, принтер. На производительность труда офисного работника, находящегося на рабочем месте, могут влиять следующие вредные проявления производственной среды: отклонение температуры и влажности воздуха от нормы, недостаточная освещенность рабочего места, повышенный уровень электромагнитных излучений. Кроме того, работник может подвергаться действию опасных факторов производственной среды: поражение электрическим током, возникновение пожаров в результате короткого замыкания.</p>
<p>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</p>	<ul style="list-style-type: none"> - СНиП П-4-79. Естественное и искусственное освещение. - СанПиН 2.2.2/2.4.1340–03. Гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работы. - ГОСТ 12.0.003-74 ССБТ. Опасные и вредные производственные факторы. Классификация. - ГОСТ 12.1.038-82 ССБТ. Электробезопасность. Предельно допустимые значения напряжений прикосновения и токов. - ГОСТ 12.1.030-81 ССБТ. Электробезопасность. Защитное заземление и зануление. - ГОСТ 12.2.032-78 ССБТ. Рабочее место при выполнении работ сидя. - СНиП 2.01.02-85 Противопожарные нормы. эргономические требования.
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:	
<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> – принципы корпоративной культуры 	<ul style="list-style-type: none"> - создание условий для обучения сотрудников (заочно и дистанционно);

<p>исследуемой организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях. 	<ul style="list-style-type: none"> - оказание помощи бывшим сотрудникам в дальнейшем трудоустройстве (в рамках программы «Outplacement»); - ежемесячная оценка эффективности деятельности сотрудников; - корпоративные льготы; - корпоративная пенсионная программа; - ДМС.
<p><i>1. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д. 	<p>Оказание финансовой помощи учреждениям культуры, науки и образования, физкультуры и спорта. Участие в благотворительных программах. Забота об окружающей среде.</p>
<p><i>2. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Анализ правовых норм трудового законодательства; - Анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов. - Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности. 	<p>Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации (коллективный договор компании, положения, приказы).</p>
Перечень графического материала:	
<p><i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i></p>	<p>3 рисунка и 3 таблицы</p>

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.03.2018 г.
---	---------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент ШБИП	Маланина Вероника Анатольевна	канд. экон. наук, доцент		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБМ6В	Кыдатова Айсулу Робертовна		

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 154 страницы, 27 рисунков, 24 таблицы, 53 используемых источников, 5 приложений.

Ключевые слова: достаточность собственного капитала, международные стандарты, Базель III, нормативы эффективности, коммерческий банк, учет капитала, оценка рисков, уставный капитал, регулятивный капитал, ликвидность.

Объектом исследования является: изменение размера собственного капитала ПАО «Сбербанк».

Цель работы: разработка рекомендаций по переходу российской банковской системы на международные стандарты «Базель III» на основе оценки достаточности собственного капитала ПАО «Сбербанк».

В процессе исследования проводились аналитические работы в области оценки достаточности собственного капитала ПАО «Сбербанк» в соответствии с международными стандартами.

В результате исследования: разработаны рекомендации по переходу российской банковской системы на международные стандарты Базель III.

Основные конструктивные, технологические и технико-эксплуатационные характеристики: магистерская диссертация состоит из трех частей: в первой рассмотрены теоретические аспекты оценки достаточности собственного капитала коммерческого банка. Во второй части проведена оценка уровня достаточности собственного капитала ПАО «Сбербанк» в соответствии с российскими стандартами. В третьей части разработаны рекомендации по переходу российской банковской системы на международные стандарты Базель III. Диссертационное исследование выполнено в текстовом редакторе Microsoft Word 16.0 и представлено на CD-диске (в конверте на обороте обложки).

Степень внедрения: рекомендуется к применению в российской банковской системе.

Область применения: результаты диссертационного исследования могут быть использованы Банком России и коммерческими банками.

Экономическая эффективность/значимость работы: состоит в том, что выводы, полученные на основе оценки уровня достаточности собственного капитала ПАО «Сбербанк» в соответствии с российскими и международными стандартами, отражают реальное положение дел и результаты деятельности коммерческих банков в целом.

Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки

В данной работе применены следующие термины с соответствующими определениями:

Собственный капитал – величина, определяемая расчетным путем, включает в себя собственные ресурсы, которые могут по экономическому смыслу выполнять функции капитала.

Базель 3 – документ Базельского комитета по банковскому надзору, в котором ужесточаются требования к капиталу банка, введены новые нормативные требования по ликвидности. Главной целью Базеля 3 является устранение недочетов, выявленных в ходе применения Базеля 2.

Учет капитала – отражение источников собственного капитала и права различных собственников на него.

Базисный капитал (капитал первого уровня) – это наиболее стабильная по стоимости часть собственного капитала, которая практически в любой момент может быть направлена на покрытие убытков.

Субординированный кредит – это кредит (займ), полученный кредитной организацией на срок не менее 5 лет, возврат которого кредитор не имеет права требовать на протяжении всего срока (не считая случаи нарушения банком условий договора).

В данной диссертационной работе применены следующие сокращения и обозначения с соответствующими определениями:

СК - собственный капитал;

УК - уставный капитал;

ПАО - публичное акционерное общество;

КСО - корпоративная социальная ответственность.

В настоящих рекомендациях использованы нормативные ссылки на следующие документы:

1. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 №579-П) (ред. от 15.02.2018).

2. Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П) (ред. от 30.11.2015).

3. Положение об обязательных нормативах банков (утв. Банком России 28.06.2017 №180-И) (в ред. от 5.04.2018).

4. Инструкция о нормативе достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) (утв. Банком России от 3.12.2012 № 139-И) (в ред. от 25.10.2013).

5. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (в ред. от 8.07.2016).

Оглавление

Введение.....	12
1 Теоретические аспекты оценки достаточности собственного капитала коммерческого банка	15
1.1 Понятие, виды и функции собственного капитала в коммерческих банках	15
1.2 Концепция достаточности собственного капитала в международной практике	23
1.3 Методика оценки достаточности собственного капитала для покрытия рисков	36
2 Оценка уровня достаточности собственного капитала ПАО «Сбербанк» в соответствии с российскими стандартами	44
2.1 Анализ финансового состояния коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк».....	44
2.2 Учет капитала и резервов в коммерческом банке как основа для определения достаточности капитала.....	61
2.3 Анализ достаточности капитала ПАО «Сбербанк».....	73
3 Внедрение современных методов оценки достаточности собственного капитала в российский банковский сектор.....	88
3.1 Оценка достаточности собственного капитала ПАО «Сбербанк» в соответствии с международными стандартами	88
3.2 Рекомендации по переходу российской банковской системы на международные стандарты Базель III	95
4 Социальная ответственность	106
Заключение	116
Список публикаций студента.....	120
Список используемых источников.....	121
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг. ...	128
Приложение Б Структура источников собственных средств ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.	132
Приложение В Структура собственного капитала за 2015-2017 гг.	134
Приложение Г Источники регулятивного капитала ПАО «Сбербанк» за 2015- 2017 гг.	135
Приложение Д Раздел ВКР, выполненный на иностранном языке	138

Введение

В деятельности любого коммерческого банка понятие собственного капитала играет важную роль. Собственный капитал является залогом устойчивой работоспособности, а также гарантом надежности для клиентов кредитных организаций.

Собственный капитал коммерческого банка – это величина собственных средств банка, формирующая финансово-экономическую основу его деятельности.

В основе всех функций собственного капитала лежит понятие «защиты»: защиты от различных ситуаций, таких как банкротство, защиты от непредвиденных убытков, а также защиты от риска, которому подвержены многие активы банка.

Оценка достаточности собственного капитала проводится в обязательном порядке каждым банком. При несоблюдении установленных показателей банк может потерять значительную часть своих клиентов, будет не способен отвечать по своим обязательствам, а в крайних ситуациях он лишится лицензии на осуществление кредитных операций.

Все вышеперечисленное говорит о том, что для своей долгосрочной жизнеспособности, банк должен соблюдать установленные стандарты, хотя бы на минимальном уровне. К сожалению, не все банки в России способны это делать, особенно учитывая сложившуюся экономическую ситуацию. Помимо этого, в период с 2012 по 2019 год большая часть банков всего мира переходят на международные стандарты «Базель III».

Актуальность диссертационной работы обусловлено тем, что определение достаточности собственного капитала для оценки стабильности и эффективности деятельности банка является одной из ключевых проблем современного экономического состояния банковской системы. Рассматривая особенности перехода коммерческих банков на новые стандарты в России

можно выявить многочисленные трудности, с которыми сталкиваются банки независимо от их размера и уровня влияния.

Проблема исследования состоит в недостаточно эффективном определении достаточности капитала российских коммерческих банков на протяжении длительного времени.

Объектом исследования является изменение размера собственного капитала ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования является уровень достаточности собственного капитала банка и методы его достижения.

Целью диссертационного исследования является разработка рекомендаций по переходу российской банковской системы на международные стандарты «Базель III» на основе оценки достаточности собственного капитала ПАО «Сбербанк».

Задачи диссертационной работы:

- рассмотреть теоретические аспекты оценки достаточности собственного капитала коммерческого банка;
- проанализировать финансовое состояние коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк»;
- изучить учет капитала и резервов в коммерческом банке, как основу для определения достаточности капитала;
- проанализировать структуру и оценить достаточность собственного капитала ПАО «Сбербанк»;
- разработать рекомендации по переходу российской банковской системы на международные стандарты «Базель III».

Основными методами исследования являются финансовый анализ, экономико-статистический анализ, маркетинговые исследования и обобщение российской и международной практики, графический метод, сравнение и другие.

Элемент научной новизны диссертационной работы заключается в обосновании необходимости перехода на современные международные

стандарты в российском банковском секторе. Разработана методика перехода российской банковской системы на международные стандарты «Базель III».

Практическая значимость результатов диссертационной работы заключается в том, что разработанные рекомендации по переходу российской банковской системы на международные стандарты Базель III могут применяться в банковском секторе Российской Федерации.

Реализация и апробация диссертационной работы проведены в рамках конференций XLVI Студенческая международная заочная научно-практическая конференция «Общественные и экономические науки» и Международная научно-практическая конференция «Современная экономика и общество глазами молодых исследователей», результаты которых опубликованы в пяти статьях.

В данной диссертационной работе были использованы научная и методическая литература, статьи в периодических изданиях, нормативно-законодательные акты Российской Федерации.

1 Теоретические аспекты оценки достаточности собственного капитала коммерческого банка

1.1 Понятие, виды и функции собственного капитала в коммерческих банках

Доверие клиентов, а именно вкладчиков коммерческого банка является показателем надежности не только конкретно взятой кредитной организации, но и всей банковской системы в целом. Именно поэтому осуществляется контроль государственными органами за величиной собственного капитала банка.

Капитал банка – средства, внесенные собственниками-участниками капитала, которые растут в результате эффективной банковской деятельности в процессе капитализации прибыли и за счет дополнительных поступлений со стороны акционеров [1].

Величина собственного капитала определяется Положением Центрального Банка Российской Федерации о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций №215-П. Данное положение разработано в соответствии с 72 статьей Федерального закона «О Центральном Банке РФ» [2].

Собственным капиталом принято считать величину, определяемую расчетным путем, включает в себя собственные ресурсы, которые могут по экономическому смыслу выполнять функции капитала.

Статьи (элементы) собственного капитала включают в себя:

- уставный капитал (обыкновенные и привилегированные акции);
- эмиссионный доход;
- резервный фонд;
- прибыль текущего года (подтвержденная и не подтвержденная аудитором);
- прибыль предшествующих лет;
- нематериальные активы;

- вложения в обыкновенные или привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки;
- полученные или предоставленные субординированные кредиты [3].

В мировой и российской практике выделяют три основные функции собственного капитала, которые представлены на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 – Основные функции собственного капитала коммерческого банка

Большая часть активов кредитной организации формируется привлеченными средствами. Главной функцией собственных средств банка является защитная, направленная на защиту средств вкладчика и на погашение возможных рисков. Защитная функция кредитной организации содержит в себе обеспечение выполнения обязательств, не покрываемых банковскими активами и выплаты по компенсации вкладчикам. Данная функция отвечает за создание резервов для покрытия разного рода рисков и сохранение платежеспособности коммерческого банка [4].

Суть оперативной функции заключается в том, что за счет собственных средств формируются резервы материально-технической базы кредитной организации, которые являются важной частью начальных этапов функционирования банка, когда учредителями совершаются вложения в первоначальный капитал коммерческого банка. В данном случае собственный капитал является потенциалом для наращивания величины активов банка [5].

Государственные органы заинтересованы в устойчивом функционировании и развитии кредитных организаций, этим и обусловлена регулирующая функция. Считается, что финансовая устойчивость отдельно взятого коммерческого банка или банковской системы зависит от

деятельности организаций и предприятий, а также от сохранности вкладов населения. В лице государственных органов выступает Банк России, заинтересованный в использовании надежных рычагов регулирования банковской деятельности. Им установлены обязательные нормативы, расчет которых производится исходя из величины собственного капитала банка.

Коммерческий банк, как и любое другое предприятие, имеет свои собственные средства, а также имеет право привлекать заемные средства. К заемным средствам входят межбанковские кредиты, займы Банка России, облигации, размещенные на рынке и депозиты населения, предприятий и государственных структур. За счет привлеченных средств кредитуются население, предприятия и другие банки. Они формируют актив кредитной организации. Банки получают доход за счет разницы между ставкой привлечения и ставкой размещения.

Сумма привлеченных средств кредитной организации превышает сумму собственных средств. Если коммерческий банк обанкротился, то обязательства перед вкладчиками, а именно кредиторами банка исполняются в обязательном порядке за счет погашения кредитов заемщиками. В практике встречается ситуация, где банком выдаются кредиты не добросовестным заемщикам, не для всех вкладчиков может хватить суммы от погашения заемщиками. Еще одной из главных проблем является мошенничество, в этом случае может быть получен кредит, который не возвращается. Таким образом, разница между активами банка (выданными кредитами) и обязательствами банка (вкладами) может быть отрицательной, иными словами обязательств больше чем активов [6].

За счет капитала банка исполняются обязательства перед вкладчиками в случае нехватки активов и банкротства кредитной организации. Собственный капитал коммерческого банка является гарантом возврата своих вкладов для вкладчиков банка.

От кредитной организации зависит правильное управление соотношением между размером собственных средств и размером

обязательств. Банк будет считаться надежным и устойчивым, если собственный капитал будет большим по отношению к активам, но низкий размер активов не позволит обеспечить приемлемый для акционеров уровень рентабельности [7]. Помимо формирования прибыли, коммерческий банк за счет полученных доходов должен покрывать свои расходы на персонал, помещение и другие. Не удастся обеспечить устойчивость кредитной организации при низком уровне собственного капитала по отношению к активам банка.

Для обеспечения устойчивости финансовой системы и для регулирования банковской системы, Банк России разработал систему нормативов, обязательных для исполнения всеми банками, которые действуют на территории Российской Федерации. Если эти нормативы неоднократно нарушаются, то Банком России отзываются лицензии, в этом случае банки не смогут продолжить свою деятельность [8].

На рисунке 1.2 представим структуру собственных средств коммерческого банка с учетом распределения элементов на основной и дополнительный капитал.

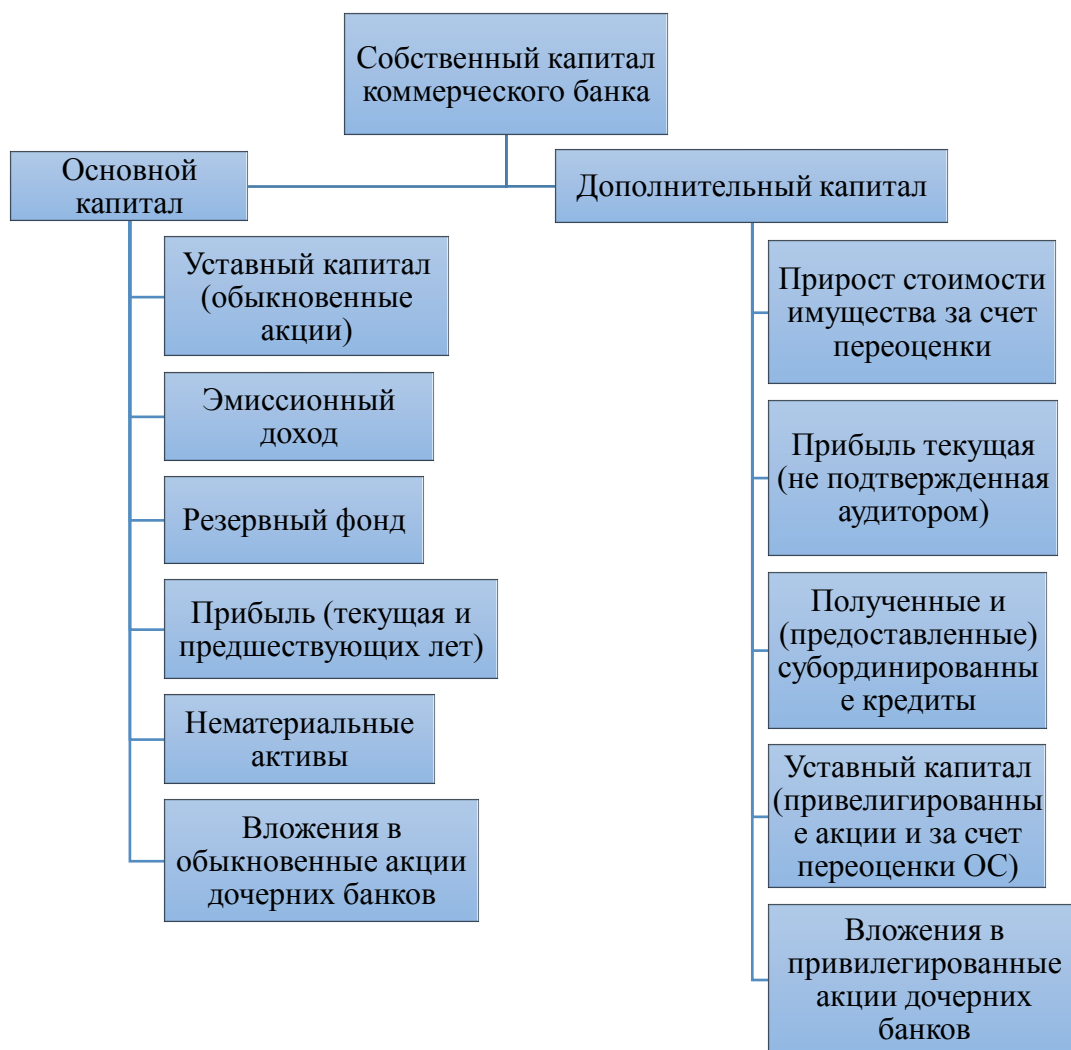


Рисунок 1.2 – Структура собственного капитала коммерческого банка

Уставный капитал кредитной организации – это стоимостное выражение минимальной величины имущества, необходимое для регистрации банка в качестве юридического лица и получения лицензии. Этим денежным выражением имущества, банк отвечает по своим обязательствам перед вкладчиками и кредиторами, если резервные фонды окажутся пустыми. А фонды состоят из номинальной стоимости акций учредителей банка.

Уставный капитал выполняет ряд определенных функций:

- на первом этапе работы банка, уставный капитал является источником стартовых средств, покрывающих расходы;
- в момент роста банка, выпуск новых акций является средством привлечения капитала, затраты так же покрываются уставным капиталом;

– весомая доля уставного капитала в банке является гарантом надежности банка;

Однако доля уставного капитала в структуре пассива у банков различна. Это зависит от масштабности банка и его эффективной работы. Так, у недавно созданных, небольших банков, он занимает огромную долю в структуре, так как прибыль на начальном этапе незначительна. У крупных банков основой собственных средств является уже не 102 счет, а величина полученной прибыли.

– в чрезвычайных ситуациях покрывает убытки банка.

Эмиссионный доход – это положительная разница между ценой акций при их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акции. Эмиссионный доход включается в собственный капитал банка, только после регистрации Банком России отчета о выпуске акций или предоставленного уведомления.

Формирование резервного фонда происходит в соответствии с требованиями определенных статей Федерального закона «Об акционерных обществах» или статей Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также по решению собрания учредителей кредитной организации и в соответствии с учредительными документами.

Резервным фондом являются средства банка, резервируемые из прибыли на определенные цели. К таким целям можно отнести:

– покрытие убытков по итогам отчетного года (например, выплаты по процентам или дивидендам);

– капитализация банка (только увеличение уставного капитала).

Минимальный размер резервного фонда устанавливает Банк России. Он должен составлять не менее 15% уставного капитала банка. Однако банки имеют право сами установить свой порог резервного фонда, с условием, что он будет не ниже установленного Банком России. При достижении определенного значения, резервный фонд перечисляется в уставный капитал и начисляется заново.

Прибыль текущего года и прибыль предшествующих лет – это финансовый результат деятельности банка в отчетном году и накопленный на протяжении определенного периода. Прибыль, подтвержденная аудитором в прошлом году, может включаться в источники собственных средств текущего года.

К расходам банка относятся нематериальные активы (без суммы амортизации), вложения в обыкновенные или привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний банков, собственные акции, выкупленные у акционеров, а также убытки прошлых лет и текущего года. Поэтому они вычитаются из основного капитала.

Субординированный кредит – это кредит (займ), полученный кредитной организацией на срок не менее 5 лет, возврат которого кредитор не имеет права требовать на протяжении всего срока (не считая случаи нарушения банком условий договора). В конце срока выплаты основной суммы кредита производится одним платежом. При банкротстве банка сумма субординированного кредита погашается только после погашения всех иных обязательств.

Данный вид кредита включается в дополнительный капитал. Если срок погашения кредита более 5 лет, то на счетах отображается вся его сумма, если менее, только остаточная. Если величина кредита больше половины всего основного капитала банка, то она переносится в привлеченные средства [9].

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета собственный капитал банка делится на базисный капитал (капитал первого уровня) и дополнительный капитал (капитал второго уровня).

Базисный капитал (капитал первого уровня) – это наиболее стабильная по стоимости часть собственного капитала, которая практически в любой момент может быть направлена на покрытие убытков. В его состав включаются оплаченный уставный капитал (за вычетом акций банка, выкупленных у акционеров), резервный и другие фонды банка,

нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года. Исходя из принципа наращивания доходов и расходов, капитал уменьшается дополнительно на расходы будущих периодов и сумму созданных, но не отнесенных на прибыль резервов под возможные потери по ссудам, доходы будущих периодов в капитал не включаются в связи с их сомнительным качеством. В соответствии с международными стандартами из капитала первого уровня вычитаются нематериальные активы.

Дополнительный капитал (капитал второго уровня) – это более изменчивая часть собственного капитала, его стоимость может меняться в зависимости от изменения стоимости активов и рыночных рисков. Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки;
- часть резерва на возможные потери по ссудам;
- фонды, сформированные в текущем году, прибыль текущего года;
- субординированные кредиты;
- привилегированные акции с кумулятивным элементом;
- прибыль прошлого года до аудиторского заключения.

Дополнительный капитал банка служит для реализации защитной (защита вкладчиков и кредиторов банка), оперативной (источник формирования и развития материальной базы банка) и регулирующей функции (снижает риски финансовой неустойчивости и последствия чрезмерных рисков) собственного капитала [10].

Собственный капитал является основой деятельности коммерческого банка, так как часть этих средств вкладывается в долгосрочные активы, а также в создание различных резервов банка. Значение собственных средств состоит в том, чтобы поддерживать устойчивость коммерческого банка. На начальном этапе создания кредитной организации, именно они покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. Считается, что основным источником покрытия затрат на расширение операций служит накапливаемая прибыль. В данном случае

банки прибегают к новым выпускам акций или долгосрочных займов при слияниях и открытии филиалов.

1.2 Концепция достаточности собственного капитала в международной практике

Понятие достаточности собственного капитала коммерческого банка можно трактовать двумя различными способами. Первый (зарубежный) - это способность восполнять потери, а также контролировать текущее свое состояние. Второй (отечественный) – способность сохранять устойчивость и надежность.

Первые подходы к регулированию собственных средств создавались еще в 1870-х годах. В то время собственный капитал учитывался в соответствии, как с депозитами, так и с активами. Позже, было установлено, что именно качество активов влияет на необходимость в капитале, а не депозиты.

Американские банки в период II мировой войны стали вкладывать средства в наименее рискованные активы, такие, как государственные ценные бумаги. Из этих действий последовало принятие новых поправок в оценке капитала – все активы стали взвешивать по уровню риска. Вначале коэффициент, который должны были соблюдать банки, составлял 20%, однако потом требования снизились.

В дальнейшем, все банковские активы стали подразделять на категории риска (сначала существовало 6 групп риска). Чем больше риск актива, тем больше сумма уходила в расчет коэффициента.

Статьи капитала так же были разделены, появился первичный капитал (акции, прибыль, резервы и т.д.) и вторичный (привилегированные акции, субординированные кредиты). Вторичный капитал не должен был превышать 50% всего капитала банка.

В 1985 году ведомства по банковскому надзору США ввели минимальный порог достаточности капитала: первичный капитал не должен был быть ниже 5,5%, а вторичный не ниже 6%.

Однако существовала проблема способов оценки собственного капитала в различных странах. Было решено основать Базельский комитет по банковскому надзору, который занимался бы созданием единых стандартов банковского регулирования.

Финансовый кризис оказал отрицательное влияние на экономику многих стран. Для преодоления последствий финансового кризиса, многие правительства и Центральные банки стали принимать экстренные меры по спасению банковской системы своих стран. Для решения данной проблемы многие из них обращаются в Базельский комитет по банковскому надзору. В свою очередь Базельский комитет принимает решение о пересмотре и ужесточении международных стандартов оценки достаточности капитала, которые закреплены в Базельском соглашении [11].

Финансовый кризис 2008 г. оказал влияние на банковскую систему в России и во всем мире. Произошло замедление темпов роста российского банковского сектора. Если в 2007 г. активы составляли 44,1%, то в 2008 г. данный показатель сократился до 39,2%. Многие коммерческие организации столкнулись с резким снижением стоимости активов и с фактически полным сокращением внешнего фондирования. Наблюдался отток вкладов населения из банков, появились проблемы с перетоком ликвидности.

Для увеличения объема своей ликвидности, 100 крупнейших коммерческих организаций привлекли кредиты Банка России, общей стоимостью 3,1 трлн. руб. Не решенные ранее проблемы банковской системы повысили вероятность реализации системных банковских рисков. К проблемам банковской системы России можно отнести:

- низкий уровень капитализации банков;
- низкий темп роста уставного капитала действующих кредитных организаций;

- темпы роста активов опережают темпы увеличения собственных средств банков;
- нехватка ликвидности;
- региональные банки ограничены возможностями получать достаточное рефинансирование;
- низкий темп роста привлеченных кредитными организациями депозитов населения и средств организаций;
- заметное увеличение доли убыточных кредитных организаций;
- низкое качество пассивов и несбалансированность структуры активов;
- отсутствие доверия со стороны клиентов и вкладчиков [12].

Во второй половине 2008 г. произошло ухудшение условий кредитования российских банков со стороны международных инвесторов. Российские организации и предприятия имели негосударственный внешний долг в размере 500 млрд. долл. Это привело к нехватке ликвидности, которая в свою очередь оказала влияние на банкротство отдельных российских банков и компаний. Наше государство начало оказывать крупномасштабную финансовую помощь.

Финансовый кризис оказал влияние на рост курса доллара по отношению к рублю, который повысился с 23 руб. до 28 руб. Когда курс доллара стал дорогим, население начало скупать доллары, вклады в рублях стали заменять на долларовые вклады, стали выводить рублевые вклады и начали хранить их дома. Правительство и Центральный банк (нынче Банк России) стали применять меры по оказанию улучшения финансового состояния страны.

Состояние экономики стало ухудшаться в 2014 г., оно связано с санкциями Америки и западных стран. На экономический кризис 2014–2015 гг. повлиял резкий спад цен на поставляемые в страны Европы энергоресурсы, а именно газа и нефти. Также мы видим, что в банковской системе растут риски, а именно наблюдается устойчивый рост просроченной

задолженности. Ситуацию в банковской системе осложнит ускорение инфляции. В 2009 г. инфляция составляла 8,8%, то в 2015 г. данный показатель составил 12%. Инфляция привела к снижению платежеспособности заемщиков, ухудшению финансового положения банков и повышению кредитных рисков. Перечисленные проблемы привели к сокращению количества банков.

В 2015 г. продолжилось обесценение российского рубля относительно мировых валют, возникают трудности с погашением валютной задолженности. Наблюдается повышение кредитных ставок по банковским кредитам, которое ведет к низкой кредитоспособности и к падению рентабельности банковского сектора. Возникает необходимость формирования дополнительных резервов.

Для преодоления последствий кризиса 2015 г., государство оказывает поддержку на стабильность банковской системы в России. Например, повысилась максимальная сумма страховых выплат с 700 тыс. руб. до 1,4 млн. руб. Это приведет к доверию со стороны клиентов и вкладчиков в банковской системе. В 2015 г. было принято решение о докапитализации банковского сектора через облигации федерального займа (ОФЗ) в размере 1 трлн. руб. Эти деньги направлены на погашение задолженностей перед вкладчиками, займов и облигационных долгов. С одной стороны, результаты оказались положительными, но с другой стороны, первая докапитализация произошла через 3,5 месяца после принятия решения. А финансовый кризис начал резко ускоряться в 2014 г.

За последние годы количество кредитных организаций снижается. В ближайшие 5 лет по мнению экспертов останется примерно 500 – 600 банков, стабильный уровень можем достичь и со 100 банками. По данным Банка России на 01.01.2017 г. количество коммерческих банков и не банковских организаций в целом по Российской Федерации составляет 623. Если сравнить с 2008 г., то мы видим значительное сокращение на 43,7%. Это связано с не ликвидностью кредитных организаций, а также с внешними

условиями. По состоянию на 01.01.2015 г. количество коммерческих банков и не банковских организаций по РФ составляло 834, из них 50,24% можно отнести к соответствующим требованиям по величине уставного капитала банкам. Мы видим, что только за 2016 г., количество банков сократилось на 110. На 1 января 2018 г. по сравнению с 2016 г. произошло сокращение банков на 62 и составило 561. Рассматривая динамику общего количества действующих банков по Российской Федерации за последние 10 лет, мы видим, что с каждым годом высокими темпами сокращается число кредитных организаций. Данный показатель представлен на рисунке 1.3.

Из проделанного анализа, мы приходим к выводу, что растут проблемы в банковской сфере, а именно проблемы с недостаточностью капитала банков. Банковская система является стабильной, если поддерживается достаточный уровень совокупного капитала. Кредитные организации должны обладать достаточным количеством капитала, чтобы повысилась кредитоспособность и органы контроля могли доверять данным банкам. От риска, которого берет на себя банк зависит сумма необходимого капитала. При определении необходимого объема капитала, перед банком стоит задача: либо вкладывать средства в активы, либо увеличить свой капитал по мере возрастания риска.

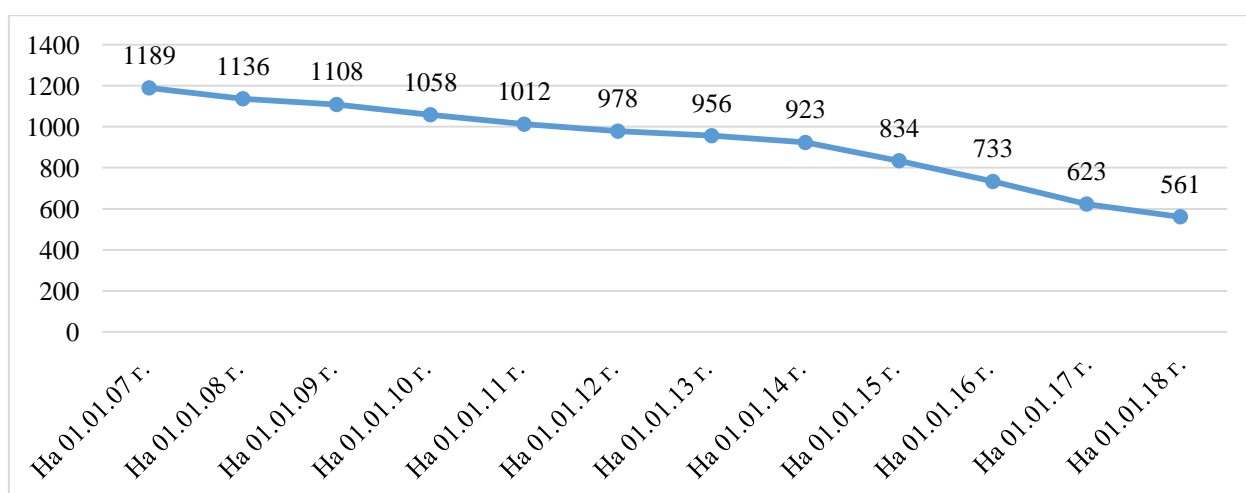


Рисунок 1.3 – Статистика по сокращению количества банков в России за 2006–2017 гг.

Проблемы определения достаточности капитала банка стали предметом спора между регулируемыми органами и банками. Банки обходятся минимумом капитала, тем самым поднимают показатели роста активов и прибыльности. В то время банковские контролеры требуют большого капитала для снижения рисков банкротства коммерческих организаций. Достаточность капитала показывает степень надежности банков, а также подверженность его к банковским рискам, к которым можно отнести операционные, кредитные и рыночные риски. Размер собственного капитала должен соответствовать размеру активов. Большой выпуск акций отрицательно влияет на деятельность коммерческих банков, они должны быть равны оптимальным потребностям в собственных средствах. Органы надзора банка стремятся найти соотношение между другими параметрами деятельности коммерческих банков и величиной капитала [13].

Если доля капитала в коммерческих организациях занижена, то говорят о несоразмерной ответственности банка и его вкладчиков. Когда дело касается ответственности банков перед вкладчиками и кредиторами, они ограничиваются капиталом. В этом случае доверенные лица подвергаются рискам.

Рассмотрим факторы, обуславливающие требования по увеличению банковского капитала:

- рыночная стоимость банковских активов меняется с ухудшением кредитоспособности заемщиков, с изменением процентных ставок;
- кредитные организации полагаются на источники краткосрочной задолженности.

Одним из наиболее используемых показателей для оценки достаточности капитала является отношение капитала к сумме активов. В начале 20 века данный показатель широко использовался в США. Еще тогда было установлено, что сумма депозитов банка примерно на 10% должна покрываться за счет капитала. Этот показатель считается простым для

сравнения деятельности кредитных организаций. На сегодняшний день сохраняет свою популярность у банковских финансовых служб.

В 40-х годах 20 века на смену этому показателю пришел другой, в котором стали рассчитывать отношение капитала к общим активам. В то время банки считали, что одной из причин банкротства кредитных организаций является состав и качество банковских активов. Этот показатель указывал на убытки, которые мог потерпеть банк без ущерба для вкладчиков, и он составлял 8%. Позже предлагались вести коэффициенты, определяющие отношение совокупного капитала к активам и коэффициенты, построенные на основе избыточного капитала.

С 1993 г. стали применять коэффициент Кука, в котором устанавливается минимальное соотношение между капиталом банка и его балансовыми и забалансовыми активами. Норматив данного показателя равен 8%, распространялся на международные банки, которые имеют филиалы, дочерние или совместные банки за границей. Собственный капитал при расчете коэффициента Кука включает в себя два элемента: стержневой и дополнительный капитал. Чтобы оценить достаточность капитала, взвешивали активы и забалансовые обязательства.

В течение длительного периода, центральные банки отдельных стран стремились выработать систему нормативов, с помощью которых можно оценить достаточность капитала или банковской системы в целом. Это удалось сделать Базельскому комитету по банковскому надзору [14].

Базельский комитет по банковскому надзору, созданный в 1974 году, - объединение представителей центральных банков при Банке международных расчетов. Собираются четыре раза в год с целью выработки стандартов банковской деятельности.

Основными задачами Базельского соглашения являются:

- внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования;
- повышение качества кредитного портфеля;
- уменьшение риска дефицита ликвидности;

- повышение устойчивости банковской системы перед возможными экономическими кризисами [15].

К документам Базельского соглашения, контролирующим достаточность капитала банков, можно отнести:

1) Базель 1 (введен в 1988 г.) – первое соглашение Базельского комитета по банковскому надзору в отношении требований к собственному капиталу банков, введен в 1988 г. Главной целью Базеля 1 является ограничение кредитных рисков путем разработки ряда принципов надзора.

К основным элементам Базеля 1 относят:

- капитал кредитных организаций определяется двумя уровнями (основной и дополнительной);
- в расчет принимается только кредитный риск;
- капитал коммерческих организаций должен составлять не менее 8% от их активов с учетом риска;
- взвешивание активов производится по фиксированной шкале.

К преимуществам Базеля 1 относят:

- традиционность;
- простота расчетов;
- универсальность (данный подход может быть применен к любым кредитным организациям) [16].

К недостаткам Базеля 2 относят:

- требуемый органом надзора, минимальный размер капитала отличается от экономического капитала, который распределен банком по структурам в соответствии с внутренними методиками оценки рисков;
- можно снизить размер капитала за счет выведения за баланс банка, имеющих завышенные коэффициенты риска и высокий рейтинг;
- отсутствует гибкость при оценке рисков активов, например, в отношении обязательств корпоративных заемщиков.

2) Базель 2 (26 июня 2004 г.) - документ Базельского комитета по банковскому надзору, содержит в себе рекомендации в области банковского

регулирования. Главной целью Базеля 2 является повышение качества управления рисками в банковском деле, что в свою очередь должно укрепить стабильность финансовой системы в целом.

К основным элементам Базеля 2 относят:

1. Минимальные нормативы капитала: банки обладают правом выбора подхода оценки рисков; предусматривается система стимулирования коммерческих организаций к использованию методик оценки рисков; в расчет принимаются три вида риска (кредитный, операционный и рыночный).

2. Рыночная дисциплина: раскрытие методологии оценки рисков, а также предположения банка возможной вероятности дефолта; участники рынка могут оценить достаточность капитала; требования к раскрытию информации банков ужесточаются, они обеспечивают максимальную прозрачность своей деятельности.

3. Требования за достаточностью капитала: проверка и оценка внутрибанковских методик расчета риска и достаточности капитала; определены условия и механизмы построения ориентированного банковского надзора; переход от формального к содержательному регулированию.

Преимущества Базеля 2:

- возможность качественно улучшить систему управления рисками в ходе внедрения стандарта (информационные системы, оценка эффективности деятельности с учетом риска, система управления данными, внутренние процессы и система корпоративного управления);

- возможность снижения требований к капиталу банка и получения большей доходности за счет оценки рисков с учетом специфики деятельности конкретной организации.

К недостаткам Базеля 2 относят:

- недостаточное внимание к риску контрагента по сделкам с производными ценными бумагами;

- до конца не определена иерархия банковских рисков и уровень гарантирования собственного капитала банков, которые позволят успешно противостоять системным рискам;

- предлагая коммерческим организациям модель внутренней оценки рисков, Базельский комитет вступает в противоречие с заявленными им же самим целями;

- недостаточность капитала, который со временем ведет к банкротству банков.

3) Базель 3 (введен 2010 г.) - документ Базельского комитета по банковскому надзору, в котором ужесточаются требования к капиталу банка, введены новые нормативные требования по ликвидности. Главной целью Базеля 3 является устранение недочетов, выявленных в ходе применения Базеля 2.

Требования Базеля 3 к коммерческим организациям:

1. Повышены требования к качеству капитала: капитал 1 уровня повышается с 4% до 6%; показатель левериджа (отношение заемных средств к собственным) должен быть равен 3%; вводится норматив достаточности базового капитал, который составляет преобладающую часть основного капитала, и он должен равняться 4,5%; с 2016 г. вводится «буфер консервации капитала», предусматривающий дополнительные требования к капиталу, применяется для всех коммерческих организаций; в будущем введут «контрциклический буфер», который предназначен для сдерживания кредитной активности банков в периоды экономического подъема и стимулирования в периоды спада.

2. Совершенствование риск-менеджмента и IT-систем от всех банков.

Достоинства Базеля 3:

- устраняются недочеты, выявленные в ходе применения Базеля 2;
- защищает банковскую систему от небольших циклических рисков;
- кредитные организации могут оценить риски для устойчивой работы;

- увеличение резервов банка.

К недостаткам Базеля 3 можно отнести:

- нагрузка по вычетам ложится на базовый капитал первого уровня;

- не может спасти банки от финансовых кризисов;

- в условиях медленного роста мировой экономики, банки не смогут найти денежные средства, которые они должны будут влить в акционерный капитал;

- при увеличении количества капитала, стоимость этого капитала увеличится, банкам придется увеличить свою прибыль вдвое;

- слияние банковских систем, который приведет к уменьшению числа банков, устойчивость в банковской системе и конкуренцию в банковской сфере;

- жесткие требования к капиталу банка вызовет дефицит и снижение леввериджа, которые отразятся на объемах и темпах роста кредитования, это может привести к увеличению стоимости кредитов и снижению доступности этих кредитов в сегменте малого и среднего бизнеса.

Внедрение Базельских стандартов в России со стороны участников национального банковского сектора потребует мер в направлении дальнейшего развития собственных методик, систем и процессов по поддержанию достаточности капитала и управлению рисками. Так как в настоящее время многие коммерческие и не коммерческие банки находятся в состоянии банкротства, многие из них прекращают свою деятельность. Это связано с понесением коммерческим банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных условий, связанных с внутренними и внешними факторами. К внутренним факторам относятся недостаточность собственного капитала, уровень квалификации работников, сложность организационной структуры, текучесть кадров и другие. К внешним факторам относятся применяемые технологии, изменение экономических условий деятельности кредитной организации. Россия входит в число развивающихся стран. Поэтому перед Россией стоит непростая

задача, так как нужно будет применить все стандарты трех нормативных документов, составляющих Базельское соглашение. Страны с развитой экономикой применяют стандарты документов Базеля 2 и Базеля 3.

В настоящее время Банк России применяет элементы Базеля 2 с учетом некоторых изменений. Этот стандарт применяется в упрощенных расчетах стандартизированного подхода к оценке кредитного риска, а также рассчитывают операционный риск [17].

В России, Базель 2 внедряется с целью укрепления имиджа, как цивилизованной страны с рыночными отношениями и развитой банковской системой. Банк России не мог отказаться от перехода на новые стандарты Базеля 2, так как это затрудняет продолжение роста кредитных рейтингов российских банков и повышение рейтинга государства. Базель 2 принимается с экономической целью, банковская система России переходит от экстенсивной к интенсивной модели развития. Коммерческие организации исчерпали относительно простые способы завоевания рынков и прибыльного размещения ресурсов [18]. На сегодняшний день не только перед банками, а перед акционерами стоит задача, в которой в банки нужно вложить дополнительные денежные средства и обеспечить их развитие за счет высокого уровня организации работы, к которой относят минимизацию издержек, качество услуг и качество управления. При принятии стандартов Базеля 2, могут измениться базовые стратегии российских банков, рассмотрим несколько из них:

- отражение рисков в нормативах банковского капитала;
- стимулирование коммерческих организаций к постоянному совершенствованию своих методов оценки и управления операционным и кредитным риском;
- приближение минимальных требований к достаточности капитала [19].

В настоящее время в России переходят со стандартов Базеля 2 к стандартам Базеля 3. Это связано с несоответствием внедрения стандартов

Базеля 2 в России. В 2010 году опубликовано третье Базельское соглашение (Базель 3), которое направлено на повышение качества управления рисками и капиталом финансовых организаций. В данном документе установлены жесткие стандарты надзора за банковской деятельностью, повышенные требования к раскрытию информации и управлению рисками. Базельским комитетом были установлены конкретные сроки, в течение которых кредитные организации должны были принять требования Базеля 3.

С 2013 г. стандарты Базеля 3 стали применять такие страны, как Китай, Австралия, Гонконг, Индия, Япония, Канада, Саудовская Аравия, Мексика, Сингапур и ЮАР. Позже первые проекты нормативных документов опубликованы Россией, Бразилией, Аргентиной, Республикой Корея, Индонезией, США и ЕС.

В сентябре 2012 г. в России начато обсуждение нормативов на основе Базеля 3, в котором рассматривались новые требования к определению величины собственных средств кредитных организаций. Банк России заявил о том, что стандарты Базеля 3 начнут применяться с октября 2013 г. Для того, чтобы перейти к стандартам Базеля 3, Банк России потребовал от кредитных организаций, провести параллельный расчет капитала. В 2013 г. по плану Банка России была проведена система отчетности по показателю «леверидж», в которой рассчитывались показатели достаточности капитала до 2017 г., а уже с 2018 г. планируется введение обязательного показателя «леверидж», который не допускает высокого уровня долговой нагрузки по балансовым и забалансовым позициям. Банки должны располагать минимально установленным размером капитала первого уровня с учетом суммарной величины рисков.

Банком России проводится анализ финансовой устойчивости банков, предусмотренный Базелем 3. По новым стандартам Базеля 3 предусматриваются повышенные требования к качеству и достаточности капитала финансовых организаций. Для покрытия убытков коммерческих

организаций, предлагается повышение минимальных нормативов достаточности капитала. Требования к ликвидности делятся на две группы:

1. Требования количественного характера включают в себя показатели чистого стабильного фондирования и показатели краткосрочной ликвидности.

2. Требования качественного характера включает в себя раскрытие информации.

Показатель краткосрочной ликвидности обеспечивает надежный уровень ликвидности, так как при этом создается запас высоколиквидных активов, который позволяет продолжать деятельность в течение одного месяца при оттоке денежных средств. Для обеспечения долгосрочного фондирования активов банка на срок более одного года, вводится показатель чистого стабильного фондирования. В требовании к раскрытию информации предусматривают раскрытие данных о несовпадении сроков оттока и притока ликвидности [20].

Таким образом, возникают трудности перехода российских банков на Базель 3, они связаны с отсутствием комплексной системы управления рисками. Многие банки не перешли к Базелю 2, в связи с этим у этих банков возникают трудности с определением ликвидности. В настоящий момент можно ожидать, что произойдет дополнительное закрытие финансово-нестабильных банков при переходе банков от Базеля 2 к Базелю 3, так как значительно ужесточаются требования.

1.3 Методика оценки достаточности собственного капитала для покрытия рисков

Для оценки достаточности собственного капитала коммерческого банка, необходимо в первую очередь рассчитать нормативы. А именно, такие как норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив

достаточности основного капитала банка (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств (Н1.0).

Формула для расчета нормативов:

$$H_{1.i} = \frac{K_i}{\sum Kp_i(A_i - P_i) + \text{код 8733.1} + \text{код 8735} + \text{код 8739} + \text{код 8741} + \text{код 8752} + \text{код 8807} + \text{код 8839.1} + \text{код 8847} + \text{БК} - \text{код 8855.i} + \text{ПКр} + \text{код 8957.i} + \text{ПКi} + \text{ПКvi} + \text{КРVi} + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 * \text{ОР} + \text{РР}} * 100\%, \quad (1)$$

где Н1.і – один из следующих нормативов: норматив Н1.1, норматив Н1.2, норматив Н1.0;

Кі – одна из следующих величин: К1-величина базового капитала банка, К2-величина основного капитала банка, К0-величина собственных средств (капитала) банка;

Крi – коэффициент риска i-го актива

Аi-i – i-й актив банка;

Рi – величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i-го актива;

БК – показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (сумма кодов 8750, 8852, 8879, 8881);

ПКр – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленных заемщикам-физическим лицам (коды 8763, 8764, 8765, 8766, 8768, 8859.x, 8860, 8860.x, 8861, 8861.x, 8862, 8862.x, 8864.x, 8865, 8865.x, 8863.3);

ПКi – операции с повышенными коэффициентами риска (сумма кодов 8731, 8737, 8809.i, 8814.i, 8816, 8818.i, 8820, 8822, 8824.i, 8826.i, 8828.i, 8830.i, 8832, 8834.i, 8836.i, 8838 за вычетом кода 8856.i);

ПКвi – операции с повышенными коэффициентами риска по операциям, совершаемым после 1 мая 2016 г. (сумма кодов 8744.i, 8746.i, 8748.i, 8754.i);

КРВi – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: КРВi-для норматива Н1.1 (код 8810.1), КРВ2-для норматива Н1.2 (код 8810.2), КРВ0-для норматива Н1.0 (код 8810.0);

КРС – величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, по договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового договора, и договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимися производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (код 8811);

РСК – величина изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (код 8866);

ОР – величина операционного риска (код 8942);

РРi – величина рыночного риска, величина РР рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: РР1-для норматива Н1.1 (код 8812.1), РР2-для норматива Н1.2 (код 8812.2), РР0-для норматива Н1.0 (код 8812.0);

код 87... – 89... - коды, используемые при расчете обязательных нормативов [21].

Имобилизованные активы – это ресурсы, которые снижают доходность деятельности банка.

Капитал-брутто – это сумма всех собственных средств коммерческого банка.

Для расчета капитала без учета иммобилизованных активов существует понятие капитал-нетто.

Капитал-нетто – это капитал-брутто за вычетом иммобилизованных активов.

Так же рассчитывается коэффициент иммобилизации, показывающий, какая доля иммобилизованных активов приходится на 1 руб. СК.

$$K_{\text{им}} = \frac{\text{Иммобилизованные ресурсы}}{\text{СК-брутто}}, \quad (2)$$

Этот коэффициент должен составлять не более 0,6, в противном случае банк будет считаться финансово неустойчивым.

При расчете нормативов в знаменателе учитываются различные виды рисков: кредитный риск, операционный и рыночный риск.

Кредитный риск – это риск, связанный с заемщиком. Он может не заплатить проценты и не вернуть основную сумму, в результате чего банк потеряет финансовый актив. Операционный риск связан с ошибками, мошенничеством в банке и с системными сбоями. В основе рыночного риска лежит риск потерять стоимость активов в связи изменениями рыночных факторов.

Для расчета нормативов все активы взвешиваются по уровню риска. Для каждого риска существуют свои методы взвешиваний, как легкие, так и более сложные. Банки сами решают, какие им использовать методы. К методам можно отнести стандартизированные подходы, оценку на основе внутренних рейтингов, индикативный подход и другие [22].

Нормативы достаточности собственного капитала банка – отношение капитала банка к сумме кредитного риска по активам, условным обязательствам, производным финансовым инструментам, операционному и рыночному риску.

Минимальные допустимые значения нормативов:

- для норматива Н 1.1-5%;
- для норматива Н 1.2-5,5%;
- для норматива Н1.0-10%.

Расчет данных нормативов помогает понять, достаточен ли капитал для банка. Однако кроме нормативов достаточности необходимо так же рассчитать величину иммобилизованных активов банка.

При расчете нормативов достаточности капитала банки оценивают активы на основании следующей классификации рисков.

1 группа активов банка включает следующие активы:

- средства на счетах кредитных организаций по кассовому обслуживанию структурных подразделений, а также средства для кассового обслуживания кредитных организаций;
 - наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), золото в хранилищах банка;
 - депонированные суммы в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств и золота;
 - фондированные и номинированные в рублях средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, в том числе на корреспондентских счетах расчетных центров организованного рынка ценных бумаг в Банке России;
 - вложения в облигации Банка России, номинированные и фондированные в рублях;
 - номинированные и фондированные в рублях кредитные требования (обычно требования банка к заемщику (контрагенту), которым присущ кредитный риск, включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность);
 - обязательные резервы, депонированные в Банке России.
- номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к РФ,

федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации и другие.

2 группа активов банка включает следующие активы:

- номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации;

- номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченные номинированными в рублях гарантиями субъектов РФ или муниципальных образований РФ;

- кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства и другие.

3 группа активов банка включает следующие активы:

- номинированные и фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов;

- кредитные требования и требования по получению начисленных процентов, номинированные и фондированные в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных драгоценных металлов и требования по получению начисленных процентов в части;

- номинированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте государственных долговых ценных бумаг РФ;

- кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран,

имеющих страновую оценку «3», к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства и другие.

Коэффициент риска по 4 группе активов составляет 100%. В состав 4 группы активов при расчете норматива Н1.1 включаются остатки на активных балансовых счетах, за исключением:

- остатков на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка 1-3 и 5 групп (счета 30202, 30204, 30210, 30235 и 30238);
- остатков на балансовых счетах 10601, 10605, 10610 и 10620 (исключением является переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости).

В состав 4 группы активов при расчете норматива Н1.2 включаются остатки на активных балансовых счетах, за исключением:

- остатков на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка 1-3 и 5 групп (счета 30202, 30204, 30210, 30235 и 30238);
- остатков на балансовых счетах 10601, 10605, 10610 и 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости) [23].

В состав 4 группы активов при расчете норматива Н1.0 включаются остатки (их части) на активных балансовых счетах, за исключением:

- остатков на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка 1-3 и 5 групп (счета 30202, 30204, 30210, 30235 и 30238);
- остатков на балансовых счетах 10605, 10610, 10620, 10623, 10625, 109, 11101, 30208 и др.

5 группа активов коммерческого банка включает активы:

- просроченные требования к Банкам России или правительствам тех стран, которые имеют страновую оценку «7»;

- требования по получению начисленных процентов и кредитные требования;

- требования к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства [24].

Существуют разные методики оценки достаточности собственного капитала для покрытия рисков. В параграфе рассмотрена формула норматива достаточности собственных средств.

2 Оценка уровня достаточности собственного капитала ПАО «Сбербанк» в соответствии с российскими стандартами

2.1 Анализ финансового состояния коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк»

ПАО «Сбербанк» - международная финансовая группа, один из крупнейших банков России и Европы с самой широкой сетью подразделений, предлагающий весь спектр инвестиционно-банковских услуг. Контролируется Банком России. Основан в 1841 году [25].

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46,1% вкладов населения, 40,5% кредитов физическим лицам и 32,4% кредитов юридическим лицам (по состоянию на 1 января 2018 года).

На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,9% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 января 2018 года).

На сегодня Сбербанк состоит из 14 территориальных банков и более 16,5 тысяч отделений в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции, Великобритании, США и других странах.

Число розничных клиентов Сбербанка в России превышает 127 млн. человек и 10 млн. за ее пределами, количество корпоративных клиентов банка более 1,1 млн. в 22 странах присутствия.

Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

В Сбербанке розничные кредиты выдаются по технологии «Кредитная фабрика», созданной для обеспечения высокого качества кредитного портфеля и эффективной оценки кредитных рисков.

По сравнению с другими банками, Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Банком обслуживаются все группы корпоративных клиентов. На долю средних и крупных компаний приходится 33% корпоративного кредитного портфеля банка. На оставшуюся часть кредитуются крупные и крупнейшие корпоративные клиенты.

В настоящий момент в группу ПАО «Сбербанк» входят 325 000 квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с услугами и продуктами мирового уровня.

Основным учредителем и акционером Сбербанка является Банк России, который владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами банка являются российские и международные инвесторы. Начиная с 1996 г. на российских биржевых площадках котируются обыкновенные и привилегированные акции банка. Эти акции включены в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», в котировальный список первого (высшего) уровня.

Лицензия: Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015 г.

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Сбербанк».

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Сбербанк».

Юридический адрес: Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19.

Руководитель: Президент, Председатель Правления ПАО «Сбербанк» - Греф Герман Оскарович [26].

В составе дополнительного офиса сформулированы следующие структурные подразделения:

- сектор обслуживания юридических лиц;
- сектор обслуживания физических лиц;

- сектор кредитования физических лиц;
- в структуре дополнительного офиса предусматривается штатная единица кредитного инспектора по кредитованию юридических лиц.

Для решения стоящих перед дополнительным офисом задач, Сбербанк выполняет следующие функции:

- организация работы с юридическими лицами;
- осуществление работы по привлечению в банк и на расчетно-кассовое обслуживание клиентов, по продаже банковских продуктов и услуг (кредиты, депозиты, векселя и иные продукты);
- формирование и своевременное предоставление в территориальный банк (отделение) первичных документов и требуемой отчетности;
- консультирование клиентов;
- разработка предложений по изменению порядка (технологии) реализации действующих банковских продуктов и услуг и внедрению новых;
- подготовка предложений по изменению режима работы дополнительного офиса с целью улучшения качества обслуживания клиентов;
- проведение необходимого контроля операций клиентов, осуществление необходимых мер по предотвращению операционных, финансовых и кредитных рисков;
- осуществление внутреннего контроля по выявлению операций клиентов, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

Для осуществления банковских операций и сделок в соответствии с настоящим Положением, банк вправе иметь корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России по месту своего нахождения, а также счета по урегулированию взаимной задолженности в Банке и его филиалах.

Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и плата за услуги, оказываемые клиентам кредитной организации, определяются Банком или в порядке, им установленном, с соблюдением требований действующего законодательства.

ПАО «Сбербанк» осуществляет следующие банковские операции и иные сделки на основании Устава Банка, Генеральной лицензии, выданной Банком России, настоящего Положения, а также требований действующего законодательства и нормативных правовых актов РФ:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в пункте выше привлеченных денежных средств от имени Банка;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических, в том числе уполномоченных банков–корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ и правилами Банка;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю–продажу иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- выдачу банковских гарантий;

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- выпуск, распространение и обслуживание платежных карт международных и российских платежных систем, членом которых является организация, с которыми Сбербанк подписал соглашение о сотрудничестве. Банковские операции и сделки осуществляются Сбербанком в рублях и в иностранной валюте [27].

В настоящее время основой характеристики качества работы кредитной организации, является анализ финансового состояния. Однако, за последние десять лет, мы наблюдаем отрицательную динамику сокращения кредитных организаций, они претерпевают финансовые трудности. Число банков с каждым годом сокращается. Это прежде всего связано с внутренними и внешними причинами, по которым банк не справляется с поставленной задачей перед своими клиентами.

Внешние причины обусловлены кризисным состоянием экономики в целом, поддержание Банком России учетной ставки на высоком уровне, в настоящее время данный показатель снизился до 7,25%, повышение норм обязательных отчислений в резервные фонды, введение Банком России валютного коридора, падение доверия населения к банкам из-за краха рынка государственных краткосрочных облигаций и валютного рынка.

Внутренние причины прежде всего связаны с аппаратом управления самого банка, потерей ключевых сотрудников, участие банка в судебных разбирательствах, заключение неэффективных долгосрочных соглашений,

недооценка сотрудниками технического и технологического обновления банка и другие [28].

Наглядное представление о финансовом положении банков позволяет получить его бухгалтерский баланс. Наиболее полную информацию о финансовом состоянии банка дают относительные показатели баланса, абсолютные трудно привести в сопоставимый вид в условиях инфляции [29]. Анализ структуры актива и пассива баланса произведен с помощью бухгалтерского баланса банка за 2015-2017 гг. Горизонтальный анализ банка представлена в таблице 2.2.

Рассмотрим долю ПАО «Сбербанк» в основных сегментах российского финансового рынка, таблица 2.1.

Таблица 2.1 – Доля ПАО «Сбербанк» в основных сегментах российского финансового рынка, %

Показатели	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Активы	28,7	28,9	28,9
Кредиты корпоративным клиентам	32,2	31,7	32,4
Кредиты частным клиентам	38,7	40,1	40,5
Средства корпоративных клиентов	25	22,1	20,9
Средства частных клиентов	46	46,6	46,1
Капитал	29,7	33,5	39,3

Сбербанк продолжает усиливать свои позиции на розничных рынках, также наблюдается рост доли в корпоративном сегменте. Сбербанк увеличил долю по кредитным картам, выдачей кредитов наличными на рынке кредитования частных клиентов. С 2015 г. работает Программа помощи ипотечным заемщикам, которая утверждена Правительством РФ. Эта программа реализована с целью выдачи кредитов ипотечным заемщикам, среди которых есть семьи с несовершеннолетними детьми, инвалидами и ветеранами боевых действий. Конкуренция обострилась на рынке ипотечного кредитования, в связи с чем доля Сбербанка снизилась. Наблюдается положительная динамика на рынке вкладов населения. Данный показатель

сохраняется за счет государственной поддержки. Сбербанк сохранил лидирующие позиции на всех основных сегментах финансового рынка Российской Федерации.

Таблица 2.2 – Горизонтальный анализ баланса ПАО «Сбербанк» за 2015–2017 гг., тыс. руб.

Показатели	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.	Изменение 2016 г. к 2015 г., %	Изменени е 2017 г. к 2016 г., %
Актив					
1. Ликвидные средства	1437838298	1736724740	1528283596	20,79	-12,00
2. Активы, приносящие доход	20266232123	19281768439	20862223581	-4,86	8,20
2А. Кредиты	355984910	347942780	299995122	-2,26	-13,78
2Б. Финансовые вложения	19910247213	18933825659	20562228459	-4,90	8,60
3. Прочие активы	1002845672	702585304	768412762	-29,94	9,37
Итого	22706916093	21721078483	23158919939	-4,34	6,62
Пассив					
4. Заемные средства	1387353052	945659835	1055464324	-31,84	11,61
5. Привлеченные средства	18598285296	17600507824	18400361758	-5,36	4,54
6. Уставный капитал	67760844	67760844	67760844	0,00	0,00
7. Прочие собственные средства	2260391762	2761160041	3291386888	22,15	19,20
8. Прочие пассивы	393125139	345989939	343946125	-11,99	-0,59
Итого	22706916093	21721078483	23158919939	-4,34	6,62

В 2017 г. по сравнению с 2016 г., активы банка увеличились на 7%, их рост произошел за счет увеличения кредитного портфеля. В то время как мы наблюдаем обратную динамику в 2016 г. по сравнению с 2015 г. Из-за стабилизации цен на нефть и курса рубля, в четвертом квартале 2016 г. Сбербанку удалось вернуться к росту после двух сложных лет. Банк России

не позволил снизить процентные ставки до уровня, достаточного для роста спроса на кредиты. Сбербанк снизил стоимость фондирования в течение 2016 г., улучшился прогноз и банком была заработана рекордная прибыль за всю историю существования Сбербанка. В 2016 г. чистая прибыль за отчетный период составил 541,9 млрд. руб., а в 2017 г. данный показатель увеличился на 2016,8 млрд. руб. и в общей сумме за этот отчетный период составил 748,7 млрд. руб.

К активам, приносящим доход относятся кредиты (средства в кредитных организациях) и финансовые вложения (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции в дочерние и зависимые организации и чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения). В 2017 г. было выдано кредитов на сумму 299 995 млн. руб., что на 47 948 млн. руб. меньше чем в 2016 г, снижение составляет 14%. В кредитный портфель ПАО «Сбербанк» входят потребительские, жилищные, кредитные карты (овердрафты) и автокредиты. Увеличился объем оформленных заявок на потребительские кредиты благодаря развитию удаленных каналов обслуживания.

Прочие активы за отчетный год увеличились на 65 827 млн. руб. и составили 768 413 млн. руб. Наблюдается увеличение доли в общей величине активов за отчетный год на 9%. Прочие активы включают в себя обязательство по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство, прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон. Уменьшение какой-либо из этих величин может быть причиной уменьшения прочих активов.

Уставный капитал показывает сумму имущества или денежных средств, характеризующий надежность того или иного юридического лица. На 01.01.2018 г. размер данного показателя финансовой деятельности

ПАО «Сбербанк» составляет 67 761 млн. руб. Эта цифра была принята и согласована 24.04.2007 г. и по сегодняшний день остается неизменной.

Заемные средства в 2017 г. по отношению к 2016 г. увеличились на 12%. Данная положительная динамика связана с тем, что на данный отчетный период привлекалось больше средств, а это существенно сказывается на деятельности коммерческого банка. Привлечение заемных средств способствует быстрому преодолению дефицита финансовых ресурсов, обеспечивает повышение рентабельности собственных средств и доверия кредиторов. К заемным средствам кредитной организации относятся кредиты, депозиты и прочие средства Банка России и средства кредитных организаций. ПАО «Сбербанк» не использует заемные средства Банка России, это приводит к росту кредитных ставок. С одной стороны, у коммерческих банков, при низких процентных ставках увеличивается объем кредитования. С другой стороны, при снижении ставок будет падать маржа банка, и будет нивелироваться его преимущество перед другими банками в виде дешевых денег клиентов.

К привлеченным средствам банка относятся средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, вклады физических лиц и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дополнительным итогом 2015 г. стало снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась с 12% до 6,5%. В 2016 г. привлеченные средства сократились на 5% по сравнению с 2015 г. и в общей сумме за этот отчетный период составили 17 600 508 млн. руб. А в 2017 г. наблюдается обратная динамика, где данный показатель увеличился на 5%, это связано с тем, что в этом году мы видели увеличение активов. Если привлеченные средства на рынке межбанковских кредитов растут, то и это влияет на рост активов кредитной организации.

На протяжении 2015-2017 гг. наблюдается положительная динамика прочих собственных средств. Данный показатель растет в течение всего рассматриваемого периода. К прочим собственным средствам банка относятся собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), эмиссионный доход, резервный фонд, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет и неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период. Данный показатель занимает большую долю в пассивах, что определено сущностью банка и его ролью на рынке.

К прочим пассивам относятся обязательство по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство, прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон. На протяжении рассматриваемого периода, прочие пассивы сокращаются. В 2017 г. по отношению к 2016 г. данный показатель сократился на 2 044 млн. руб. и в общей сумме за отчетный период составил 343 946 млн. руб.

Вертикальный анализ позволит сделать вывод о структуре баланса и отчета о прибылях, проанализировать динамику этой структуры. Вертикальный анализ ПАО «Сбербанк» представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Вертикальный анализ баланса ПАО «Сбербанк» за 2015–2017 гг., тыс. руб.

Показатели	На 1 января 2016 г.	Струк- тура, %	На 1 января 2017 г.	Струк- тура, %	На 1 января 2018 г.	Струк- тура, %
Актив						
1. Ликвидные средства	1437838298	6,33	1736724740	8,00	1528283596	6,60

Окончание таблицы 2.3

Показатели	На 1 января 2016 г.	Струк- тура, %	На 1 января 2017 г.	Струк- тура, %	На 1 января 2018 г.	Струк- тура, %
Актив						
2. Активы, приносящие доход	20266232123	89,25	19281768439	88,77	20862223581	90,08
2А. Кредиты	355984910	1,57	347942780	1,60	299995122	1,30
2Б. Финансовые вложения	19910247213	87,68	18933825659	87,17	20562228459	88,79
3. Прочие активы	1002845672	4,42	702585304	3,23	768412762	3,32
Итого	22706916093	100,00	21721078483	100,00	23158919939	100,00
Пассив						
4. Заемные средства	1387353052	6,11	945659835	4,35	1055464324	4,56
5. Привлеченные средства	18598285296	81,91	17600507824	81,03	18400361758	79,45
6. Уставный капитал	67760844	0,30	67760844	0,31	67760844	0,29
7. Прочие собственные средства	2260391762	9,95	2761160041	12,71	3291386888	14,21
8. Прочие пассивы	393125139	1,73	345989939	1,59	343946125	1,49
Итого	22706916093	100,00	21721078483	100,00	23158919939	100,00

На протяжении всего анализируемого периода, доминирующими статьями остаются активы, приносящие доход и привлеченные средства. Доля активов, приносящих доход в 2017 г. составляет 90%. Наблюдается незначительное снижение данного показателя по сравнению с предыдущими годами. Одной из причин снижения активов в 2016 г. является понижение чистых вложений в ценные бумаги, которое произошло в основном за счет приобретения ценных бумаг в портфель для продажи и эффекта валютной переоценки. В 2017 г. данный показатель увеличился на 1 437 841 млн. руб. и в общей сумме составили 23 158 920 млн. руб. В пассиве баланса, доля собственных средств увеличилась по сравнению с внешними средствами.

Изменилась структура внешних источников в сторону увеличения привлеченных средств.

Публикуемая форма бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк» на период с 1.01.2016-1.01.2018 гг. представлена в Приложении А [30].

Банком России установлены обязательные нормативы, которые должны выполняться кредитными организациями в Российской Федерации. При несоблюдении этих нормативов, регулятор имеет право взыскать с банков штраф, ввести запрет на осуществление кредитными организациями некоторых банковских операций, а также отозвать у банков лицензию. Банк России идет навстречу кредитным организациям и в индивидуальном порядке может изменить на срок до шести месяцев нормативы для банков, которые получили штраф [31].

Обязательные нормативы ПАО «Сбербанк» за 2015–2017 гг. представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Динамика обязательных нормативов ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг., %

Наименование показателя, %	Нормативное значение	Фактическое значение		
		На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10	11,89	13,71	14,97
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	110,20	217,84	161,89
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	150,53	297,88	264,90
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	65,40	55,31	57,52
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	≤ 25	20,00	17,90	17,10
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	195,97	129,62	109,70

Окончание таблицы 2.4

Наименование показателя, %	Нормативное значение	Фактическое значение		
		На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50	0,00	0,00	0,00
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	0,76	0,52	0,38
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25	10,53	15,22	13,87

Банком выполняется норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1). На протяжении анализируемого периода этот показатель стоит выше нормативного значения, который должен быть равен не менее 10%. ПАО «Сбербанк» способен выдержать финансовые трудности за счет собственных средств, без ущерба для клиентов. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) представлен на рисунке 2.1.

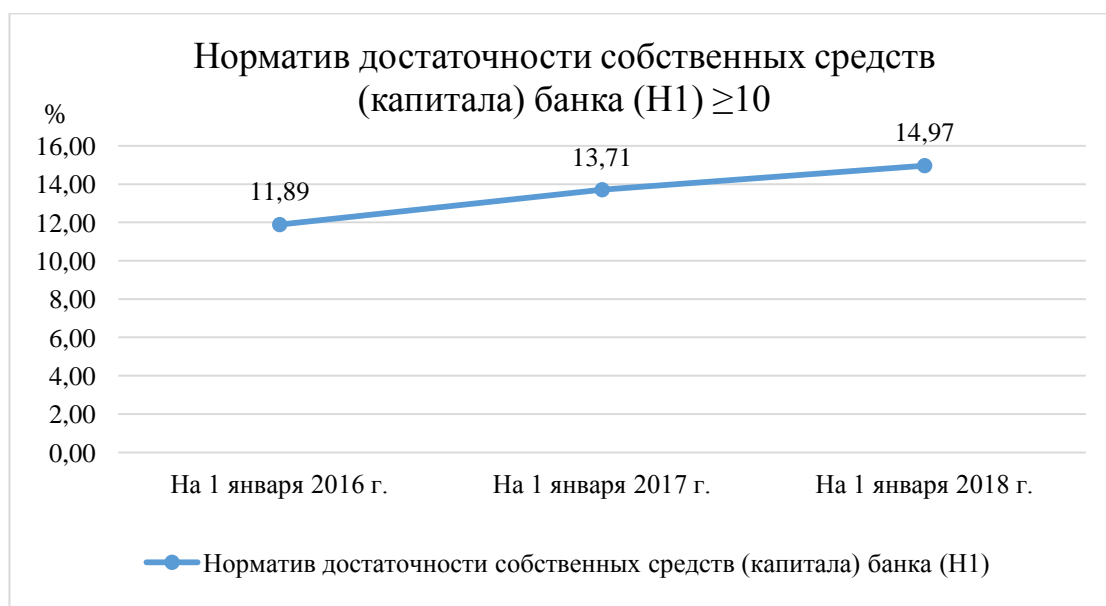


Рисунок 2.1 – Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) за 2015-2017 гг., %

К нормативам ликвидности банка относятся норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), норматив текущей ликвидности банка (Н3) и норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4). С 2015-2017 гг. Н2 и Н3 выполняются финансовой группой. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) показывает возможность кредитной организации выполнять свои обязательства перед клиентами на протяжении одного операционного дня, а норматив текущей ликвидности банка (Н3) показывает, насколько Сбербанк выполняет свои обязательства в среднесрочной перспективе (на протяжении 1 месяца). Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) выполняется на протяжении анализируемого периода. Так как есть риски снижения ликвидности при выдаче долгосрочных кредитов со сроком погашения свыше 1 года. Норматив ликвидности банка представлен на рисунке 2.2.

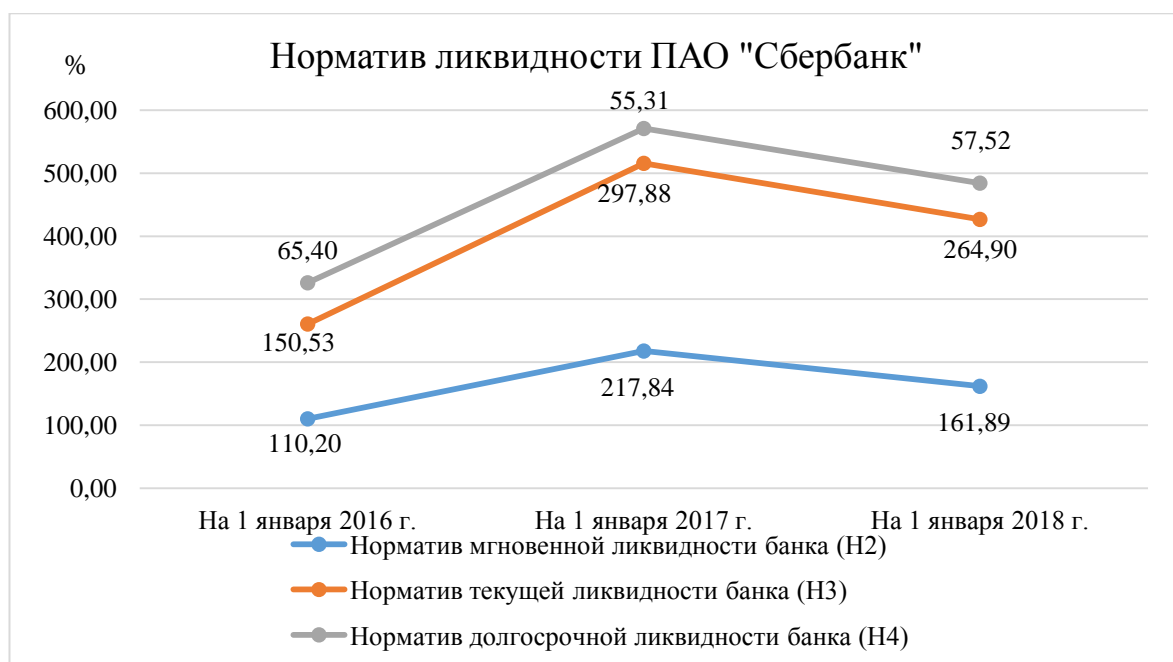


Рисунок 2.2 – Норматив ликвидности ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг., %

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) на протяжении анализируемого периода соблюдается. Он регулирует риски кредитной организации в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков. Данным нормативом определяется максимальное отношение общей суммы кредитных требований коммерческого банка к заемщику или группе связанных

заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка. Н6 должен быть меньше либо равно 25%, данный показатель представлен на рисунке 2.3.



Рисунок 2.3 – Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) за 2015-2017 гг., %

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) соблюдается банком. Н7 показывает максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации. Данный норматив выполняется банком на протяжении анализируемого периода. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) представлен на рисунке 2.4.



Рисунок 2.4 – Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) за 2015-2017 гг., %

Банком ограничивается кредитный риск в отношении участников, а именно акционеров банка и определяется максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам к собственным средствам банка. Об этом говорит норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), который не превышает нормативное значение 50%, установленное Банком России.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) также выполняется Сбербанком на протяжении анализируемого периода, находясь не выше порогового значения, который равен 3%. Данный показатель характеризует о том, что банк ограничивает совокупный кредитный риск в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Н10.1 представлен на рисунке 2.5.

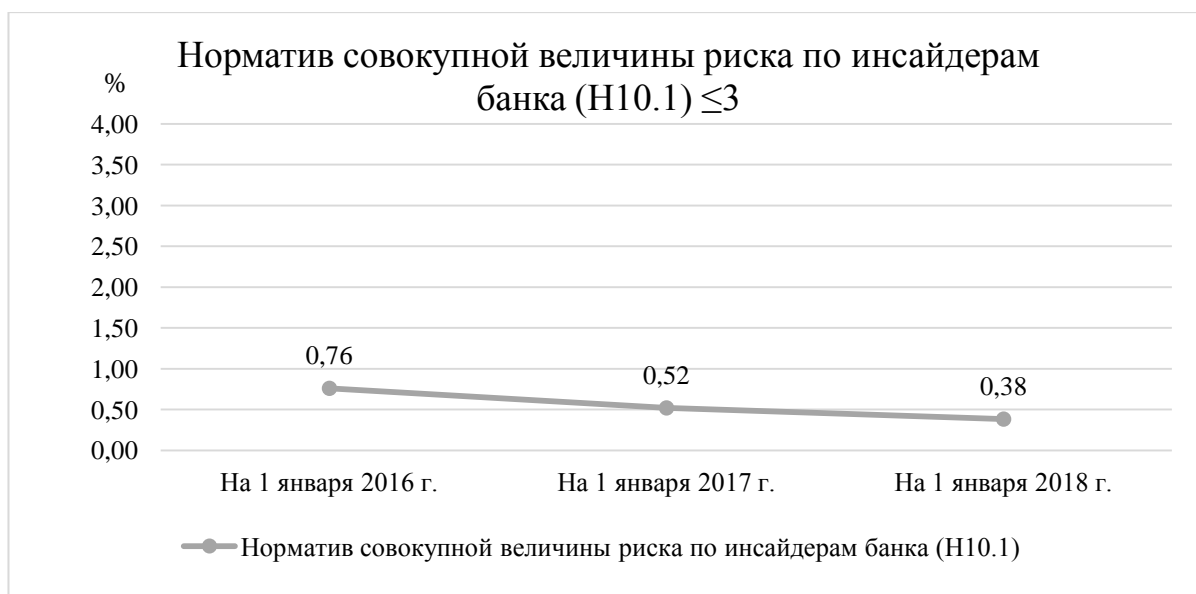


Рисунок 2.5 – Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) за 2015-2017 гг., %

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) находится ниже нормативного значения, равного 25% и выполняется кредитной организацией. Данный показатель регулирует совокупный риск вложений

банка в акции других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, которые инвестируются Сбербанком на приобретение акций юридических лиц, к собственным средствам банка. Н12 представлен на рисунке 2.6.

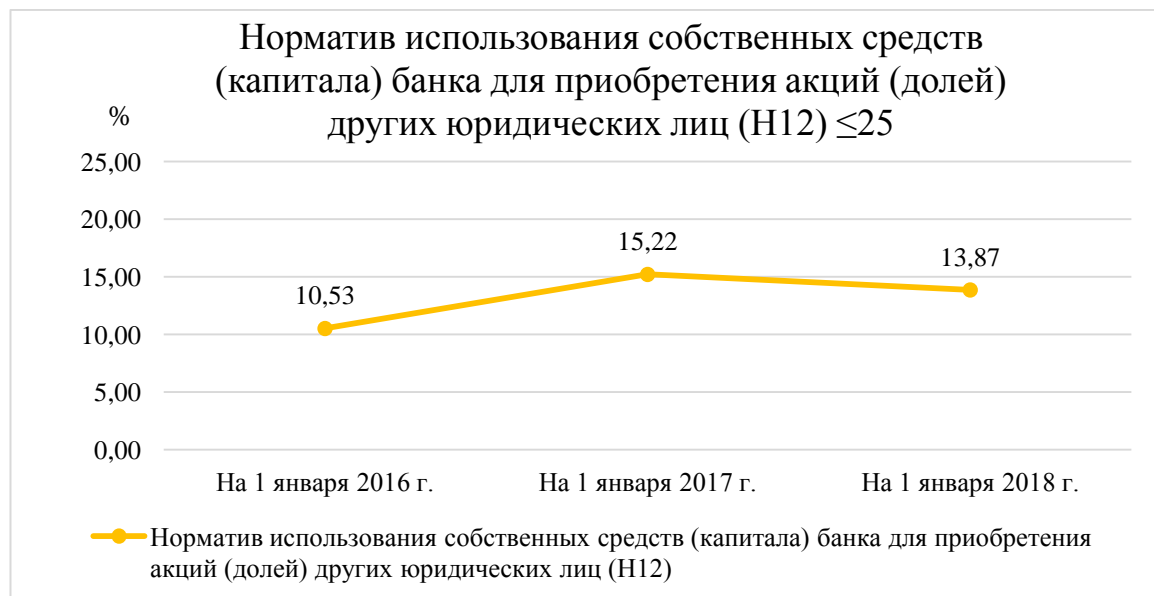


Рисунок 2.6 – Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) за 2015-2017 гг., %

Проведенный анализ финансового состояния банка позволяет сделать вывод о том, что на протяжении 2015-2017 гг. демонстрирует устойчивый рост. На долю Сбербанка приходится 28,9% совокупных активов российской банковской системы. Доли кредитов корпоративным и частным клиентам на протяжении анализируемого периода показывают положительную динамику. Это говорит о том, что и растет прибыль банка, которую получают за счет разницы между ставкой привлечения и ставкой размещения. За счет доходов, банк покрывает свои расходы. Именно кредиты образуют активы кредитной организации. Размер активов ПАО «Сбербанк» на 1 января 2018 г., по данным бухгалтерского баланса, составил 23 158 920 млн. руб. (прирост по сравнению с 2016 г. на 6,62%). В 2017 г. портфель вкладов физических лиц вырос на 839 630 млн. руб. и достиг объема 11 777 377 млн. руб. Доля Сбербанка на рынке вкладов незначительно сократилась и на последнюю

отчетную дату составила 46,1%. Это связано с ухудшением позиции на рынке рублевых пассивов. В целом проведенный горизонтальный и вертикальный анализы позволяют сделать вывод о том, что Сбербанк можно отнести к числу финансово-устойчивых банков.

ПАО «Сбербанк» выполняет все обязательные нормативы деятельности, установленные Банком России. В банке существует специальная процедура управления и контроля над активами и пассивами, лимитированием кредитных рисков, что позволяет ежедневно выполнять все обязательные нормативы. В результате оценки нормативов деятельности, ПАО «Сбербанк» можно отнести к числу банков, имеющих приемлемый уровень риска, позволяющий сохранить финансовую устойчивость.

2.2 Учет капитала и резервов в коммерческом банке как основа для определения достаточности капитала

Капитал коммерческого банка представляет собой сумму источников собственных средств банка, который включает в себя:

- уставный капитал;
- специальные фонды;
- резервный фонд;
- добавочный капитал;
- страховые резервы;
- нераспределенная прибыль по итогам отчетного периода.

Уставный капитал акционерной кредитной организации формируется за счет эмиссии обыкновенных и привилегированных акций.

Обыкновенные акции дают право своим владельцам голосовать на собрании акционеров, если решение о выплате соответствующих дивидендов было принято на собрании акционеров и были выплачены фиксированные дивиденды по привилегированным акциям. А привилегированные акции дают право своим владельцам право на получение фиксированных

дивидендов, преимущественного предъявления имущественных претензий при ликвидации кредитной организации, не дают право голоса на собраниях акционеров.

В Российской Федерации считается, что все выпускаемые акции должны быть именными. Акции кредитной организации могут принадлежать России, ее субъектам, государственным предприятиям, негосударственным организациям, физическим лицам, а также нерезидентам. При учреждении кредитной организации в Российской Федерации происходит закрытое распределение акций. Это означает, что все акции первого выпуска должны быть распределены между учредителями банка. Первый выпуск акций кредитной организации полностью должен состоять из обыкновенных акций.

Уставный капитал паевого банка формируется за счет долевых взносов участников банка. В кредитной организации уставный капитал с участием иностранного капитала частично может быть образован в валюте.

Резервный фонд банка необходим для возмещения убытков по операциям, которые считаются активными и в случае недостаточности полученной прибыли служит источником выплат процентов по облигациям кредитной организации и дивидендов по привилегированным акциям.

Другие фонды кредитной организации формируются за счет прибыли. В положении о фондах и нормативных документах Банка России, порядок и использование фондов определяется коммерческим банком.

Добавочный капитал кредитной организации включает в себя:

- эмиссионный доход для акционеров кредитной организации, представляет собой доход, который возникает при эмиссии акций по цене, что превышает номинальную стоимость акций. Эмиссионный доход должен быть равен разнице между стоимостью размещения и их номинальной стоимостью;
- увеличение стоимости имущества при переоценке, порядок которой определяется нормативными документами;

- стоимость имущества, которая получена безвозмездно в собственность от организаций и физических лиц.

Страховые резервы представляют собой те резервы, которые создаются под возможные потери по ссудам и по учету векселей и другие потери кредитной организации, связанные с активными операциями.

Совокупный банковский капитал корректируется на ту величину, которую получают в результате переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлах и на ту величину полученного (уплаченного) накопленного купонного дохода, ценных бумаг, обращающихся на рынке ценных бумаг. Собственные средства кредитной организации согласно нормативам Банка России, уменьшаются на стоимостную величину потерь, убытков и определенных обязательств банка.

Резервы кредитных организаций представляют собой средства, призванные обеспечить в случае необходимости, покрытие убытков банка и выплаты по вкладам, покрыть потери по вложениям в прочие активы и финансовые инструменты банка.

Основные виды резервов, которые создаются кредитными организациями следующие:

- обязательные резервы;
- резервы под сомнительные кредиты (ссуды) и безнадежные долги;
- резервный фонд, формируемый за счет чистой прибыли банка;
- прочие резервы.

Главный эмиссионный и денежно-кредитный регулятор страны - Банк России, обязывает все кредитные организации без исключения создавать обязательные резервы, для того чтобы обеспечить выплаты по привлеченным средствам. Формируется резерв в виде отчислений определенного процента от привлеченного капитала. Банком России установлен самый высокий процент резервирования физических лиц, так как государство выступает гарантом на выплату депозита физическим лицам, установленной законом максимальной сумме.

Обязательные резервы банка создаются следующим образом: привлекаются средства от юридических или физических лиц, банк обязан перевести на резервный счет определенный процент от этой суммы, который находится в Банке России. Это позволяет решать две задачи одновременно предоставлять кредитным организациям возможность использовать средства своих клиентов для кредитования.

За счет резервных средств, Банк России может осуществлять поддержку коммерческих банков, а именно выдавать займы, направляя их на укрепление их ликвидности, в тех случаях, когда требуется произвести срочные выплаты по привлеченным средствам.

Обязанность по отчислениям обязательных организаций возникает у банка с момента получения им права на осуществление банковской и кредитной деятельности в случае получения лицензии.

Кредитование населения несет в себе определенные риски невозврата выданной суммы. Так как кредитной организацией выдаются своим клиентам длинные кредиты, которые не возвращаются. Чтобы обеспечить финансовую устойчивость, выдавая ссуду и снизить риски при кредитовании, банк обязан создавать резерв под сомнительные займы и безнадежные долги. В случае невозврата кредита или невозможности его взыскания, сумма списывается за счет резервного фонда банка в размере основного долга.

Резерв под обесценение ценных бумаг делается в случае снижения их стоимости по переоценке в сравнении с балансовой. Переоценка производится на последнюю дату каждого месяца. Если ценная бумага в сравнении с балансовой оценкой снизилась в стоимости, то на сумму данного снижения создается резерв. Предельный уровень резерва ограничен 50% балансовой стоимости ценной бумаги.

К прочим резервам кредитной организации относят:

- резерв по срочным сделкам;
- резерв под обесценение балансовых активов;
- резерв под иные потери.

Мы рассматриваем 1 раздел плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций «Капитал и резервы», в частности используем такие счета, как 102 «Уставный капитал кредитных организаций», 107 «Фонды банков», 108 «Нераспределенная прибыль» и 109 «Непокрытый убыток».

Счета 102 «Уставный капитал кредитных организаций» и 107 «Фонды банков» пополняются за счет эмиссии ценных бумаг, коммерческий банк может увеличить уставный капитал, то есть количество собственников.

1) Счет 102 «Уставный капитал кредитных организаций».

На счете 102 учитывается уставный капитал коммерческих банков. Кредитные организации, которые созданы в форме акционерного общества ведут учет на счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества. А банки, созданные в форме общества с ограниченной ответственностью ведут учет на счете 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью». Оба счета являются пассивными.

По дебету этих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях, в которые входят:

- при аннулировании выкупленных долей уставного капитала (акций) в корреспонденции со счетом по учету выкупленных акций коммерческим банком собственных долей уставного капитала (акций);

- в случае возврата средств уставного капитала коммерческого банка, который создан в форме общества с ограниченной ответственностью, выбывшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы физическим лицам, банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами при переводе денежных средств в другие банки;

- при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала коммерческих банков до той величины собственных средств или до 1 руб. в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

По кредиту соответствующих счетов отражаются суммы поступлений в уставный капитал банка в корреспонденции с корреспондентскими счетами по учету имущества, банковскими счетами клиентов, счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций, кассы (взносы физических лиц) и с другими счетами в случаях, установленных нормативными актами Банка России.

Порядок введения аналитического учета по счетам уставного капитала определяется коммерческим банком. Увеличение уставного капитала кредитной организации представлено в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Увеличение уставного капитала кредитной организации

№	Операции	Дебет	Кредит
1	Увеличение УК за счет эмиссионного дохода	10602	102
2	Увеличение УК за счет резервного капитала в случае превышения норматива	10701	102
3	Увеличение УК путем прироста имущества при переоценке	10601	102
4	Увеличение УК за счет фондов специального назначения	10702	102
5	Увеличение УК за счет прибыли прошлых лет, начисленных и не выданных дивидендов	70801, 60320	102
6	Использование на увеличение УК банка средств, полученных от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости	10602	10207, 10602
7	Увеличение уставного капитала за счет прочих собственных средств	10601, 10602, 10801	60322

Уменьшение уставного капитала кредитной организации происходит в следующих случаях:

- если размер собственных средств (капитала) меньше размера уставного капитала;

- по требованию акционеров (участников) о выкупе акций (долей).

Существуют следующие формы уменьшения уставного капитала:

1. При помощи уменьшения номинальной стоимости размещенных акций. В этом случае кредитные организации должны зарегистрировать и разместить выпуск акций с уменьшенной номинальной стоимостью. В процессе размещения акций с прежней номинальной стоимостью

обмениваются на акции с уменьшенной номинальной стоимостью и после государственной регистрации итогов выпуска погашаются. Решение об уменьшении уставного капитала принимается общим собранием акционеров.

2. За счет сокращения общего количества акций (долей) кредитной организации. Выкупаются акции по рыночной стоимости. Учет собственных акций (долей), выкупленных у акционеров или участников, ведется на активном балансовом счете 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией». Разница, которая остается между номинальной стоимостью и фактической ценой покупки или продажи собственных акций относится на счета по учету доходов или расходов банка. После регистрации изменений, вносимых в уставный капитал банка, балансовый счет 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией» закрывается.

Таблица 2.6 – Уменьшение уставного капитала кредитной организации

№	Операции	Дебет	Кредит
1	Уменьшение УК путем погашения собственных акций, выкупленных у акционеров	10207, 10208	10501, 10502
2	Уменьшается УК при продаже выкупленных акций (долей) другим участникам	30102	10501, 10502
3	Уменьшение УК путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций	10207	70802, 70601
4	Списаны сертификаты акций, находящихся в хранилище депозитария	98090	98000
5	Списаны сертификаты акций, не находящихся в хранилище депозитария, а помещенные в другой депозитарий, или права на ценные бумаги, учитываются у реестродержателя	98090	98010
6	Уменьшение размера уставного капитала на размер долей, принадлежащих кредитной организации, выкупленных акций	10201	10604
7	Уменьшение уставного капитала на размер долей, принадлежащих кредитной организации, выкупленных у участников	10501	10604

Уставный капитал рассматриваемого банка ПАО «Сбербанк» равен 67 761 млн. руб., на протяжении анализируемого периода остается неизменной.

2) Счет 107 «Резервный фонд».

На счете 107 «Резервный фонд» ведется учет средств резервного фонда. Счет пассивный. Создается коммерческими банками в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия убытков, которые возникают в результате деятельности. Минимальный размер резервного фонда определяется исходя из размера уставного капитала банка и должен составлять не менее 15% его величины.

Резервный фонд кредитной организации формируется:

- действующими в иных организационно–правовых формах хозяйственных обществ, исходя из величины зарегистрированного уставного капитала;

- действующими в форме акционерных обществ, исходя из величины оплаченного уставного капитала кредитной организации, если регистрация отчета об итогах выпуска акций коммерческими банками.

Резервный фонд формируется за счет прибыли коммерческого банка, которая направляется в резервный фонд в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, действующим Положением и уставом коммерческого банка.

Отчисления от прибыли отчетного года производятся в резервный фонд, остающейся в распоряжении кредитной организации после уплаты налогов и других обязательных платежей. А именно прибыль, от которой производятся отчисления в резервный фонд, именуемая «чистой прибылью отчетного года».

По дебету счета 10701 «Резервный фонд» списываются суммы при использовании средств резервного фонда в соответствии с законодательством РФ.

По кредиту счета 10701 «Резервный фонд» зачисляются суммы, которые направлены на формирование резервного фонда в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, нераспределенной прибыли [32].

Таблица 2.7 – Увеличение резервного фонда

№	Операции	Дебет	Кредит
1	Формирование резервного фонда банка	70501	10701
2	Резервный фонд направлен на капитализацию уставного капитала в части сумм, превышающих минимальный установленный размер резервного фонда	10701	10201, 10202, 10203, 10204, 10205, 10206
3	Резервный фонд направлен на погашение убытков по результатам деятельности прошлого года	10701	70802
4	Увеличение уставного капитала акционерами	60320	102
5	Акционеры внесли свои деньги, счет 60320 закрывается	20202, 30102	60320
6	Резервный фонд сформирован за счет единовременных взносов акционеров, уплаченных: - наличными; - безналичными; - с расчетного счета.	20202 30102 40702	60320 60320 60320

Резервный фонд коммерческого банка может быть использован согласно решению Совета директоров коммерческого банка в том порядке, который установлен общим собранием учредителей на следующие цели:

- на покрытие убытков коммерческого банка по итогам отчетного года;

- на формирование фондов, которые сформированы за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении банка, использование которых не уменьшает величины имущества коммерческого банка и которые включаются в расчет величины собственных средств банка в части, превышающей установленный минимальный размер резервного фонда;

- увеличение уставного капитала путем капитализации в установленном законодательством Российской Федерации и учредителями коммерческого банка порядке. Резервный фонд может подлежать капитализации только в той части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

В текущем году коммерческий банк имеет право расходовать резервный фонд только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет.

Таблица 2.8 – Уменьшение резервного фонда

№	Операции	Дебет	Кредит
1	Использование средств резервного фонда на покрытие убытков отчетного года	10701	70802
2	Использование средств резервного фонда направлено в уставный фонд (капитализация в сумме превышения минимального размера резервного фонда)	10701	102
3	Использование средств резервного фонда при недостатке прибыли для выплаты начисленных дивидендов	10701	60320

Резервный фонд ПАО «Сбербанк» равен 3 527 млн. руб., на протяжении 2015–2017 гг. остается неизменной.

3) Счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Нераспределенная прибыль учитывается на счете 108 плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Используется она по решению общего собрания акционеров. Счет 10801 является пассивным.

Нераспределенная прибыль, которая оставлена по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении коммерческого банка, за исключением тех сумм, которые направлены в резервный фонд, отражается по кредиту счета 10801.

По дебету счета 10801 суммы списываются при направлении использовании нераспределенной прибыли:

- на пополнение резервного фонда;
- на увеличение уставного капитала;
- на погашение убытков;
- на выплату дивидендов (распределенной части прибыли между участниками);
- на другие цели в соответствии с законодательством РФ.

По кредиту счета 10801 «Нераспределенная прибыль» зачисляются:

- суммы прибыли, которые оставлены по решению годового собрания акционеров в распоряжении коммерческого банка;

- разница между суммой, на которую уменьшается уставный капитал в связи с погашением убытка и размером, погашаемого убытка, в соответствующих случаях суммы добавочного капитала;

- дивиденды, не востребованные по решению акционерами в течение установленного законодательством РФ срока.

Исключением являются суммы, направленные в резервный фонд.

Ведение счета 10801 соответствует требованиям МСФО (международных стандартов финансовой отчетности). Все фонды, кроме резервного фонда создают коммерческие банки в соответствии с уставом, с внутренними документами должны учитываться на счете 10801.

Таблица 2.9 – Образование и пополнение счета 108 «Нераспределенная прибыль»

№	Операции	Дебет	Кредит
1	Образование и пополнение нераспределенной прибыли за счет прибыли прошлого года	70801	10801
2	При выбытии основного средства, суммы положительной переоценки переносятся на нераспределенную прибыль	10601	10801
3	Образование нераспределенной прибыли за счет добавочного капитала	70601	10801

Таблица 2.10 – Уменьшение и использование счета 108 «Нераспределенная прибыль»

№	Операции	Дебет	Кредит
1	Начисление 13 заработной платы работникам за счет прибыли	10801	60305
2	Расчеты с работниками	60305	20202
3	Использование прибыли на увеличение уставного капитала	10801	10207
4	Использование прибыли на погашение убытков	10801	70802

Нераспределенная прибыль ПАО «Сбербанк» в 2015 г. составляла 1 790 493 млн. руб., в 2016 г. – 1 945 988 млн. руб., а в 2017 г. – 2 311 638 млн. руб.

4) Счет 109 «Непокрытый убыток».

На счете 10901 учитывается убыток коммерческого банка, отраженный в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий год, до его покрытия в соответствии с законодательством РФ, а также нормативными актами Банка России. Счет 10901 является активным.

Непокрытый убыток уменьшает источники собственного капитала кредитной организации. На покрытие полученного убытка могут быть направлены средства:

- добавочного капитала;
- нераспределенной прибыли;
- резервного фонда.

По дебету счета 10901 «Непокрытый убыток» отражаются суммы убытков, которые утверждены годовым собранием акционеров, в корреспонденции со счетом по учету убытка прошлого года.

По кредиту счета 10901 «Непокрытый убыток» отражаются суммы убытка, погашаемые в корреспонденции со счетами по учету источников добавочного капитала, нераспределенной прибыли, прибыли прошлого года, резервного фонда и уставного капитала.

Таблица 2.11 – Увеличение счета 109 «Непокрытый убыток»

№	Операции	Дебет	Кредит
1	Погашен непокрытый убыток за счет добавочного капитала	10601	10901
2	Погашен непокрытый убыток за счет Российской Федерации	10701	10901
3	Погашен непокрытый убыток за счет нераспределенной прибыли	10801	10901
4	Погашен непокрытый убыток за счет использования прибыли предшествующих лет	70502	10901
5	Направление прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет	70801	10901

Таблица 2.12 – Уменьшение счета 109 «Непокрытый убыток»

№	Операции	Дебет	Кредит
1	Отражен непокрытый убыток	10901	70802

Учет капитала и резервов в коммерческом банке является основой для определения достаточности капитала. Рассмотрев такие счета, как 102 «Уставный капитал кредитных организаций», 107 «Фонды банков», 108 «Нераспределенная прибыль» и 109 «Непокрытый убыток», можно сделать вывод о том, что эти счета напрямую связаны с учетом капитала и резервов. Важно рассмотреть данный раздел бухгалтерского баланса в кредитных организациях. Так как он показывает средства акционеров (участников), а именно уставный капитал, который на протяжении анализируемого периода оставалась неизменной и составил 67 761 млн. руб. Резервный фонд банка также, как и уставный капитал кредитной организации остается неизменной, он составил 3 527 млн. руб. В 2017 г. нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет составила 2 311 638 млн. руб. (прирост по отношению к 2016 г. равен 18,8%). Непокрытого убытка в ПАО «Сбербанк» нету.

2.3 Анализ достаточности капитала ПАО «Сбербанк»

Анализ структуры собственного капитала ПАО «Сбербанк» следует начать с анализа пассива, который отражает источники собственных и привлеченных средств кредитной организации. Структура и объем пассивов в немаловажной степени определяют формы, условия и направления использования этих средств, а именно объем и структуру активов. Анализ структуры пассивов целесообразно начать с выявления размера собственных средств, определения их доли в общей сумме баланса.

Данные представлены за 2015–2017 гг. Для начала рассмотрим динамику собственного капитала банка в пассиве баланса за первые два года.

Размер собственного капитала ПАО «Сбербанк» в пассиве баланса за 2015 и 2016 годы представлен в таблице 2.13.

Таблица 2.13 – Размер собственного капитала ПАО «Сбербанк» в пассиве баланса за 2015-2016 гг., тыс. руб.

Показатели	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Темп прироста, %
Собственные средства (капитал)	2328152606	2828920885	345814110	121,51	21,51
Привлеченные средства	20378763487	18892157598	614341839	92,71	-7,29
Пассив	22706916093	21721078483	960155949	95,66	-4,34

За 2016 г. темп роста собственного капитала ПАО «Сбербанк» по отношению к 2015 г. составил 121,51%, увеличившись с 2 328 153 млн. руб. до 2 828 921 млн. руб. Темп прироста привлеченных средств в 2016 г. сократился на 7,29% по сравнению с предыдущим годом и составил 18 892 158 млн. руб. Темп роста источников собственных средств превышает темп роста обязательств на 28,8%. Это говорит о том, что доля собственного капитала в структуре пассива баланса увеличивается быстрее, чем доля привлеченных средств. За счет увеличения темпов роста как собственного капитала, так и привлеченных средств, общая величина пассива также растет. Абсолютный рост данного показателя в 2016 г. по отношению к 2015 г. составляет 960 156 млн. руб.

Таблица 2.14 – Размер собственного капитала ПАО «Сбербанк» в пассиве баланса за 2016-2017 гг., тыс. руб.

Показатели	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Темп прироста, %
Собственные средства (капитал)	2828920885	3359147732	530226847	118,74	18,74
Привлеченные средства	18892157598	19799772207	907614609	104,80	4,80
Пассив	21721078483	23158919939	1437841456	106,62	6,62

Темп роста собственного капитала увеличился за рассматриваемый период на 18,74%, это говорит об отрицательной тенденции по сравнению с динамикой 2015-2016 гг., где темп роста составил 21,51%. В 2017 г. по отношению к 2016 г. объем привлеченных средств корпоративных клиентов и физических лиц увеличился по рублевым счетам и по счетам в иностранной валюте. Данный показатель повысился на 4,8%. Рост пассива практически полностью обусловлен ростом собственных средств ПАО «Сбербанк». Это говорит о том, что в структуре привлеченных средств за 2017 г. произошли значительные изменения.

За анализируемый период 2015-2017 гг., собственный капитал банка возрос на 22%. Это говорит о том, что данный показатель обеспечивает кредитной организации экономическую самостоятельность и стабильность функционирования. Собственный капитал является резервом ресурсов, который позволяет банку поддерживать платежеспособность при утрате им части своих активов. За счет источников собственных средств выполняются важные функции в обеспечении управления и жизнедеятельности банка [33].

Анализ пассивов ПАО «Сбербанк» делится на анализ обязательств и источников собственных средств. Для определения финансовой устойчивости банка и степени зависимости от заемных средств необходимо проанализировать структуру пассива баланса. Структура пассива баланса ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг. представлена на рисунке 2.7.

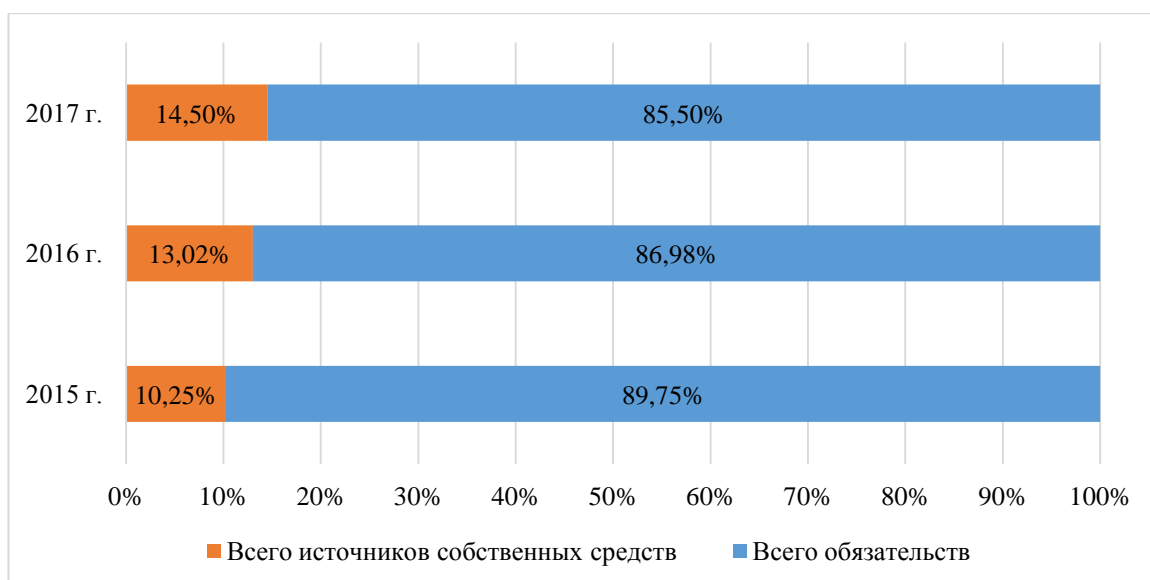


Рисунок 2.7 – Структура пассива баланса ПАО «Сбербанк» за 2015–2017 гг., %

Основным источником формирования совокупных пассивов банка ПАО «Сбербанк» за 2015–2017 гг. является заемный капитал. Основной составляющей пассивов баланса являются привлеченные средства: в 2015 г. – 89,75%, в 2016 г. – 86,98% и в 2017 г. – 85,5%. Эти привлеченные средства покрывают до 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций посредством привлечения средств корпоративных клиентов, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, средств в драгоценных металлах и прочих средств, а также открытие им соответствующих счетов. Сбербанком снижена зависимость от средств государственного финансирования за счет привлечения дополнительного объема средств клиентов. Приток денежных средств клиентов Сбербанку позволил досрочно погасить ряд дорогих заимствований в валюте с внешних рынков. Можно сказать, что ПАО «Сбербанк» является устойчивым по сравнению с другими кредитными организациями.

Для выявления причин увеличения доли собственных средств и повышения их темпов роста, проанализируем структуру собственного капитала ПАО «Сбербанк».

Структура уставного капитала банка на протяжении рассматриваемого периода не менялась. Уставный капитал состоит из обыкновенных акций в размере 21 586 948 тыс. шт. и 1 000 000 тыс. шт. привилегированных. Номинальная стоимость как обыкновенных, так и привилегированных акций составляет 3 руб./шт.

Номинальная стоимость обыкновенных акций равна:

$$21\,586\,948 * 3 = 64\,760\,844 \text{ тыс. руб.}$$

Номинальная стоимость привилегированных акций равна:

$$1\,000\,000 * 3 = 3\,000\,000 \text{ тыс. руб.}$$

Совокупные средства акционеров равны:

$$64\,760\,844 + 3\,000\,000 = 67\,760\,844 \text{ тыс. руб.}$$

ПАО «Сбербанк» не производил выкупов собственных акций у акционеров, поэтому средства акционеров, количество выкупленных акций и эмиссионный доход не могли повлиять на изменение величины собственного капитала. Отчисления в резервный фонд также не производились.

Структура источников собственных средств ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг. представлена в Приложении Б.

Изменения в 2016 г. произошли в пункте «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)». Темп прироста составил 216,36%, что в абсолютном выражении означает увеличение активов на 86 327 млн. руб.

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, также показала отрицательный темп прироста, однако она не значительно повлияла на общую величину капитала.

В 2016 г. увеличился размер нераспределенной прибыли на 8,68%, это обусловлено увеличением чистой прибыли прошлых лет. Основой роста источников собственных средств на протяжении 2016 г. стала нераспределенная прибыль.

Темп прироста неиспользованной прибыли за 2016 г. составил 128,17%. Данная статья баланса увеличилась на 279 902 млн. руб. и в отчетном периоде составила 498 289 млн. руб. Однако сумма нереализованной прибыли превышает этот показатель, делая его незначительным.

За весь рассматриваемый период, средства акционеров, выкупленные акции, эмиссионный доход и резервный фонд не изменились.

В 2017 г. переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) также показывает положительную динамику, увеличившись на 37,01% по сравнению с 2016 г. Данный показатель повысился на 14 767 млн. руб., что в общей сумме составляет 54 667 млн. руб.

Данные убытки, которые несет ПАО «Сбербанк» можно объяснить тем, что в 2015 г. вложения в ценные бумаги значительно выросли. В структуре возросла доля ОФЗ, а именно вложения в корпоративные облигации [34]. В результате общий портфель ценных бумаг за год вырос на 30%. В 2017 г. стоимость ОФЗ заметно снизилась, что и повлияло на переоценку данных активов. Нереализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составила 14 767 млн. руб.

При неизменной величине средств акционеров (участников) и эмиссионного дохода, доля этих показателей снижается. Отрицательная динамика практически всех показателей структуры собственного капитала обусловлена увеличением доли нераспределенной прибыли прошлых лет. В 2017 г. по отношению к 2016 г. данный показатель увеличился на 18,79% и в общей сумме составил 2 311 638 млн. руб.

Неиспользованная прибыль за отчетный период увеличилась на 155 275 млн. руб., что в общей сумме составила 653 565 млн. руб. Прирост данного показателя составляет 31,16%. Данные изменения связаны с

уменьшением расходов на создание резервов под обесценение кредитного портфеля.

На протяжении трех лет изменилась структура собственного капитала. Источники собственных средств за рассматриваемый период представлены в Приложении В.

Для более подробного исследования собственного капитала банка, проанализируем регулятивный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №395-П и учитывающий требования Базеля III.

Источники регулятивного капитала ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг. представлены в Приложении Г.

В соответствии с требованиями Базеля III, собственный капитал банка делится на три уровня: базовый, основной и общий. Общий капитал является суммой основного и дополнительного капитала. В источниках регулятивного капитала появляются некоторые показатели, уменьшающие или увеличивающие общий капитал [35].

Базовый капитал на протяжении анализируемого периода был увеличен на такие показатели, как нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков. В 2016 г. темп прироста нематериальных активов составляет 245%. Данная статья баланса в 2017 г. по отношению к 2016 г. составила 78% и в общей сумме равна 56 186 млн. руб. Нематериальные активы являются неликвидными средствами и в основном могут быть реализованы на территории кредитной организации, однако требуют средства на свое обслуживание. Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков увеличивают базовый капитал. Однако, прирост данного показателя в 2017 г. сократился до 30%, в то время как в 2016 г. он составил 34%, наблюдается незначительное сокращение. Несмотря на то, что базовый капитал на протяжении 2015-2017 гг. увеличен, ПАО «Сбербанк» производит дополнительные вложения в свои дочерние

компаний, в частности Sberbank Europe AG, ООО «Сетелем Банк» и ООО «Сбербанк Капитал».

Основным фактором, увеличивающим капитал, является заработанная чистая прибыль, которая включена в состав основного капитала. Это было сделано на основании проверенного аудита отчетности 2017 г. Чистая прибыль ПАО «Сбербанк» по данным МСФО по итогам 2017 г. составила 748,7 млрд. руб., а показатель прибыли на обыкновенную акцию увеличился на 38%.

В 2017 г. темп роста субординированного кредита составил 98%, в то время как в 2016 г. данный показатель был равен 96%. Наблюдается положительная динамика роста субординированного кредита, включающая в себя кредиты, полученные от Банка России и субординированные облигации. Росту субординированного кредита поспособствовали облигации, именно они привели к 20% росту величины кредитов в дополнительном капитале. В 2018 г. Сбербанком рассматривается возможность выпуска субординированных облигаций для частных лиц, общий объем составит 50 млрд. руб.

Основными источниками базового капитала ПАО «Сбербанк» за 2017 г. являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций, а именно 108 769 млн. руб., нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 2 341 423 млн. руб., нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторами в размере 314 781 млн. руб., несмотря на снижения темпа прироста на 24%.

На протяжении рассматриваемого периода ПАО «Сбербанк» не располагает субординированными займами и бессрочными субординированными облигациями, поэтому размера добавочного капитала нет в источниках регулятивного капитала.

Дополнительный капитал за 2017 г. формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества в размере 59 000 млн. руб., прироста стоимости имущества за счет переоценки

39 786 млн. руб. и за счет привлечения дополнительного субординированного кредита.

В 2017 г. темп прироста базового капитала составил всего 16%, в то время как в 2016 г. он был равен 29%. Наблюдается положительная динамика темпа прироста дополнительного капитала в 2017 г., которая составила 20%, а в 2016 г. темп прироста данного показателя снизился до 6%.

Рассмотрим структуру регулятивного капитала на протяжении трех лет. Структура капитала представлена на рисунке 2.8.

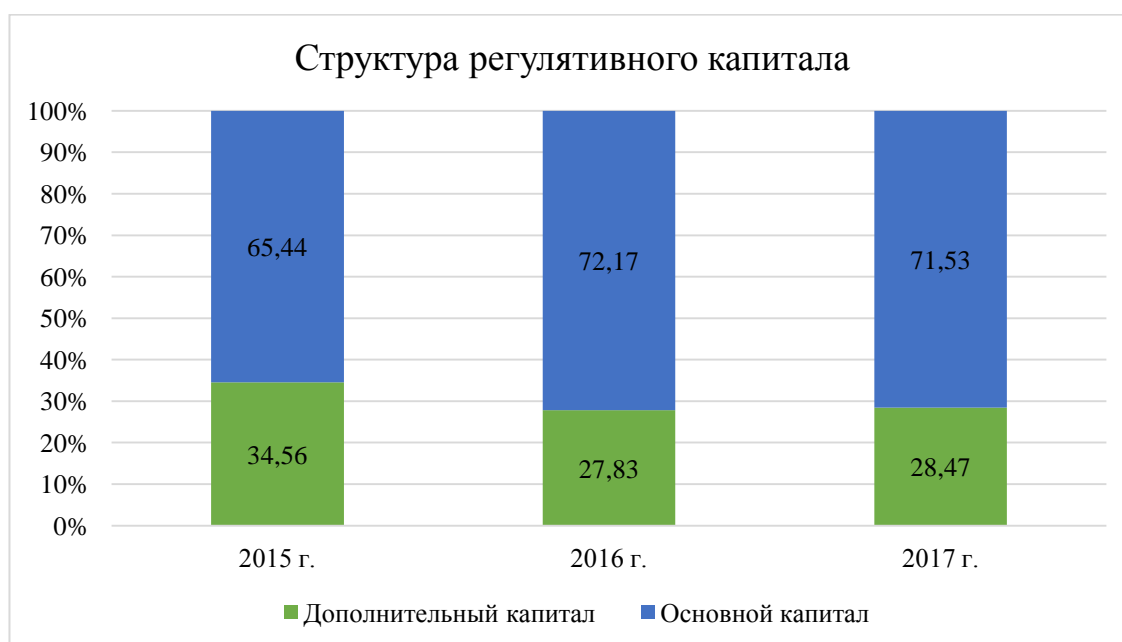


Рисунок 2.8 – Структура регулятивного капитала за 2015-2017 гг., %

Доля капитала первого уровня, то есть основного капитала в 2015 г. составляла 65,44%, а доля дополнительного составила 34,56%. В 2016 г. доля капитала первого уровня заметно выросла на 6,73%, что обусловлено увеличением прибыли предшествующих лет и снижением в капитале второго уровня текущей прибыли.

В 2017 г. доля капитала первого уровня незначительно снизилась до 71,53%, а в 2016 г. она составляла 72,17%. Так как на последнюю отчетную дату снизился темп прироста субординированного кредита до 2% по отношению к 2016 г., абсолютное отклонение составляет 12 659 млн. руб.

Финансовой группой предоставлен субординированный кредит в размере 83 889 млн. руб. Прибыль текущего года сократилась на 97 277 млн. руб.

Увеличение доли капитала 1-го уровня в собственном капитале положительно сказывается на структуре, так как он считается основным капиталом, банком используется на покрытие потерь в любой момент времени. Доля дополнительного капитала важна в структуре, однако это не совсем стабильная сторона собственных средств банка, которая больше подвержена изменениям со стороны колебания стоимости активов, а также различных рисков.

Объединяя результаты анализа структуры капитала, можно сделать вывод о том, что на увеличение собственного капитала в структуре активов, повлияли различные факторы. Например, увеличение стоимости неиспользованной прибыли за отчетный период, а также различные переоценки. Особенно это заметно при анализе бухгалтерской отчетности, однако в структуре регулятивного капитала, темпы роста дополнительного капитала замедлены. К тому же следует отметить, что темпы роста обязательств растут, тем самым вытесняя из структуры пассивов собственный капитал. Этому способствует увеличение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в балансе банка.

Проанализируем уставный капитал с помощью некоторых финансовых коэффициентов.

1. Первым из них является коэффициент соотношения уставного капитала и суммы активов Сбербанка.

$$K(a) = \frac{УК}{А}, \quad (3)$$

где УК – величина уставного капитала;

А – активы банка.

$$K(a)_{2015} = \frac{67760844}{22706916093} = 0,003$$

$$K(a)_{2016} = \frac{67760844}{21721078483} = 0,0031$$

$$K(a)_{2017} = \frac{67760844}{23158919939} = 0,0029$$

Из рассчитанных данных можно сделать вывод о том, что динамика на протяжении анализируемого периода остается неизменной. Это говорит о том, что на 1 руб. активов приходится одинаковое количество уставного капитала. В 2016 г. показатель увеличился по сравнению с 2015 г., а в 2017 г. наблюдается незначительное снижение. Уставный капитал активно используется в активных операциях кредитной организации.

2. Коэффициент соотношения величины уставного капитала и собственных средств.

$$K(cc) = \frac{УК}{СК}, \quad (4)$$

где УК – уставный капитал;

СК – собственный капитал.

$$K(cc)_{2015} = \frac{67760844}{2678956688} = 0,0253$$

$$K(cc)_{2016} = \frac{67760844}{3143379443} = 0,0216$$

$$K(cc)_{2017} = \frac{67760844}{3694397893} = 0,0183$$

Снижение данного показателя обусловлено тем, что уставный капитал в структуре общего капитала банка уменьшается.

3. Коэффициент соотношения уставного капитала и обязательств банка.

$$K(об) = \frac{УК}{\text{Привлеченные средства}}, \quad (5)$$

где УК – уставный капитал.

$$K(об)_{2015} = \frac{67760844}{20378763487} = 0,0033$$

$$K(об)_{2016} = \frac{67760844}{18892157598} = 0,0036$$

$$K(об)_{2017} = \frac{67760844}{19799772207} = 0,0034$$

Данный коэффициент показывает, сколько уставного капитала приходится на 1 руб. привлеченных средств. Данный показатель на протяжении трех лет увеличивается, вследствие уменьшения доли обязательств в пассиве баланса. Степень покрытия уставного капитала привлеченных средств очень мала.

4. Коэффициент соотношения уставного капитала и чистых кредитных вложений.

$$K(\text{кв}) = \frac{\text{УК}}{\text{КВ} - \text{РВПС}}, \quad (6)$$

где УК – уставный капитал;

КВ – кредитные вложения;

РВПС – резерв на возможные потери по ссудам.

$$K(\text{кв})_{2015} = \frac{67760844}{16869803465 - 37805399} = 0,004$$

$$K(\text{кв})_{2016} = \frac{67760844}{15375002590 - 42145668} = 0,0044$$

$$K(\text{кв})_{2017} = \frac{67760844}{16642988079 - 62686684} = 0,0041$$

Данный коэффициент показывает, сколько уставного капитала приходится на 1 руб. всех кредитных вложений и показывает обеспеченность кредитных вложений за счет уставного капитала. Данный показатель увеличивается и это говорит о том, что обеспеченность кредитных вложений высокая за счет уставного капитала.

5. Рентабельность уставного капитала.

$$P(\text{ук}) = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{УК}}, \quad (7)$$

где УК – уставный капитал.

$$P(\text{ук})_{2015} = \frac{218387307}{67760844} = 3,22$$

$$P(\text{ук})_{2016} = \frac{498289433}{67760844} = 7,35$$

$$P(\text{ук})_{2017} = \frac{653565405}{67760844} = 9,65$$

Рентабельность уставного капитала оценивает норму прибыли, приходящуюся на уставный капитал банка и отражает эффективность использования средств собственного банка. Наблюдается положительная динамика в течение анализируемого периода [36].

Необходимо оценить рентабельность собственного капитала. Он отражает чистую прибыль в сравнении с собственным капиталом банка, является важнейшим финансовым показателем отдачи для любого собственника бизнеса, инвестора. Рентабельность собственного капитала показывает, насколько эффективно был использован капитал, который вложен в дело [37].

Формула расчета рентабельности собственного капитала.

$$P_{СК} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{СК} * 100\%, \quad (8)$$

где $P_{СК}$ – рентабельность собственного капитала;

СК – собственный капитал.

$$P(СК)_{2015} = \frac{218387307}{2678956688} * 100\% = 8\%$$

$$P(СК)_{2016} = \frac{647894714}{3143379443} * 100\% = 21\%$$

$$P(СК)_{2017} = \frac{684529581}{3694397893} * 100\% = 19\%$$

Рентабельность собственного капитала кредитной организации также показывает положительную динамику на протяжении 2015-2017 гг. В 2015 г. она составила 8%, в 2016 г. стала на уровне 21%, в 2014 г. незначительно снизилась до 19%.

Динамика рентабельности собственного капитала ПАО «Сбербанк» представлена на рисунке 2.9.

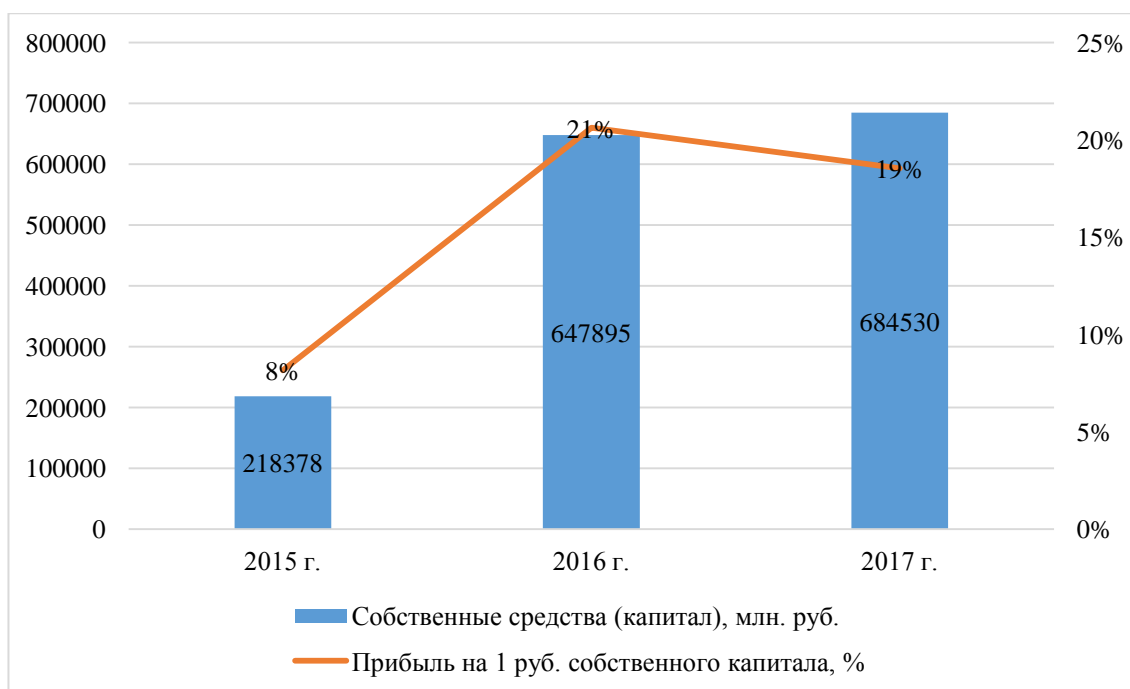


Рисунок 2.9 – Рентабельность собственного капитала за 2015–2017 гг., млн. руб.

Анализ достаточности капитала ПАО «Сбербанк» показывает, что собственные средства банка увеличились в 2016 г. на 21,51%. Прирост обусловлен рекордной прибылью кредитной организации по результатам деятельности этого года. В 2017 г. также наблюдается положительная динамика, третий раздел бухгалтерского баланса увеличился на 530 227 млн. руб., прирост составил по отношению к 2016 г. 18,74%. Совокупные средства акционеров равны 67 761 млн. руб. В 2017 г. в структуре регулятивного капитала наблюдается незначительное снижение доли капитала первого уровня (основного капитала). Доля дополнительного капитала за последнюю отчетную дату снизилась на 6% по сравнению с 2015 г. Сумма источников дополнительного капитала уменьшается на те источники (уставный капитал, резервный фонд, субординированный кредит), для формирования которых использованы ненадлежащие активы. Рентабельность собственного капитала за последние две отчетные даты увеличилась вдвое по сравнению с 2015 г. Проанализировав уставный капитал Сбербанка с помощью финансовых коэффициентов, мы видим, что средства акционеров (участников) в структуре капитала занимает небольшую

долю, так как в основном собственный капитал формируется за счет нераспределенной прибыли, поэтому полагаться на размер уставного капитала при непредвиденных обстоятельствах не следует, так как средств возможно не хватит на покрытие убытков. Основной упор делается на чистую прибыль, накопленную за прошлые периоды и на полученные субординированные кредиты.

3 Внедрение современных методов оценки достаточности собственного капитала в российский банковский сектор

3.1 Оценка достаточности собственного капитала ПАО «Сбербанк» в соответствии с международными стандартами

Используя оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета, отдельные балансовые счета для расчета требуемых нормативов из формы № 0409135, отдельные показатели деятельности кредитной организации, а также следуя инструкции Банка России от 19 октября 2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями и дополнениями), рассчитаем нормативы достаточности капитала ПАО «Сбербанк».

1. Нормативы достаточности базового и основного капитала:

$$H_{1.1;1.2(2015)} = \frac{1752975347}{22669110694 + 373277 + 70951342,5 + 146556723 + 2240963903 + 17777279,45 + 99331879,5 + 541079286 + 4406104 + 203056423 - 44239890 + 954121 + 288439656 + 4746851448 + 0 + 1277751140 + 1277751140 + 345568333 + 331130676 + 2043031538 + 240207865} * 100\% = 7,81\%$$

$$H_{1.1;1.2(2016)} = \frac{2268719863}{21678932815 + 196468 + 25396113,5 + 146556723 + 1845315729 + 17777279,45 + 35554558,9 + 370956774 + 1935280 + 389485845 - 56127819 + 168346 + 328502696 + 6482472107 + 0 + 1222055542 + 107614638 + 96840302 + 2271853163 + 204965813} * 100\% = 9,93\%$$

$$H_{1.1;1.2(2017)} = \frac{2642540529}{23096233255 + 2306303 + 41100616 + 489132 + 277987182 + 28770431,2 + 57540862,4 + 4227 + 52485872 + 579815684 - 108397119 + 204305567 + 321982282 + 6584049109 + 0 + 1300834571 + 72754557 + 51328099 + 2662982663 + 368359988} * 100\% = 10,72\%$$

2. Норматив достаточности собственных средств.

$$H_{1.0(2015)} = \frac{2678956688}{22669110694 + 373277 + 70951342,5 + 146556723 + 2240963903 + 17777279,45 + 99331879,5 + 541079286 + 4406104 + 203056423 - 44239890 + 954121 + 288439656 + 4746851448 + 0 + 1277751140 + 1277751140 + 345568333 + 331130676 + 2043031538 + 240207865} * 100\% = 11,89\%$$

$$H_{1.0(2016)} = \frac{3143379443}{21678932815 + 196468 + 25396113,5 + 146556723 + 1845315729 + 17777279,45 + 35554558,9 + 370956774 + 1935280 + 389485845 - 56127819 + 168346 + 328502696 + 6482472107 + 0 + 1222055542 + 107614638 + 96840302 + 2271853163 + 204965813} * 100\% = 13,71\%$$

$$H_{1.0(2017)} = \frac{3694397893}{23096233255 + 2306303 + 41100616 + 489132 + 277987182 + 28770431,2 + 57540862,4 + 4227 + 52485872 + 579815684 - 108397119 + 204305567 + 321982282 + 6584049109 + 0 + 1300834571 + 72754557 + 51328099 + 2662982663 + 368359988} * 100\% = 14,79\%$$

Для более наглядного представления, составим таблицу данных.

Таблица 3.1 – Нормативы достаточности капитала ПАО «Сбербанк» за 2015–2017 гг., %

Нормативы достаточности капитала	Нормативное значение	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	7,81	9,93	10,72
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5,5	7,81	9,93	10,72
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	11,89	13,71	14,97

Из представленных данных можно сделать вывод о том, что на протяжении анализируемого периода, все коэффициенты соответствовали нормативным значениям, установленным Банком России. Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) в 2017 г. вырос по сравнению с 2016 г. и составил 10,72%. Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) также показывает положительную динамику по сравнению с предыдущими годами. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) в 2017 г. составил 14,97%, в то время как в 2015 г. данный показатель был равен 11,89%. Несмотря на то, что ПАО «Сбербанк» перешел на расчеты данных нормативов по методике международных стандартов с учетом положения Базель III, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка показывает положительную динамику в течении 2015-2017 гг.

Рассмотрим базисные темпы роста составляющих формулы достаточности капитала. Базисным годом был взят 2013 г. Данные представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Базисные темпы роста элементов в формуле достаточности капитала

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Числитель	100	117	138
Знаменатель	100	100	101

Исходя из полученных данных можно сделать вывод, что базисные темпы роста числителя превышают базисные темпы роста знаменателя на протяжении анализируемого периода. Этим и обусловлено увеличение норматива достаточности собственного капитала ПАО «Сбербанк».

Для подробного анализа изменения коэффициентов рассмотрим темпы роста и структуру составляющих формулы 1, так как увеличение знаменателя приводит к снижению нормативов достаточности. Базисные и цепные темпы роста представлены на рисунках 3.1 и 3.2.

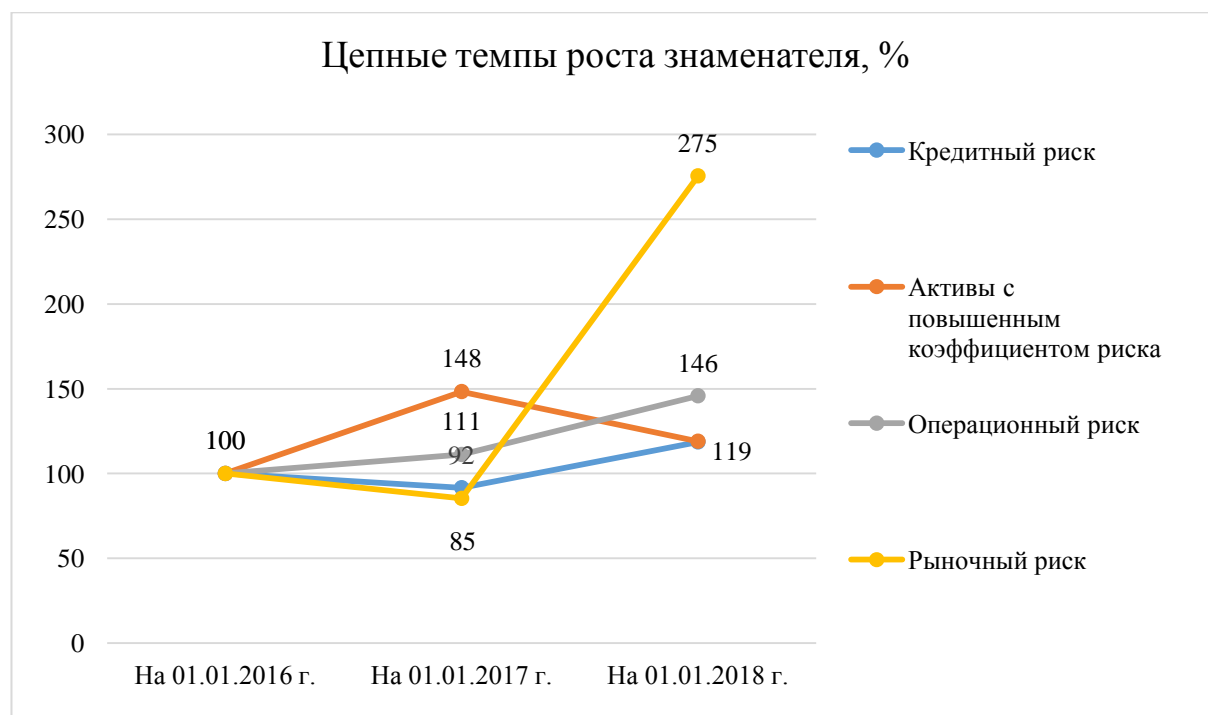


Рисунок 3.1 – Цепные темпы роста знаменателя, %

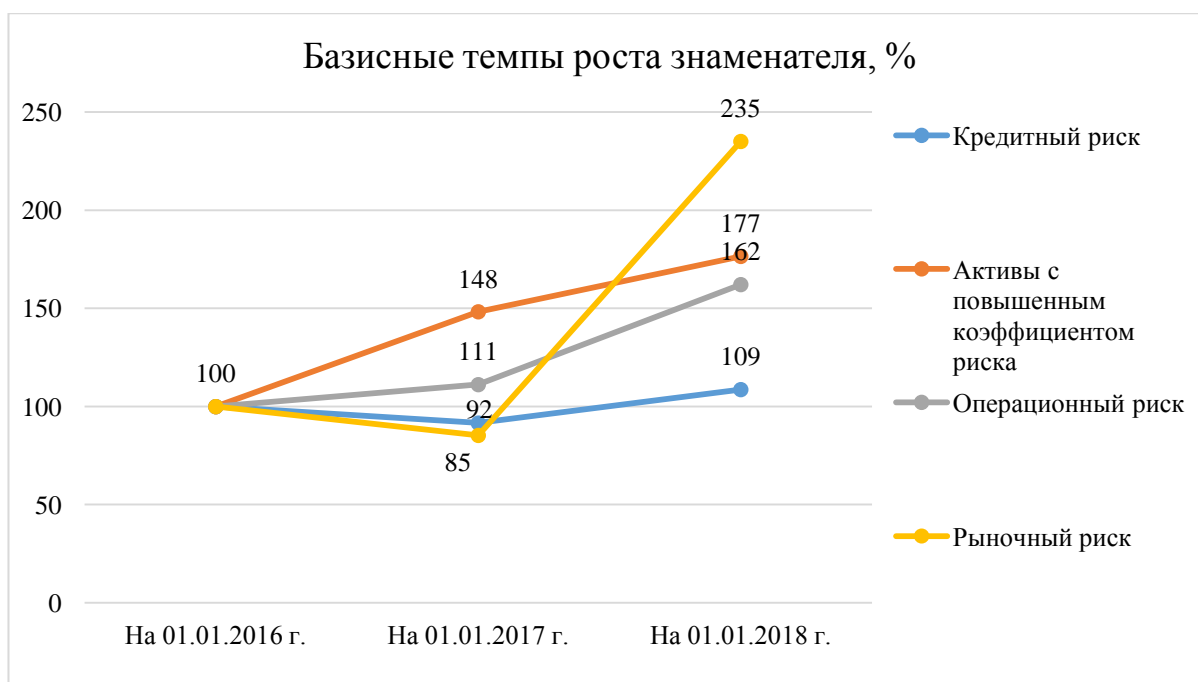


Рисунок 3.2 – Базисные темпы роста знаменателя, %

Исходя из полученных данных можно сделать вывод о том, что увеличение норматива достаточности капитала на протяжении анализируемого периода связано с уменьшением цепного темпа роста кредитных рисков, несмотря на увеличение их в общей структуре на 19%.

В 2016 г. активы с повышенным уровнем риска выросли на 48% по сравнению с 2015 г. и увеличились на 9%. А в 2017 г. наблюдается снижение цепного темпа роста данного показателя, который составил 119%. В структуре незначительно снизилась доля на 0,32%. Можно сделать вывод о том, что доля активов с повышенным коэффициентом кредитного риска вытеснила долю кредитного риска.

В структуре знаменателя формулы достаточности капитала наблюдается увеличение как операционного, так и рыночного риска, они занимают небольшую долю, поэтому их влияние на рассчитываемый норматив достаточности капитала невелико. Рост операционного риска показывает, что ПАО «Сбербанк» осуществляет новые виды деятельности, разрабатывает новые продукты, внедряет новые бизнес-процессы и выходит на новые рынки. Увеличение рыночного риска кредитной организации объясняется диверсификацией банковского бизнеса, выходом за рамки

традиционных функций посредничества и освоением инвестиционных и торговых операций с финансовыми инструментами, обладающим большим потенциалом доходности за счет прироста капитала.

Оценку кредитного риска ПАО «Сбербанк» проводят в разрезе отдельных контрагентов, стран, регионов и отраслей. Оценка основывается на стратегических моделях количественной оценки. Также кредитной организацией проводится процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков.

Для расчета темпов роста были выбраны показатели, которые наиболее значительны в структуре знаменателя. К данным можно отнести величину кредитного риска, операционного риска, рыночного риска, а также активов с повышенными коэффициентами кредитного риска. Динамика перечисленных видов риска представлена на рисунке 3.3.

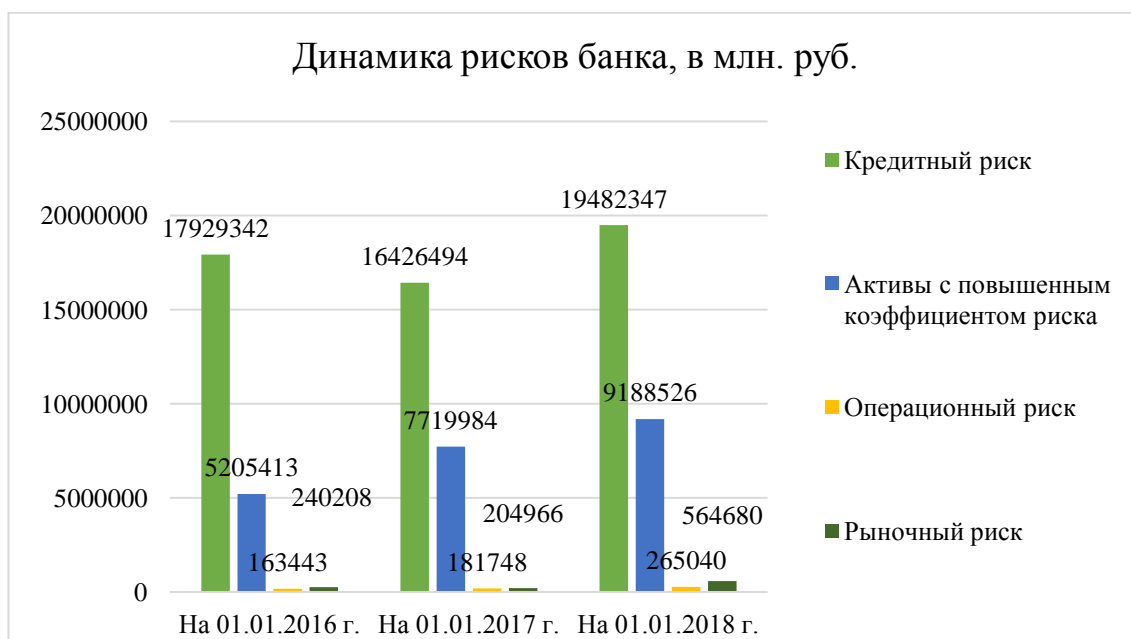


Рисунок 3.3 – Динамика рисков банка, в млн. руб.

Оценку рыночных рисков, коммерческий банк проводит на основании исторического моделирования с различным уровнем вероятностей. В состав рыночного риска входят валютные (отрицательные изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов), процентные (отрицательные изменения рыночных ставок) и фондовые риски (отрицательные изменения котировок Банка России).

Совокупный рыночный риск в 2017 г. увеличился на 64% по сравнению с 2016 г. Рост данного показателя связан с повышением волатильности финансовых рынков. В 2015 г. фондовый рынок отсутствовал из-за ликвидации некоторых акций в торговом портфеле банка. Несмотря на то, что увеличивается общий риск, растет и процентный риск из-за увеличения краткосрочных привлечений. В 2015 г. ПАО «Сбербанк» закрывал валютные позиции банковской книги, в результате чего не понес сильные убытки из-за снижения национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

Для того чтобы посмотреть эффективность работы финансовой группы, рассчитаем капитал-нетто.

$$СК_{\text{нетто}} = СК_{\text{брутто}} - \text{Имобилизованные активы} \quad (9)$$

Имобилизованные активы представлены в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Имобилизованные активы, тыс. руб.

Имобилизованные активы, тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
1. Капитализированные активы:	443871721	520404766	537796080
ОС(+60401)	624580780	669301780	669301780
Земля(+60404)	4586321	4534330	4534330
Амортизация ОС(-60601)	236583629	232396451	214519801
Вложения в сооружения, создание основных средств и нематериальных активов(+60701)	29601833	29613924	31102635
НМА(+60901)	25300818	59221420	59221420
Амортизация НМА(-60903)	3614403	9870237	11844284
2. Финансовые инвестиции(601+602-60105-60206)	543491435	724259433	776718048
Итого имобилизованных ресурсов	987363156	1244664199	1314514128
СК-брутто	2678956688	3143379443	3694397893
СК-нетто	1691593532	1898715244	2379883765
Коэффициент имобилизации	0,37	0,4	0,36

Собственный капитал-нетто увеличивается на протяжении анализируемого периода, это говорит об эффективности работы кредитной организации. ПАО «Сбербанк» может использовать свои средства для

получения дохода. Рассчитанный коэффициент иммобилизации не превышает нормативное значение, равное 0,6-0,8%. Данный коэффициент показывает, что материальные запасы банка покрыты собственными оборотными средствами и не нуждаются в привлечении заемных источников. Около 60% собственных средств ПАО «Сбербанк» может приносить доход.

Оценка достаточности собственного капитала ПАО «Сбербанк» была произведена с помощью формулы норматива достаточности капитала. На протяжении анализируемого периода, норматив достаточности собственных средств соблюдается кредитной организацией. Банком России разработаны подходы к определению значимых кредитных организаций, на которые будут распространяться требования к достаточности капитала в соответствии с Базелем III. В этот перечень входят десять кредитных организаций, в числе которых и ПАО «Сбербанк». Норматив достаточности капитала согласно требованиям Банка России, должен поддерживаться на уровне менее 10%. По состоянию на 1 января 2018 г. данный показатель составил 14,97%, в то время как в 2016 г. он был равен 13,71%. Были рассмотрены цепные и базисные темпы роста знаменателя в формуле достаточности капитала банка (операционные, рыночные, кредитные риски и активы с повышенным коэффициентом риска).

3.2 Рекомендации по переходу российской банковской системы на международные стандарты Базель III

На 1 января 2018 года в Российской Федерации действуют 561 кредитных организаций. Всего зарегистрировано Банком России 923 (банков-867, небанковских кредитных организаций-56). У 47 банков лицензия на осуществление банковских операций была аннулирована. Поводом к лишению лицензий послужили различные несоответствия. К ним можно отнести и неспособность соответствовать минимальным требованиям, установленным Банком России. Помимо нестабильной экономической

ситуации в стране, которая заметно влияет на банковский сектор, существует ряд других проблем. Например, к таким можно отнести переход на международную систему расчета нормативов достаточности капитала «Базель III». Если некоторые банки не могут преодолеть установленные нормативные значения Базельского комитета, то завышенные Банком России тем более. С 1 февраля 2016 года было решено, что Банк России все-таки снизит нормативы до значений, прописанных в Базеле, но это все равно не поможет некоторым кредитным организациям [38].

Проведя обзор банковского сектора РФ, можно заметить изменения в распределении действующих кредитных организаций по величине показателя достаточности капитала.

Распределение кредитных организаций представлено в таблице 3.4, а также на рисунке 3.4.

Таблица 3.4 - Распределение действующих кредитных организаций по величине показателя достаточности капитала, шт.

Показатель достаточности капитала (Н1.0)	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
<8%	8	27	24	20
8%-10%	0	1	13	9
10%-12%	90	83	44	36
12%-14%	144	92	70	64
>14%	578	517	458	420

Из представленных данных можно сделать вывод о том, что до 2015 г. число кредитных организаций не справляются с установленными нормативами. Заметно увеличилось количество банков, рассчитанные нормативы которых не превышает показатель 10%. За последние две отчетные даты наблюдается незначительное снижение. За 2 года практически половина банков, ранее входящих в диапазон 12-14% расформировалась по другим категориям, а некоторые были лишены лицензии [39].

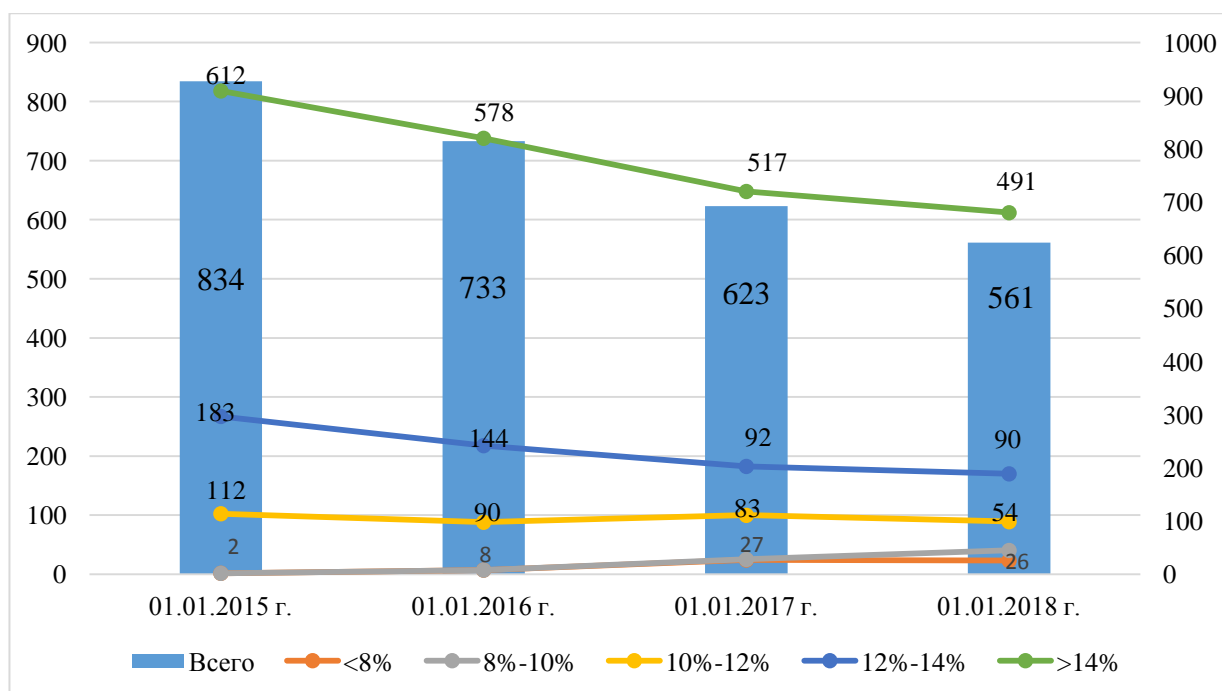


Рисунок 3.4 - Динамика действующих кредитных организаций

Многие банки с трудом перешли на Базель II, поэтому переход на Базель III потребует огромных усилий и средств, а также времени, если на протяжении этого периода они не лишаться лицензии.

Такие крупные банки, как Сбербанк, Газпромбанк и другие уже перешли на новые стандарты расчета норматива достаточности собственного капитала, но и у них были заметны трудности в адаптации к изменениям [40].

Все действующие банки можно разделить на 3 вида. Виды банков представлены на рисунке 3.5.

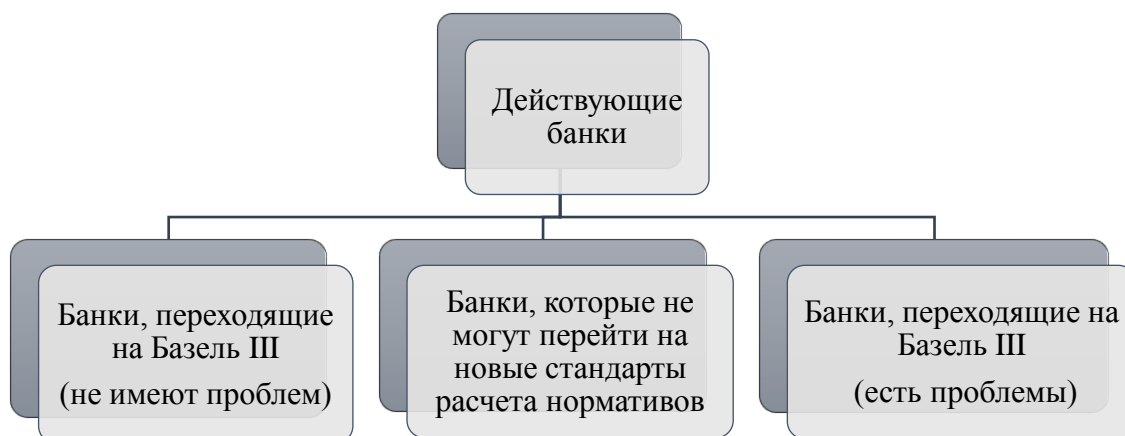


Рисунок 3.5 - Виды банков

Первый вид – это те кредитные организации, которые без каких-либо проблем переходят на Базель III. Их особенности - проблем с переходом не возникает, нормативы выполнены с запасом и основные показатели, например, рентабельность СК в норме. Однако таких в банковском секторе Российской Федерации мало. Переход на Базель III повлиял даже на крупные банки, не говоря уже о небольших кредитных организациях [41].

Два других вида можно объединить, так как проблемы существуют и у второго, и у третьего. Однако обобщать их совсем не стоит, так как банки второй группы, которые не могут перейти находятся на уровне ниже тех, кто перешел, но столкнулся с проблемами.

Разбив банковский сектор на данные категории, можно вывести пошаговые рекомендации по переходу на международные системы оценки достаточности капитала «Базель III».

Разработанный способ перехода включает в себя 4 пункта, представленных на рисунке 3.6.

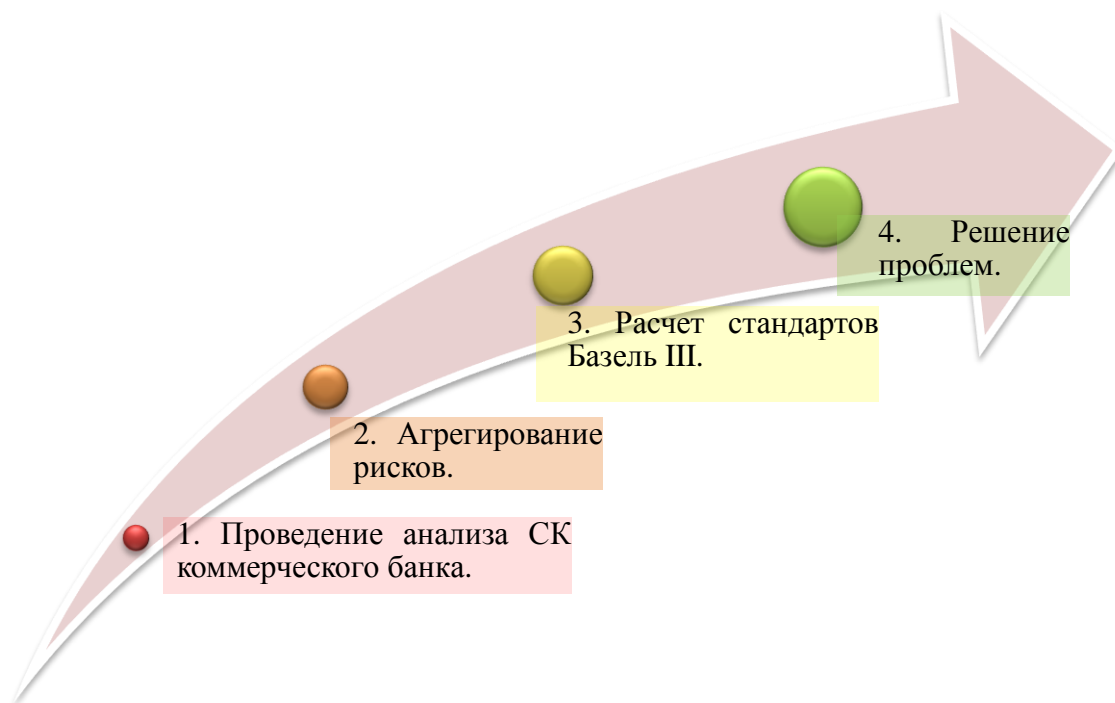


Рисунок 3.6 - Пошаговый переход на Базель III

Рассмотрим каждый шаг по отдельности. Любой из них содержит в себе пошаговые инструкции, соблюдая которые переход на новые стандарты можно сделать менее болезненным.

Этап 1 – проведение анализа СК коммерческого банка представлен на рисунке 3.7.

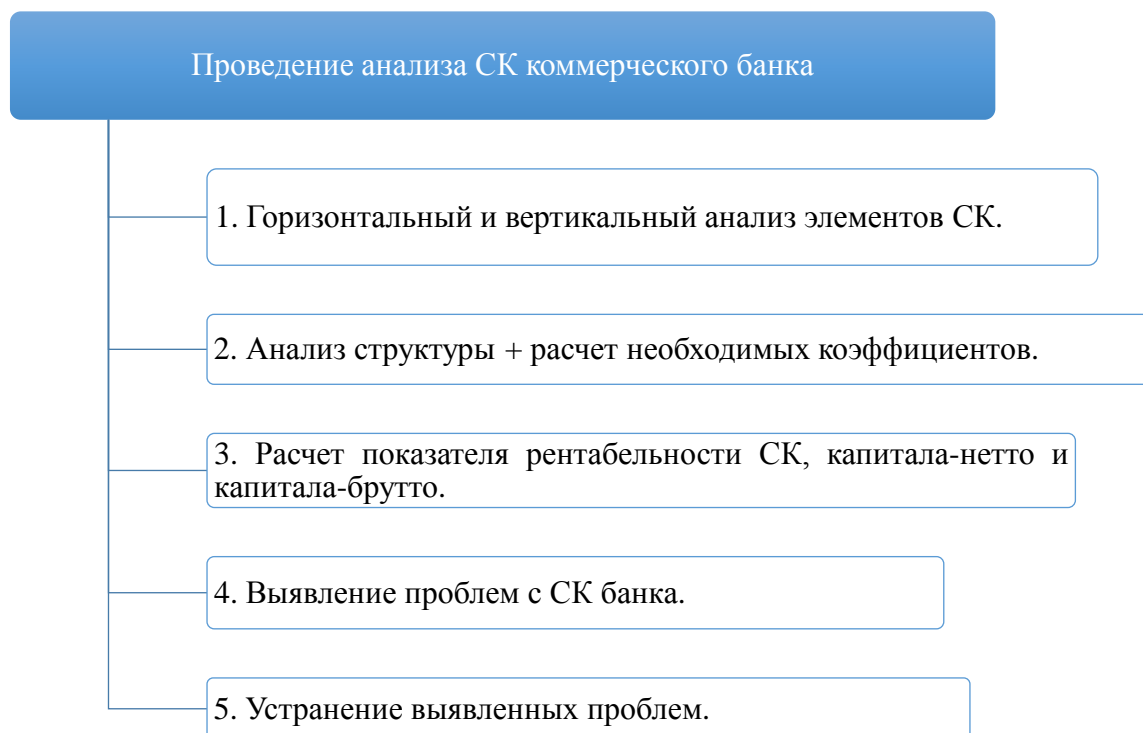


Рисунок 3.7 - Этап 1

Пройдя первый этап, менеджеры, занимающиеся оценкой банка, будут понимать какие статьи баланса «хрупкие» и ненадежные. Первый этап показывает, благодаря чему формируется собственный капитал на протяжении рассматриваемого, при прохождении данного этапа, периода.

Например, при небольшом базовом капитале и весомом дополнительном на 3 этапе возникнут трудности, так как норматив достаточности базового капитала, скорее всего не будет соблюден, поэтому важно провести на первом этапе анализ самого капитала банка и устранить выявленные проблемы. При выявлении многочисленных проблем, возможно, необходимо пересмотреть проводимую политику банка.

Второй этап включает в себя мониторинг банковских рисков. Второй этап представлен на рисунке 3.8.

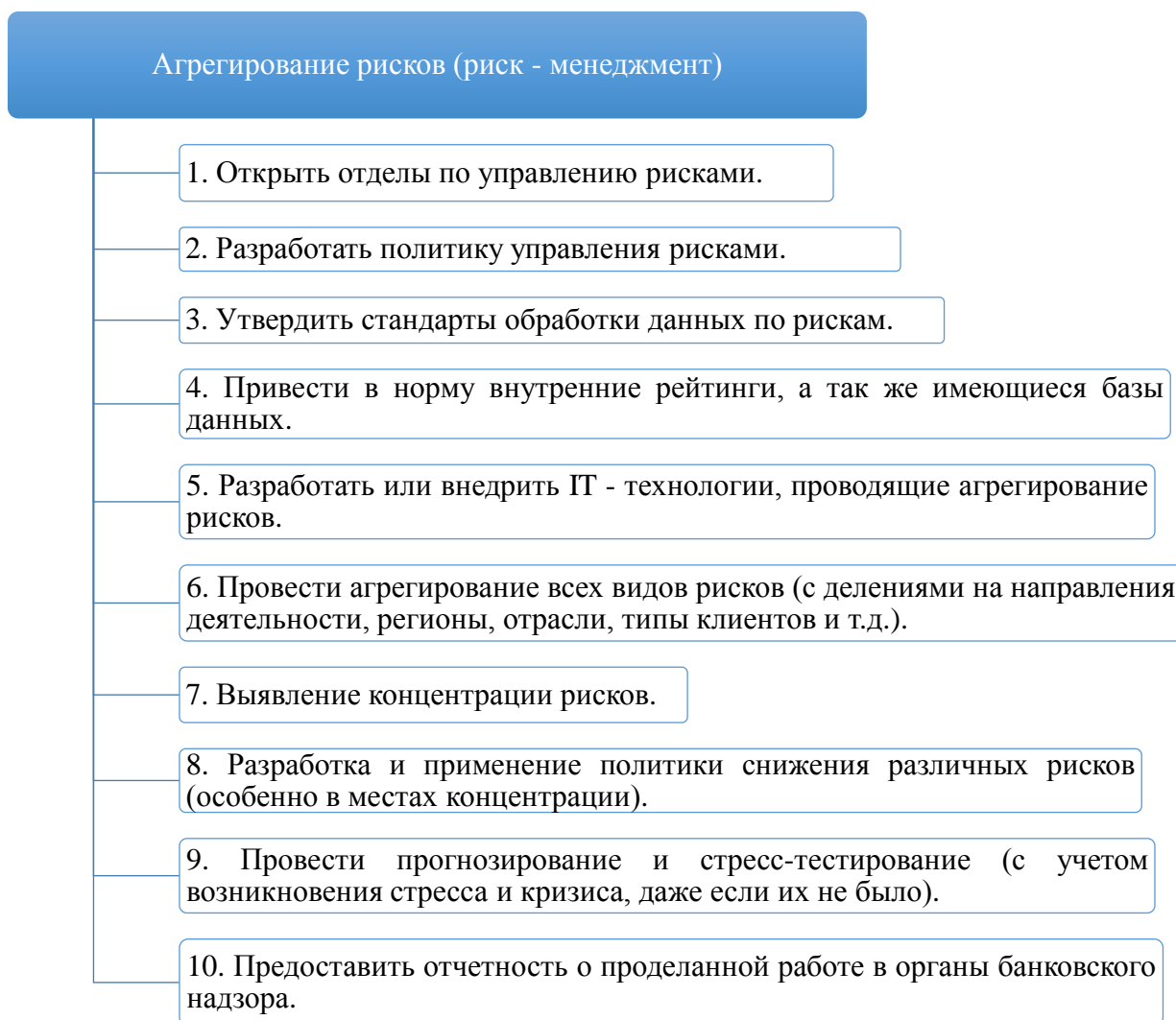


Рисунок 3.8 - Этап 2

Второй этап является практически самым важным, так как от него зависит и третий этап и четвертый. Неправильно проанализированные риски повлияют на нормативы достаточности собственного капитала и усложнят ситуацию.

Банки, относящиеся ко второй группе (те, которые не могут перейти на новые стандарты) часто остаются на этом уровне оценки достаточности, так как у них нет системы мониторинга рисков, нет баз данных, нет необходимой квалификации сотрудников, а также IT – технологий [42].

Все это требует значительных затрат, которые банки не могут себе позволить, особенно, если речь идет о некрупных кредитных организациях.

Большая проблема состояла так же в том, что переход на Базель III начался в то время, когда еще не закончился переход у некоторых банков на Базель II. Это создало большие проблемы и продолжает сказываться в дальнейшем.

Возникшие проблемы на данном этапе можно решить только поэтапным внедрением системы управления рисками в банковские структуры. Возможно, было бы проще, если бы существовали определенные оговоренные IT-технологии, а также организовывались дополнительные курсы переквалификации работников банков. В оценке рисков необходимо иметь опыт, так как работа с такими системами риск-менеджмента, как, например, VaR, требует определенных знаний и умений [43].

Именно во 2 группу включаются те банки, которые не могут справиться со вторым этапом. Банки, относящиеся к 3 группе, на данном этапе так же подвергаются трудностям. Их проблемы в основном из-за снижения нормативов достаточности собственного капитала или совсем несоответствие этим нормативам, но они, по крайней мере, способны добраться и преодолеть 3 этап.

Третий этап представлен на рисунке 3.9.



Рисунок 3.9 - Этап 3

На данном этапе заметно, что в Базеле III капитал учитывается жестче, чем в предыдущих положениях. Акцент сделан на использовании устойчивого и надежного капитала.

Требования к капиталу увеличились и вследствие этого снизились нормативы банков. К тому же были введены буфера, которые смогут помочь банкам пережить непредвиденные ситуации. В 2017 г. в Базель III предусмотрено формирование банками двух буферов капитала, а именно антициклического и буфера поддержания достаточности капитала. В Российской Федерации был дополнительно введен буфер для системно значимых банков, который признан на национальном уровне. Буферный капитал позволит кредитным организациям в случае системного кризиса и снижения норматива достаточности капитала ниже минимально допустимого получить дополнительно ликвидность без санкции регулятора. Однако после кризиса, банки обязаны этот капитал восстановить [44].

Для формирования буфера необходим капитал, поэтому банкам необходимо в кратчайшие сроки его нарастить. Скорее всего, наращение станет причиной отвлечения капитала от кредитования, и это может сказаться на изменении процентных ставок по кредитам.

Преодоление данного этапа покажет, способен ли банк соответствовать международным стандартам оценки капитала. Если да, то банкам можно на всякий случай заняться стратегией наращивания капитала, если нет, то необходимо заново проанализировать сделанные расчеты и выявить причины несоблюдения минимальных нормативов.

На 4 этапе происходит поиск способов решения проблем, возникших на 3 этапе, а у кого их нет, разрабатывается система наращивания капитала.

Иногда банк не может сам справиться с трудностями, поэтому ему необходимо обратиться за помощью в Банк России. Схема действий банка в данном случае представлена на рисунке 3.10.



Рисунок 3.10 – Схема пошаговых действий

Некоторые банки не смогли преодолеть проблемы, возникшие на четвертом этапе, и в конечном варианте лишились лицензии. Агентство страхования вкладов посчитало, что не стоит вкладываться в такие банки, так как реструктуризация не поможет вернуть им место в банковском секторе РФ. Банки, нормативы которых не соблюдают установленным Банком России значениям, должны в первую очередь найти проблему [45].

К нахождению проблемы можно подойти с анализом числителя и знаменателя в формуле нормативов достаточности капитала. Проанализировав каждую составляющую можно понять, что повлияло на получившийся результат. Проблемы в числителе в первую очередь связаны с недостаточностью величины собственного (базового, основного) капитала [46].

Недостаточность капитала можно устранить только либо выпуском дополнительных ценных бумаг, что увеличит уставной капитал (минусы – возможно, повлечет за собой потерю контроля над банком или приведет к обесценению ценных бумаг), либо наращением прибыли, как отчетного периода, так и прошлых лет. Наращение прибыли можно достигнуть, увеличивая объем кредитования, однако процентные расходы так же возрастут. Необходимо добиться того, чтобы чистая прибыль возросла.

После можно выплатить дивиденды по акциям. Это не допустит снижения рыночной стоимости акций банка и спрос на акции не упадет. В крайнем случае, можно продать некоторые активы или сами акционеры могут внести дополнительные взносы [47].

Нехватка дополнительного капитала может компенсироваться за счет получения субординированных кредитов, однако это все-таки кредит и сильно полагаться на него не стоит, хоть он и получен по выгодным условиям [48].

В крайнем случае, при недостатке капитала есть вариант слияния или поглощения. Однако стоит учитывать, что вместе с величиной собственного капитала увеличатся так же и активы банка.

Поиск и решение проблем несоответствия нормативам происходит на 4 этапе. Четвертый этап представлен на рисунке 3.11.

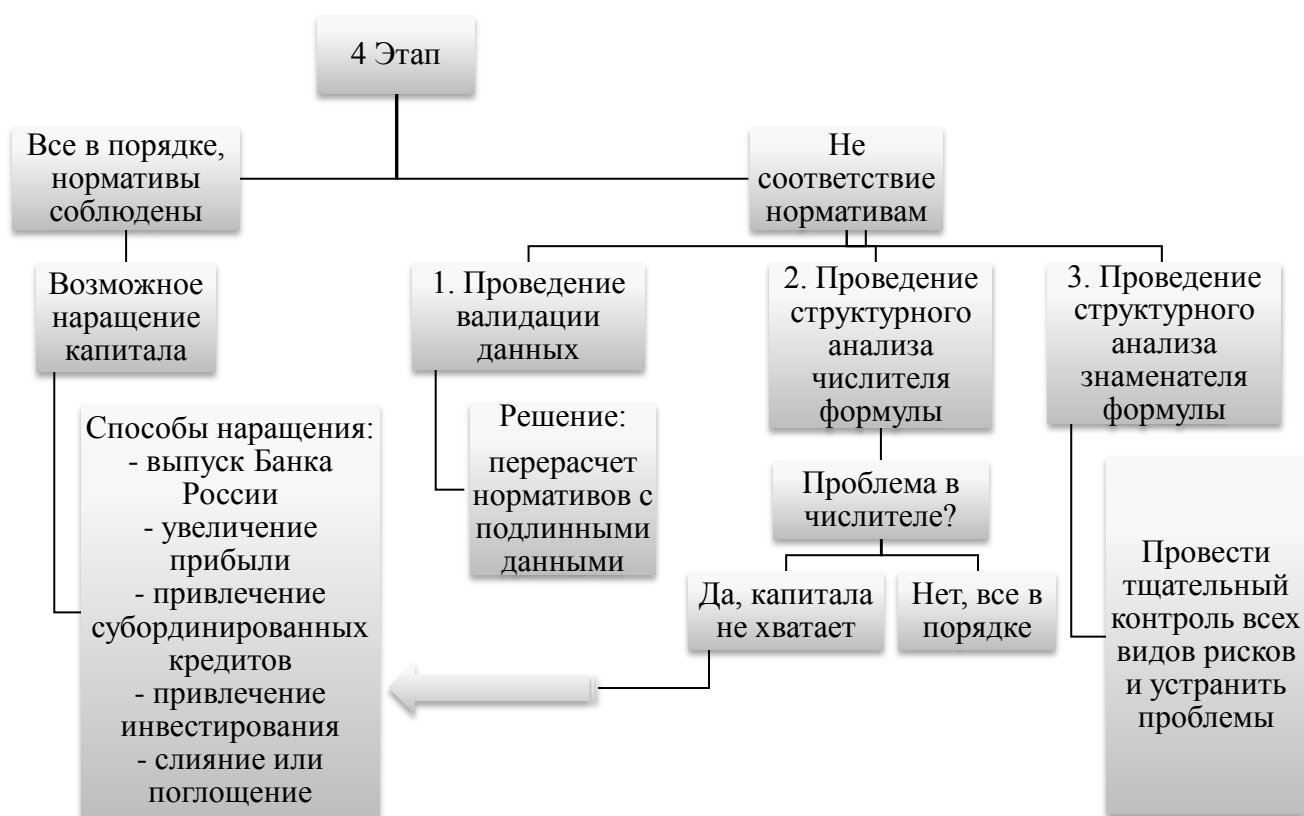


Рисунок 3.11 – Методика поиска и решения проблем 4-го этапа

Анализ знаменателя так же важен. Именно в него включаются все активы, взвешенные по уровню риска. Неправильный учет кредитного,

рыночного или операционного риска приведет к тому, что норматив достаточности собственного капитала будет низким.

Если норматив не соответствует минимальным требованиям, то стоит после первых двух пунктов проанализировать знаменатель. Около 80-90% в структуре знаменателя занимают риски. Необходимо заново взвесить имеющиеся активы, так как допущение ошибки могло повлечь за собой такие результаты.

Взвешивание стоит делать различными методами, такими, как VaR, IRB – подход на основе внутренних рейтингов, стандартизированный или индикативный подход для учета операционного риска, а также следует использовать специализированные программы, такие как Portfolio Safeguard (PSG).

При выявлении проблем с кредитным риском, необходимо проанализировать структуру своих заемщиков, возможно, установить лимит кредитования или диверсифицировать портфели ссуд, а также попробовать перейти к более тщательному взвешиванию заемщиков, потому что именно так получится высвободить капитал.

При проблемах с рыночным риском необходимо использовать форвардные/фьючерсные контракты, опционы, свопы, а также провести диверсификацию портфеля ценных бумаг.

При завышенных операционных рисках следует в первую очередь выявить убытки от ошибочных процессов, факты мошенничества, системные сбои. После выявления следует разобраться в причинах данных нарушений и попытаться устранить их в дальнейшем.

Следование данной рекомендации, состоящей из 4 этапов, позволит пошагово перейти на международные стандарты оценки собственного капитала «Базель III», снизить различные риски, а также не допустить непредвиденных ситуаций, так как контроль распространяется на многие методы и структуры банка и охватывает различные сферы деятельности.

4 Социальная ответственность

Сущность корпоративной социальной ответственности ПАО «Сбербанк»

Корпоративная социальная ответственность ПАО «Сбербанк» - принципы и обязательства, которыми коммерческий банк руководствуется при осуществлении своей деятельности:

- в части оценки и управления воздействием с заинтересованными сторонами;
- в части управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами банка [49].

Основные цели КСО ПАО «Сбербанк» направлены на:

- интеграцию миссии ПАО «Сбербанк» с целями и задачами реализации стратегии развития коммерческого банка;
- создание дополнительного фактора лояльности сотрудников за счет их большей вовлеченности в решение социально-значимых вопросов;
- формирование дополнительного фактора конкурентоспособности банка за счет формирования имиджа социально-ответственной компании, в том числе в связи с развитием его международной деятельности;
- контроль и управление уровнем репутационного риска кредитной организации в части вопросов, которые относятся к области корпоративной социальной ответственности. Банк участвует в формировании новых рынков экологически и социально ориентированных продуктов и услуг.

Задачи ПАО «Сбербанк» в области корпоративной социальной ответственности следующие:

- повышение качества управления деятельностью коммерческого банка в сфере КСО за счет организации системной работы, провести организацию процесса планирования деятельности, повысить эффективность затрат на реализацию программы;
- проведение капитализации социальных активностей кредитной

организации и увеличение стоимости его бренда (банк получает дополнительный положительный эффект);

- интеграция принципов КСО в деятельности коммерческого банка;
- создание механизмов, которые помогут в определении и учета деятельности заинтересованных сторон, информирование этих лиц о результатах деятельности кредитной организации в области КСО, которые соответствуют международной практике [50].

В ПАО «Сбербанк» реализуются внешние и внутренние программы КСО. Внешние направлены во внешнюю среду банка, а внутренние направлены во внутреннюю среду банка. Рассмотрим каждую из них.

Внутренняя социальная ответственность включает в себя:

- развитие человеческих ресурсов через программы, которые обучают сотрудников и повышение квалификации;
- дополнительное социальное и медицинское страхование сотрудников;
- оказание помощи сотрудникам в критических ситуациях;
- поддержание социально-значимой заработной платы;
- стабильность заработной платы;
- безопасность труда.

Внешняя социальная ответственность включает в себя:

- готовность банка участвовать в кризисных ситуациях;
- взаимодействие с местной властью и местным сообществом;
- ответственность перед клиентами, которые потребляют эти товары и услуги, а данным случае банком выпускаются качественные услуги;
- содействие охране окружающей среды;
- спонсорство и корпоративная благотворительность [51].

На протяжении всей деятельности коммерческого банка, успех его успешного развития был связан с активным участием в жизни страны, а также общества. ПАО «Сбербанк» по сей день выполняет как экономические, так и социальные функции.

Сравним данные эффективного потребления ресурсов и ответственного обращения с отходами. Возьмем 2013–2015 гг.

Сбербанком осуществляются мероприятия, которые направлены на повышение энергоэффективности офисов, точек обслуживания и на сокращение избыточного потребления ресурсов, в которые входят установка:

- энергосберегающей офисной техники;
- электронного документооборота и архивация;
- светодиодных ламп, светильников и датчиков движения;
- бесконтактных смесителей воды для снижения водопотребления и

другие.

Потребление энергии в финансовой группе представлено на рисунке 4.1.

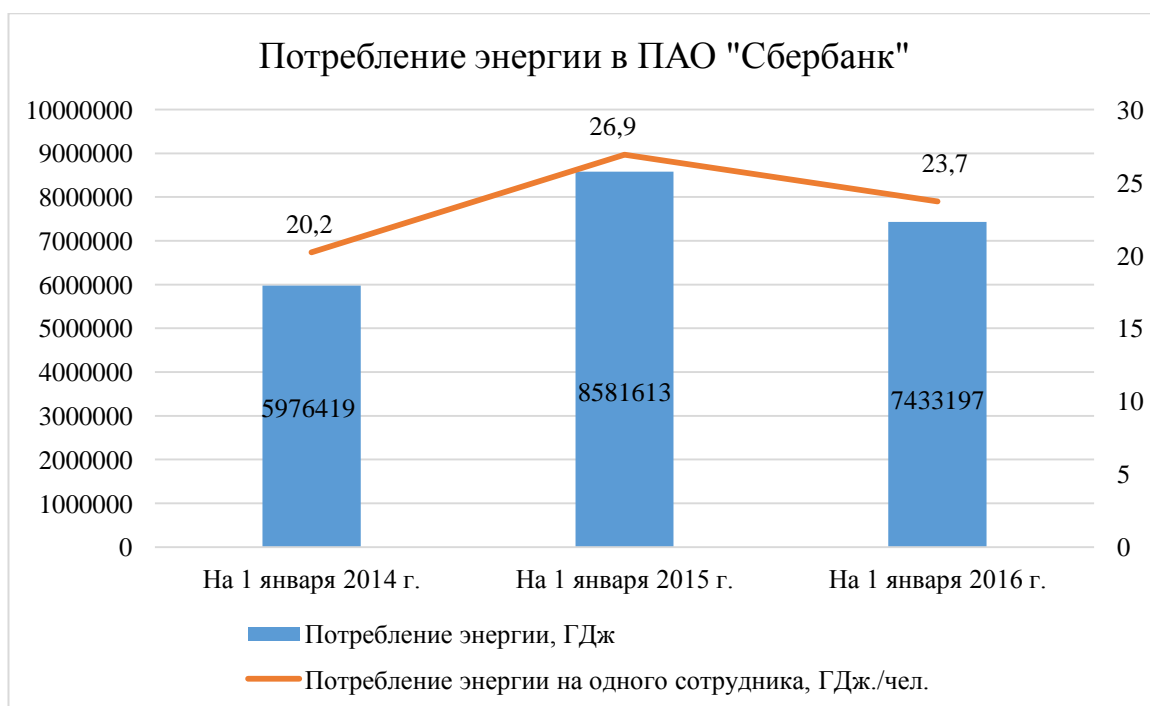


Рисунок 4.1 – Потребление энергии ПАО «Сбербанк» в 2013-2015 гг.

Сбербанком учитываются современные технологии, которые позволяют минимизировать воздействие на окружающую среду при строительстве новых зданий. В 2015 г. был закончен проект нового центра обработки данных, расположенный на территории инновационного центра «Сколково». При планировании данного проекта, использовались

энергоэффективные технологии, позволяющие сертифицировать здание по стандартам строительства LEED [52].

Существенными видами отходов для участников ПАО «Сбербанк» являются батарейки, картриджи и отработанная техника, которые входят в число опасных отходов. В течение 2013-2015 гг. финансовой группой совершенствовалась система управления опасными отходами, что в дальнейшем привело к 96% обезвреживанию и переработке отходов.

Образование опасных отходов в группе и доля их переработки представлена на рисунке 4.2.

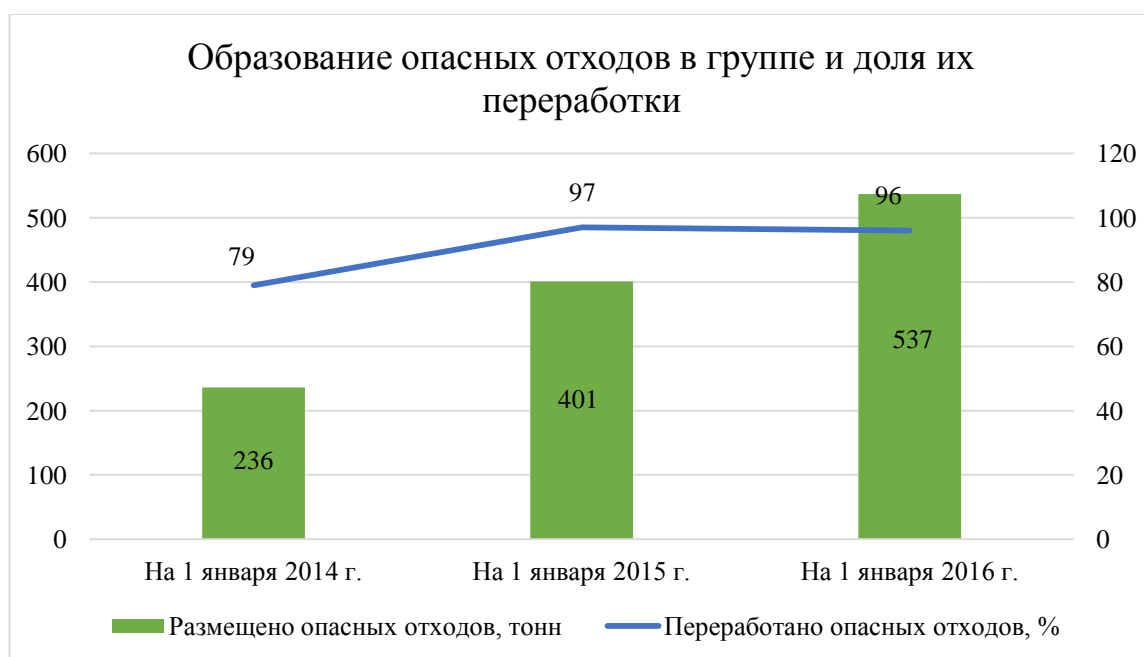


Рисунок 4.2 – Образование опасных отходов в группе и доля их переработки

В число малоопасных отходов участников ПАО «Сбербанк» относится мусор от бытовых и офисных помещений (смет с территорий, упаковочные материалы и другие). В 2015 г. коммерческим банком было отправлено на полигоны 42 тыс. тонн отходов, что на 2% меньше по сравнению с 2014 г.

Масса макулатуры, переданной на вторичную переработку, в группе представлена на рисунке 4.3.

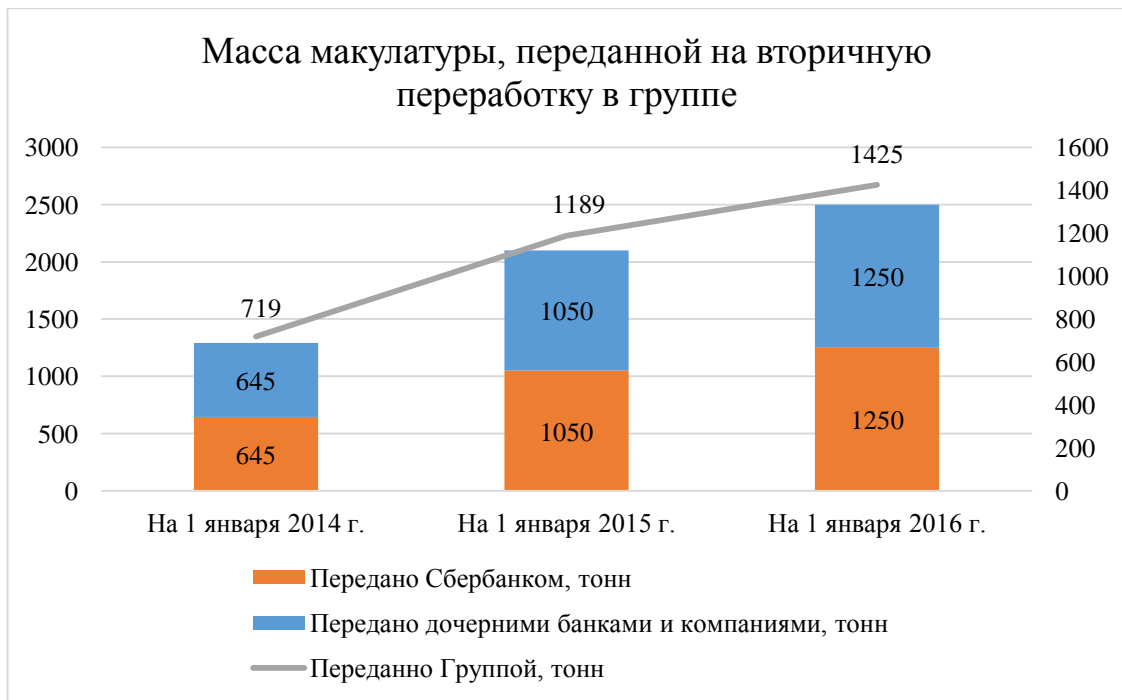


Рисунок 4.3 - Масса макулатуры, переданной на вторичную переработку в группе

В 2015 г. сохранилась положительная динамика по увеличению количества макулатуры, которая передается на вторичную переработку. Данный показатель вырос на 20% и составил 1,4 тыс. тонн. В 2015 г. дочерние банки ПАО «Сбербанк» достигли положительных результатов в части переработки и потребления бумаги по сравнению с 2014 г.

Анализ эффективности программ КСО ПАО «Сбербанк»

Проделанный анализ показывает, что ПАО «Сбербанк» участвует в инициативах окружающей среды. На протяжении 2013-2015 гг. наблюдается положительная динамика. Экология для коммерческого банка – создание новых ценностей, которые сочетают в себе минимизацию негативного влияния на окружающую среду за счет снижения операционных расходов банка.

Выполнение анализа эффективности программ корпоративной социальной ответственности проведено на основании внутренней документации банка, информации, которая отражена в официальном сайте Банка России, информации, отраженной на главном сайте ПАО «Сбербанк» и другие.

Основными этапами анализа являются:

1. Определение стейкхолдеров организации.
 2. Определение структуры программ КСО.
 3. Определение затрат на программы КСО.
 4. Оценка эффективности и выработка рекомендаций [53].
- 1.) Определение стейкхолдеров организации.

Стейкхолдерами называются заинтересованные стороны, деятельность организации которых оказывает прямое и косвенное влияние. В число прямых стейкхолдеров входят сотрудники и потребители коммерческого банка, а в число косвенных входят местное население, различные организации и другие. Прямые и косвенные стейкхолдеры важны для банка в долгосрочной перспективе.

Основными стейкхолдерами кредитной организации в первую очередь являются прямые стейкхолдеры (сотрудники и потребители банка) и косвенные стейкхолдеры (местное население, экологические организации и др.). Так как ПАО «Сбербанк» на российском рынке начиная с 1841 г., то можно отнести финансовую группу к числу организаций с долгосрочной перспективой. В данном случае, для коммерческого банка важны и прямые, и косвенные стейкхолдеры. Структура стейкхолдеров банка представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Стейкхолдеры ПАО «Сбербанк»

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Персонал	1.Средство массовой информации (СМИ)
2. Акционеры	2.Конкуренты
3.Инвесторы	3.Местное население
4.Клиенты.	4.Экологические организации
-	5.Администрация города

Для ПАО «Сбербанк» важны интересы своих стейкхолдеров посредством обратной связи, которая является основой для построения эффективных взаимоотношений между коммерческим банком и его

стейкхолдерами. Финансовой группой активно формируются и используются самые разнообразные каналы связи: анализ жалоб и предложений, анализ публикаций в средствах массовой информации (СМИ), различные опросы и другие. Все это делается для того, чтобы лучше понять потребности и ожидания стейкхолдеров, чтобы в дальнейшей деятельности кредитной организации своевременно вносить изменения в стратегию развития финансовой группы. Анализ проблемных вопросов, оценка восприятия банка, предложения по улучшению работы, которые получены по каналам обратной связи, являются частью управления и регулярно используются руководством кредитной организации для принятия управленческих решений.

2.) Определение структуры программ КСО.

ПАО «Сбербанк» проводит различные программы КСО. Выбор программы, соответственно и структура корпоративной социальной ответственности зависит от целей кредитной организации и выбора стейкхолдеров, на которых будут направлены программы. Структура программ КСО представлена в таблице 4.2.

Таблица 4.2 – Структура программ КСО ПАО «Сбербанк»

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Вторичная переработка бумаги	Социальные инвестиции	Сбербанк, БПС-Сбербанк, Сбербанк Швейцарии, Сбербанк Европа (Венгрия), Сбербанк Страхование	Реализовывалась на протяжении 2013-2015 гг.	Передача 80% использованной бумаги на переработку. ПАО «Сбербанк» получит возможность вторично использовать эти бумаги. Снизится риск вырубки деревьев, в дальнейшем способствует озеленению планеты. Меньшее загрязнение воздуха приведет к меньшей потребности воды и химических реагентов.

Окончание таблицы 4.2

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Бесконтактные смесители воды и другие меры по снижению потребления воды	Социальные инвестиции	Сбербанк, Сбербанк Казахстан	Реализовывалась на протяжении 2013-2015 гг.	Приведет к экономии расходов на оплату водопотребления в 10% после установки сенсорных смесителей воды
Энергосберегающие LED-светильники, датчиков движения	Социальные инвестиции	Сбербанк, Сбербанк Казахстан, Сбербанк Швейцарии, Сбербанк Европа (Австрия, Босния и Герцеговина, Хорватия, Словакия, Словения), Сбербанк-Технологии	Реализовывалась на протяжении 2013-2015 гг.	ПАО «Сбербанк» сэкономит 33,1 кВт*ч электроэнергии в расчете на одного сотрудника за счет установки 1920 светодиодных светильников (всего 46080 кВт*час)
Энергосберегающая оргтехника (компьютеры, принтеры, кондиционеры и прочее)	Социальные инвестиции	Сбербанк, Сетелем Банк, Сбербанк Швейцария, Сбербанк Европа (Босния и Герцеговина, Словения, Словакия, Хорватия)	Реализовывалась на протяжении 2013-2015 гг.	Банк сэкономит около 138,6 кВт*ч в расчете на одного сотрудника за счет установки новых кондиционирующих систем (всего 75000 кВт*ч)

Данные мероприятия проводились Сбербанком. Использовались такой элемент КСО, как социальные инвестиции, которые направлены на поддержку социально одобренных проектов, приводит к социальным, экологическим последствиям. Перечисленные мероприятия из таблицы 4.2,

приводят к положительным результатам как для коммерческого банка, так и для экологии в целом.

3.) Определение затрат на программы КСО.

На данном этапе определим бюджет основных мероприятий корпоративной социальной ответственности ПАО «Сбербанк» исходя из таблицы 4.2. Затраты на мероприятия КСО представлены в таблице 4.3.

Таблица 4.3 – Затраты на мероприятия КСО ПАО «Сбербанк».

Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость в реализации на планируемый период
Вторичная переработка бумаги	руб.	50000 руб./мес.	50000*12=600000 руб.-за 1 год 600000*3=1800000 руб.-за 3 года
Бесконтактные смесители воды и другие меры по снижению потребления воды	руб.	Стоимость смесителя воды составляет 4785 руб.	4785*523=2502555 руб.- затрачено на покупку смесителей воды в 523 офисах. 2502555*2=5004510 руб.- за 2 года
Энергосберегающие LED-светильники, датчиков движения	руб.	Стоимость энергосберегающих светильников 246 руб. Стоимость датчиков движения 423 руб.	Энергосберегающие светильники: 246*1920=472320 руб.-за 3 месяца затрачено в 1920 офисах 472320*12 мес.=5667840 руб.-за 3 года Стоимость установки датчиков движения: 423*625 шт.=264375 руб.- установлены 625 шт. 264375*3=793125 руб.-за 3 года
Энергосберегающая оргтехника (компьютеры, кондиционеры и прочее)	руб.	Стоимость компьютеров 26500 руб. Стоимость принтеров 5990 руб. Стоимость кондиционеров 24990 руб.	26500*567=15025500 руб.- затрачено на покупку компьютеров в 567 офисах. 5990*678=4061220 руб.- затрачено на покупку принтеров 24990*349=8721510 руб.
Итого:			41073705 руб.

ПАО «Сбербанк» занимает первые строки среди коммерческих банков по корпоративной социальной ответственности и во многом задает тренды российскому банковскому сектору. Прделанный анализ говорит нам о том, что КСО только начала развиваться, но видны результаты от программ, которые реализовывает Сбербанк. Об этом говорит такой показатель, как ежегодное увеличение ресурсов, направленные коммерческим банком на корпоративную социальную ответственность.

4.) Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций.

Программы КСО соответствуют целям и стратегиям коммерческого банка. Так как происходит интеграция миссии ПАО «Сбербанк» с целью реализовать стратегию развития кредитной организации. В банке преобладает внешняя КСО, так как Сбербанк содействует охране окружающей среды. Программы КСО, которые реализует Сбербанк отвечают не только интересам стейкхолдеров, но и интересам самого банка. Реализуя КСО, коммерческий банк получает явные преимущества, так как повышается качество управления деятельностью коммерческого банка, растет число клиентов, конкурентов и другие. Затраты по реализации КСО составляют 41 073 705 руб. за 2013-2015 гг. На долю Сбербанка приходится 28,6% совокупных банковских активов в российском банковском секторе. По состоянию на 1.01.2016 г. чистая прибыль составила 222,9 млрд. руб., следовательно, ПАО «Сбербанк» сможет протянуть эти расходы, не говоря уже о расходах на реализацию других программ КСО.

ПАО «Сбербанк» хочется дать следующие рекомендации по осуществлению в части корпоративной социальной ответственности:

1. Проводить как можно больше конференций и мероприятий среди стейкхолдеров банка, чтобы они поддерживали инициативу сохранения окружающей среды;
2. Разработать новые программы и политику корпоративной социальной ответственности.

Заключение

В настоящее время тема перехода коммерческих банков на международные стандарты «Базель III» затрагивается все чаще и чаще, заставляя руководителей размышлять о том, как не позволить нововведениям разрушить их кредиторскую деятельность.

Рассматривая историю, можно сделать вывод о том, что на протяжении всего периода главной целью создания документа Базельского комитета, вне зависимости от его версии, было обеспечение стабильных и платежеспособных банковских систем различных стран. С каждым годом комитетом улучшались методические рекомендации и в конечном итоге они принимались как стандарты банковского регулирования. Можно сказать, что все эти принимаемые меры, несмотря на их большую требовательность, идут на пользу коммерческим банкам.

Однако минусом является то, что в результате перехода на новые стандарты «Базель III» многие банки не справляются с возложенной на них нагрузкой и уходят из банковского сектора. После исследования российского сектора банковских услуг, стало понятно, что этот минус присущ нашей стране и является актуальной проблемой в данный период.

В ходе анализа одного из самых влиятельных банков страны, а именно ПАО «Сбербанк», так же были выявлены трудности в результате введенных стандартов регулирования, несмотря на то, что все требуемые нормативы банк на протяжении трех последних лет не нарушал.

Проблемы в первую очередь заключаются в том, что нормативы достаточности собственного капитала не показывают тенденцию к росту, а наоборот снижаются. Рост можно вызывать либо увеличением капитала, либо снижением различных рискованных активов. Что первое, что второе трудно реализовать, особенно в текущей нестабильной экономической ситуации в стране.

Переход на Базель III банками России происходит в данный момент. Преодолена половина времени, отведенного на него и уже можно сказать, что сокращение российского банковского сектора стремительно растет. С одной стороны, это хорошо, так как банки, которые не способны соответствовать введенным требованиям, представляют угрозу своим клиентам. Сокращение их повышает качество банковского сектора страны. Остаются только те, которые способны отвечать по своим обязательствам. Однако такое резкое сокращение, происходящее в данный момент, может и отрицательно повлиять на кредиторскую активность населения. Многие люди держат свои деньги в банках, многие финансируются кредитными организациями, и масштабное закрытие их не станет внушать доверия к другим банкам.

Чтобы не потерять свой банк, руководителям нужно, прежде всего, отнестись ответственно к введенным международным стандартам и постараться соответствовать оговоренным в положении принципам. Для этого в данной диссертационной работе была разработана пошаговая схема перехода на Базель III.

Проблемы перехода часто возникают из-за неправильного подхода к требованиям, прописанным во внедряемом положении, поэтому следование руководству позволит преодолеть и, возможно, даже улучшить показатели нормативов достаточности собственного капитала банка и тем самым сделать банк конкурентоспособным с качественными и платежеспособными показателями.

В результате выполнения диссертационной работы были выполнены все задачи, поставленные в начале, а именно:

- были рассмотрены теоретические аспекты оценки достаточности собственного капитала коммерческого банка;
- проделан анализ финансового состояния коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк»;

- изучен учет капитала и резервов в коммерческом банке, как основа для определения достаточности капитала;
- проанализирована структура и проведена оценка достаточности собственного капитала ПАО «Сбербанк»;
- разработаны рекомендации по переходу российской банковской системы на международные стандарты «Базель III» и сделаны соответствующие выводы.

По первой главе можно сделать вывод о том, что собственный капитал является основой деятельности коммерческого банка. Рассмотрена международная практика концепции достаточности капитала, а именно стандарты Базельского комитета по банковскому надзору (Базель I, Базель II и Базель III). У коммерческих банков возникли трудности с переходом на Базель III, они связаны с отсутствием комплексной системы управления рисками. Многие банки не перешли даже к Базелю II, в связи с этим у этих банков возникают трудности с определением ликвидности. В банковском секторе наблюдается закрытие финансово-нестабильных банков при переходе банков от Базеля II к Базелю III, так как значительно ужесточаются требования.

Во второй главе был проделан анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк», в ходе которого были рассмотрены обязательные нормативы, установленные Банком России. Финансовой группой выполняются все нормативы. Горизонтальный и вертикальный анализ позволяет сделать вывод о том, что на протяжении 2015-2017 гг. банк показывает положительную динамику. Об этом говорит такой показатель как прибыль, которая за последнюю отчетный период составил 748,7 млрд. руб. Размер активов ПАО «Сбербанк» на 1 января 2018 г., по данным бухгалтерского баланса, составил 23 159 млрд. руб., прирост по сравнению с 2016 г. составил 6,62%. Анализ достаточности капитала показывает, что собственные средства банка увеличились на протяжении анализируемого периода. Рентабельность собственного капитала в 2017 г. увеличилась вдвое

по сравнению с 2015 г. В целом, проведенные анализы показывают, что Сбербанк можно отнести к числу финансово-устойчивых банков.

В 3 главе разработаны пошаговые рекомендации по переходу российской банковской системы на международные стандарты Базель III, состоящей из 4 этапов. Каждый этап значим, поэтому пропустить его не получится. Этапы расписаны поэлементно и представляют собой некое руководство к действиям. Эти рекомендации позволяют снизить различные риски, а также не допустить непредвиденных ситуаций, так как контроль распространяется на многие методы и структуры банка и охватывает различные сферы деятельности.

В 4 главе была рассмотрена корпоративная социальная ответственность ПАО «Сбербанк». А именно сущность и анализ эффективности программ. На протяжении всей истории коммерческого банка, успех его развития был связан с активным участием в жизни страны, общества. ПАО «Сбербанк» по сей день выполняет как экономические, так и социальные функции.

Список публикаций студента

1. Кыдатова А. Р., Подопригора И. В., Золотарева Г. А. Оценка достаточности капитала по международным стандартам в России // XLVI Студенческая международная заочная научно-практическая конференция «Общественные и экономические науки». М., 2017. С 181-194.
2. Кыдатова А. Р., Золотарева Г. А. Оценка рисков в банковской деятельности // Инновации в науке. 2017. № 9 (70). С. 67-69.
3. Кыдатова А. Р., Золотарева Г. А. Бухгалтерский учет в кредитных организациях // Международная научно-практическая конференция «Современная экономика и общество глазами молодых исследователей». Уральск, 2018. С. 49-53.
4. Кыдатова А. Р., Золотарева Г. А. Банковская система в условиях кризиса // Непрерывное благополучие в мире: сборник научных трудов IV Международного научного симпозиума / под ред. Г.А. Барышевой, Л.М. Борисовой. Томский политехнический университет. Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2018. С. 57-62.
5. Кыдатова А. Р., Золотарева Г. А. Рекомендации по переходу российской банковской системы на международные стандарты Базель III // Вестник науки Сибири. 2018. № 2 (29). В печати.

Список используемых источников

1. Герасимович А.М., Алексеенко М.Д., Парасий-Вергуненко И.М. Анализ банковской деятельности. М.: Изд-во «Москва», 2015. 189 с.
2. Консультант Плюс: Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») [Электронный ресурс]: утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П) (в ред. от 30.11.2015) // Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_142796/ (дата обращения: 06.07.2017).
3. Энциклопедия экономиста [Электронный ресурс]: для студентов, аспирантов и преподавателей и экон. специальности: спец. вып. справ. системы Grandars.ru. Регион / Grandars.ru. М.: Энциклопедия экономиста, 2015. Вып. 17. 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).
4. Svitek M. Functions of bank capital // The Economic Journal. 2015. №9. P. 371.
5. Дорожкина Н.И, Федорова А.Ю. К вопросу о роли собственного капитала коммерческого банка как гаранта его стабильности // Социально-экономические явления и процессы. 2017. № 3. С. 12-16.
6. Adams D. Banking and capital. 2017. 268 p.
7. Банк России опубликовал новации в банковской системе 2018 года [Электронный ресурс]: Экономика и бизнес / ТАСС: информационное агентство России. URL: <http://tass.ru/ekonomika/4860651> (дата обращения: 17.02.2018).
8. Структура собственного капитала банка [Электронный ресурс]: Финансы и кредит / Psyera.ru: база знаний. URL: <https://psyera.ru/5798/struktura-sobstvennogo-kapitala-banka> (дата обращения: 17.02.2018).

9. Дорожкина Н.И., Федорова А.Ю. К вопросу о повышении конкурентоспособности финансового сектора России на мировом финансовом рынке. Тамбов: Изд-во «Юлис», 2015. 486 с.
10. Баршевский Г. Глобальный экономический кризис: причины и следствия. СПб.: ПИТЕР, 2014. 258 с.
11. Ершов М. В. Мировой финансовый кризис. Что дальше? М.: Изд-во «Москва», 2015. 296 с.
12. Количество банков в России – динамика за 2007-2018 годы [Электронный ресурс]: Финансы и кредит / Банкирша.com: персональный проект. URL: <https://bankirsha.com/about.html> (дата обращения: 18.02.2018).
13. Оценка достаточности собственного капитала банка [Электронный ресурс]: Банки и финансы / Банковское дело: издательский дом. URL: <http://www.banki-delo.ru/2010/12/оценка-достаточности-собственного-к-2/> (дата обращения: 19.02.2018).
14. Basel Accord [Электронный ресурс] / Investopedia. URL: https://www.investopedia.com/terms/b/basel_accord.asp (дата обращения: 19.02.2018).
15. Мануйленко В.В. Практика оценки достаточности собственного капитала в российских кредитных организациях: проблемы и перспективы развития [Электронный ресурс] // Банковское дело. 2013. №11. Электрон. версия печат. публ. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/praktika-otsenki-dostatochnosti-sobstvennogo-kapitala-v-rossiyskih-kreditnyh-organizatsiyah-problemy-i-perspektivu-razvitiya> (дата обращения: 21.02.2018).
16. Klepczarek E. Determinants of European Bank's Capital // Comparative Economics Research. 2015. № 4. P. 81-98.
17. Семашко Р.В. Базель 2 как инструмент повышения стабильности банковского сектора РФ [Электронный ресурс] // Банковское дело. 2015. №6 Электрон. версия печат. публ. URL: <http://www.scienceforum.ru/2016/1536/17104> (дата обращения: 21.02.2018).
18. Crash A. Basel // J. of Industrial Economics, 2016. P. 256.

19. Кондратова О.С. Регулятивный капитал банка: сравнительный анализ соглашений Базель II и Базель III [Электронный ресурс] // Финансы и кредит. 2015. №22. Электрон. версия печат. публ. URL: <http://www.finizdat.ru/journal/fc/detail.php?ID=65987> (дата обращения: 23.02.2018).

20. Гарант: О методике анализа финансового состояния банка [Электронный ресурс]: федеральный закон РФ от 4.09.2015 № 15-5-3/1393 (в ред. от 12.09.2015) // Гарант: информационно-правовое обеспечение. URL: <http://base.garant.ru/585843/> (дата обращения: 25.02.2018).

21. Гарант: Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 3.12.2012 № 139-И (в ред. от 25.10.2013) // Гарант: информационно-правовое обеспечение. URL: <https://base.garant.ru/70286876/9e3305d0d08ff111955ebd93afd10878/> (дата обращения: 27.02.2018).

22. Риски корпоративного кредитования [Электронный ресурс]: Экономика и менеджмент / Корпоративный менеджмент: библиотека управления. URL: https://www.cfin.ru/finanalysis/banks/corporative_crediting.shtml?ck_url=1 (дата обращения: 28.02.2018).

23. Консультант Плюс: Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: утв. Банком России 28.06.2017 №180-И) (в ред. от 5.04.2018) // Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296005/ (дата обращения: 28.02.2018).

24. Bank capital to assets ratio [Электронный ресурс] / The World Bank URL: <https://data.worldbank.org/indicator/FB.BNK.CAPA.ZS> (дата обращения: 28.02.2018).

25. Информация о банке ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]: Финансы / Banki.ru: финансовый портал. URL: <http://www.banki.ru/banks/bank/sberbank/> (дата обращения: 01.03.2018).

26. Сбербанк сегодня [Электронный ресурс]: Банк / Сбербанк России: официальный сайт. URL: <http://www.sberbank.com/ru/about> (дата обращения: 01.03.2018).

27. Устав Публичного акционерного общества ПАО «Сбербанк». Приказ Центрального банка Российской Федерации от 3.06.2015 г. № 28 // Центр раскрытия корпоративной информации. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3043&type=1> (дата обращения: 01.03.2018).

28. Причины ухудшения финансового состояния [Электронный ресурс]: Финансы и кредит / Studwood.ru: учебные материалы онлайн. URL: https://studwood.ru/760842/ekonomika/prichiny_uhudsheniya_finansovogo_polozeniya (дата обращения: 03.03.2018).

29. Гарант: Положение о плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 27.02.2018 № 579-П (в ред. от 15.02.2018) // Гарант: информационно-правовое обеспечение. URL: <http://base.garant.ru/71620456/> (дата обращения: 04.03.2018).

30. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2017 г. [Электронный ресурс]: Финансы и кредит // Центральный банк Российской Федерации: справочник по кредитным организациям. URL: <http://www.cbr.ru/credit/a2016.asp?regnum=1481&view=0409806&when=201701> (дата обращения: 06.03.2018).

31. Обязательные нормативы Банка России [Электронный ресурс]: Финансы / Banki.ru: финансовый портал. URL: http://www.banki.ru/wikibank/obyazatelnyie_normativyi_tsb/ (дата обращения: 06.03.2018).

32. Консультант Плюс: Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (в ред. от 8.07.2016) // Консультант Плюс:

справочная правовая система. URL:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132831/d5fb932faa09867888a44ae0400210a5ab741bf8/ (дата обращения: 07.03.2018).

33. Формирование и увеличение собственного капитала в процессе создания банка и при расширении деятельности [Электронный ресурс]: Экономика, финансы / Finlit.online: справочный портал для экономистов. URL: <http://finlit.online/bankovskoe-delo-knigi/formirovanie-uvelichenie-sobstvennogo-kapitala-26213.html> (дата обращения: 12.03.2018).

34. Сбербанк вложил деньги клиентов в облигации [Электронный ресурс]: Экономика / РосБизнесКонсалтинг: российский медиа-холдинг. URL: <https://www.rbc.ru/finances/15/03/2016/56e7c9a19a79472a65ff5dd1> (дата обращения: 15.03.2018).

35. Консультант Плюс: Указание Банка России о требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы [Электронный ресурс]: утв. Банком России 15.04.2015 N 3624-У) (в ред. от 26.05.2015) // Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180268/ (дата обращения: 16.03.2018).

36. Жарковская Е.П. Банковское дело. М.: Изд-во «Москва», 2015. 357 с.

37. Рентабельность собственного капитала (Return on equity) [Электронный ресурс]: Бухгалтерский учет, налогообложение, аудит / Audit-it.ru: валютный информатор. URL: https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/performance/return_on_equity.html (дата обращения: 19.03.2018).

38. О снижении значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации [Электронный ресурс]: Финансы и кредит / Центральный банк Российской Федерации: справочник по кредитным организациям. URL: http://www.cbr.ru/press/PR/?file=25042016_160627ik2016-04-25T16_05_18.htm (дата обращения: 24.03.2018).

39. Обзор Банковского сектора Российской Федерации: сб. ст. / Центральный банк Российской Федерации. Отв. ред. Департамент банковского надзора. М.: Изд-во Центрального банка Российской Федерации, 2018. 186 с.

40. Верников А.В. Сравнительный анализ пассивов Сбербанка и Газпромбанка: автореф. ... дис. канд. экон. наук / Институт экономики РАН, 2017. 342 с.

41. Терновская Т.В. Базель III настраивался на западную систему банков // Общество и экономика. 2016. № 3. С. 26.

42. Volkov, S. Staying alive. As new requirements of the Central Bank will change the Russian banks. Economic events // Moscow. 2017. № 13. P. 29-37.

43. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке. М.: Омега-Л, 2014. 280 с.

44. Казанский А.В. Базельские стандарты капитала, ликвидности и управления рисками // Проблемы современной экономики. 2015. №4. С. 56-61.

45. Валитов Ш.М., Кириченко Е.Г. Региональные аспекты развития банковской системы и реального сектора экономики. СПб.: Изд-во «Атлант Медиа», 2014. 364 с.

46. Blokdyk G. Basel III. N. Y., 2017. P. 361.

47. Acfar N. Handbook on Basel III. 2017. 426 p.

48. Субординированный заем [Электронный ресурс]: Финансы / Banki.ru: финансовый портал. URL: http://www.banki.ru/wikibank/subordinirovannyiy_zaem/ (дата обращения: 11.04.2018).

49. Сбербанк сегодня [Электронный ресурс]: Банк / Сбербанк России: официальный сайт. URL: <http://www.sberbank.com/ru/about> (дата обращения: 12.05.2018).

50. Определение существенных аспектов деятельности в области КСО [Электронный ресурс]: Банк / Сбербанк России: официальный сайт.

URL: <http://2014.report-sberbank.ru/ru/sr/csr-management-system/identifying-material-aspects/#> (дата обращения: 14.05.2018).

51. Беяева И.Ю., Эскиндарова М.А. Корпоративная социальная ответственность: управленческий аспект. М.: КНОРУС, 2014. 504 с.

52. КСО-отчет Сбербанка за 2015 г. [Электронный ресурс]: Банк // Сбербанк России: официальный сайт. URL: <http://www.sberbank.com/ru/responsibility/reports> (дата обращения: 16.05.2018).

53. Методические указания к выполнению раздела «Социальная ответственность» / Том. пол. ун-т, науч. б-ка, Библиогр. информ. центр. сост. Н.В. Черепанова. Томск: Изд-во ТПУ, 2015. 85 с.

Приложение А
(справочное)

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2015–2017 гг.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату на 1 января 2016 года	Данные на отчётную дату на 1 января 2017 года	Данные на отчётную дату на 1 января 2018 года
1. Активы					
1	Денежные средства	05.январь	732789740	614848983	621718630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	05.январь	586685384	967161874	747906470
02.январь	Обязательные резервы		118363174	154713883	158658496
3	Средства в кредитных организациях	05.январь	355984910	347942780	299995122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	05.февраль	405977877	141343233	91468983
5	Чистая ссудная задолженность	05.март	16869803465	15375002590	16642988079
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	05.апрель	1661261523	2269613004	2517864732
06.январь	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5, 6.1	536732037	691905668	664464539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	05.июнь	436472311	455961164	645442126

Продолжение приложения А

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату на 1 января 2016 года	Данные на отчётную дату на 1 января 2017 года	Данные на отчётную дату на 1 января 2018 года
1. Активы					
8	Требование по текущему налогу на прибыль	04.май	19774223	8124301	372664
9	Отложенный налоговый актив		0	0	21311177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	05.июл	467474010	469120697	483555870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	05.авг	9880712	8076804	11364582
12	Прочие активы	05.авг	505716727	217263502	251808469
13	Всего активов		22706916093	21721078483	23158919939
2. Пассивы					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		768989234	581160307	591164171
14	Средства кредитных организаций	05.сен	618363818	364499528	464300153
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	05.окт	17722423458	16881988991	17742620034
15.январь	Вклады физических лиц		10221284952	10937747277	11777377023
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228167483	107586935	82400673
17	Выпущенные долговые обязательства	05.ноя	647694355	610931898	575341051

Продолжение приложения А

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату на 1 января 2016 года	Данные на отчётную дату на 1 января 2017 года	Данные на отчётную дату на 1 января 2018 года
2. Пассивы					
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	04.май	5404321	5771617	11241468
19	Отложенное налоговое обязательство	04.май	93348434	17878331	0
20	Прочие обязательства	05.дек	256566985	280194323	270017973
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37805399	42145668	62686684
22	Всего обязательств		20378763487	18892157598	19799772207
3. Источники собственных средств					
23	Средства акционеров (участников)	май.13	67760844	67760844	67760844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	май.13	0	0	0
25	Эмиссионный доход		228054226	228054226	228054226
26	Резервный фонд		3527429	3527429	3527429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	08.май	-46427290	39900064	54667423

Окончание приложения А

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату на 1 января 2016 года	Данные на отчётную дату на 1 января 2017 года	Данные на отчётную дату на 1 января 2018 года
2. Пассивы					
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66357126	45400901	39933964
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1790492964	1945987988	2311638441
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218387307	498289433	653565405
31	Всего источников собственных средств		2328152606	2828920885	3359147732
4. Внебалансовые счета					
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8065233100	6701111522	10134992202
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1387353103	1234474908	1341462264
34	Условные обязательства некредитного характера		0	142840	142841

Приложение Б
(обязательное)

Структура источников собственных средств ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.*

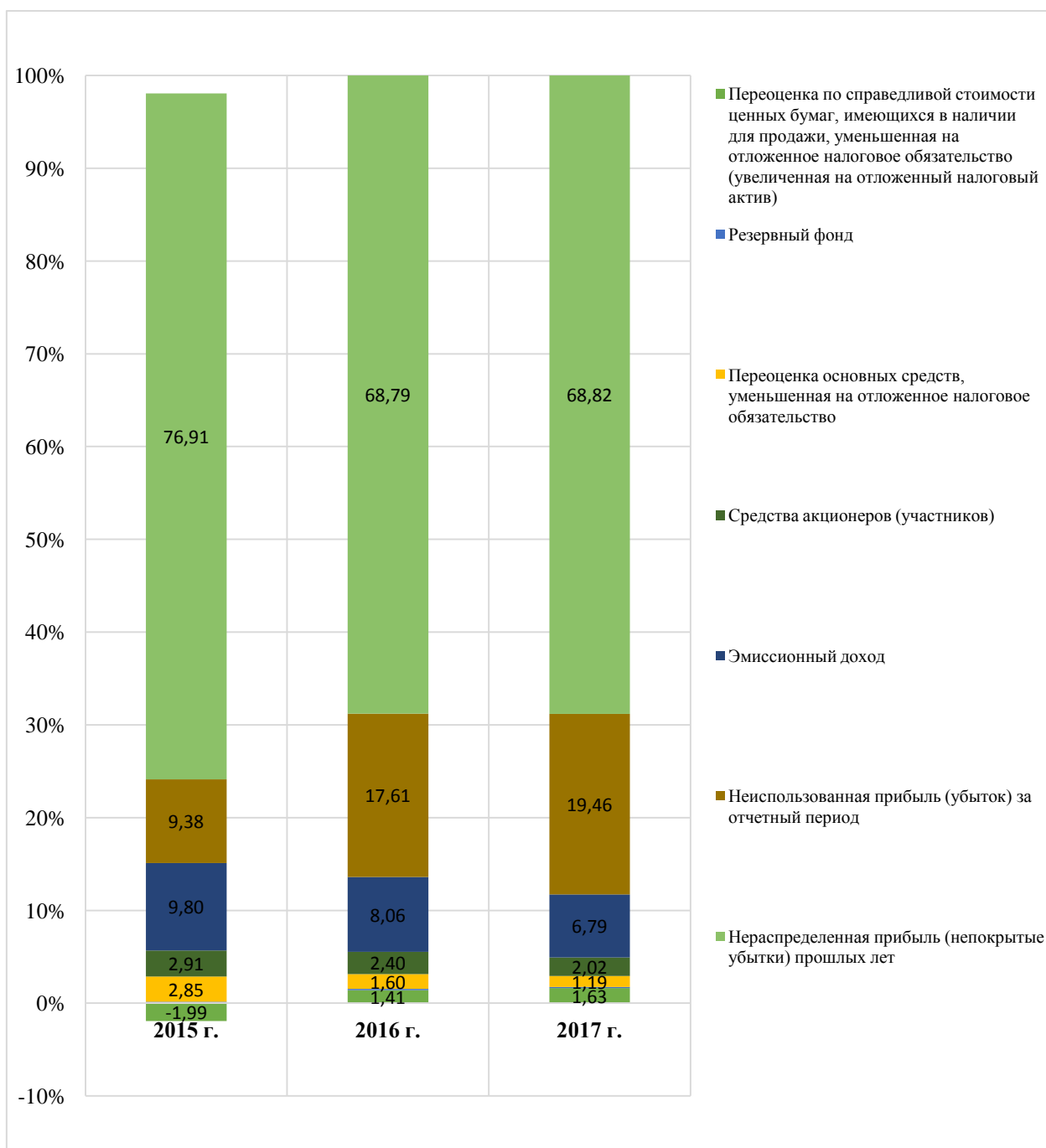
Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Темп прироста, %	2017 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Темп прироста, %
Средства акционеров (участников)	67760844	67760844	0	-	-	67760844	0	-	-
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	-	-	0	0	-	-
Эмиссионный доход	228054226	228054226	0	-	-	228054226	0	-	-
Резервный фонд	3527429	3527429	0	-	-	3527429	0	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-46427290	39900064	86327354	-	216,36	54667423	14767359	137,01	37,01

Окончание приложения Б

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Темп прироста, %	2017 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Темп прироста, %
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	66357126	45400901	-20956225	68,42	-31,58	39933964	-5466937	87,96	-12,04
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1790492964	1945987988	155495024	108,68	8,68	2311638441	365650453	118,79	18,79
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	218387307	498289433	279902126	228,17	128,17	653565405	155275972	131,16	31,16
Всего источников собственных средств	2328152606	2828920885	500768279	121,51	21,51	3359147732	530226847	118,74	18,74
*Составлено автором									

Приложение В (обязательное)

Структура собственного капитала за 2015-2017 гг. *



*Составлено автором

Приложение Г
(обязательное)

Источники регулятивного капитала ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.*

Показатели	2015 г.	2016 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста,%	Темп прироста,%	2017 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста,%	Темп прироста,%
УК (обыкновенные акции)	8710844	8710844	0	100	0	8710844	0	100	0
Эмиссионный доход	228054226	228054226	0	100	0	228054226	0	100	0
Резервный фонд	3527429	3527429	0	100	0	3527429	0	100	0
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	83753308	412058120	328304812	492	392	314780685	-97277435	76	-24
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1729432025	1905440075	176008050	110	10	2341423301	435983226	123	23
Нематериальные активы	9165440	31644296	22478856	345	245	56185873	24541577	178	78
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	62300211	83468575	21168364	134	34	108769497	25300922	130	30
Базовый капитал	1752975347	2268719863	515744516	129	29	2642540529	373820666	116	16

Продолжение приложения Г

Показатели	2015 г.	2016 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Темп прироста, %	2017 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Темп прироста, %
Добавочный капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основной капитал	1752975347	2268719863	515744516	129	29	2642540529	373820666	116	16
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	78968809	75645214	-3323595	96	-4	39786054	-35859160	53	-47
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	152208699	135475804	-16732895	89	-11	373054428	237578624	275	175
Субординированный кредит	710086280	679088840	-30997440	96	-4	666429600	-12659240	98	-2
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59000000	59000000	0	100	0	59000000	0	100	0
УК (привилегированные акции)	35000	30000	-5000	86	-14	25000	-5000	83	-17
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные субординированные кредиты	71205403	72502707	1297304	102	2	83888813	11386106	116	16

Окончание приложения Г

Показатели	2015 г.	2016 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста,%	Темп прироста,%	2017 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста,%	Темп прироста,%
Дополнительный капитал	925981341	874659580	-51321761	94	-6	1051857364	177197784	120	20
Собственные средства(капитал)	2678956688	3143379443	464422755	117	17	3694397893	551018450	118	18

*Составлено автором

**Приложение Д
(справочное)**

**Introduction
3.2 Recommendations on the transition of the Russian banking system to the
international standards of Basel III
Conclusion**

Студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБМ6В	Кыдатова Айсулу Робертовна		

Консультант ШБИП (руководитель ВКР)

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент ШБИП	Золотарева Галина Алексеевна	канд. экон. наук, доцент		

Консультант – лингвист ОИЯ ШБИП

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
старший преподаватель	Льсунец Татьяна Борисовна	–		

Introduction

In the operation of any commercial bank, the concept of equity plays an important role. Own capital is a guarantee of sustainable performance, as well as a guarantor of reliability for customers of credit institutions.

The equity of a commercial bank is the size of the bank's own funds, which forms the financial and economic basis of its activities.

At the core of all functions of equity is the notion of «protection»: protection from various situations, such as bankruptcy, unforeseen losses, and also the protection against the risk to which many assets of the bank are exposed.

Assessment of the adequacy of equity is mandatory for each bank. If the definite parameters are not observed, the bank can lose a significant part of its customers, will not be liable for debts, and in extreme situations it may lose the license to perform credit operations.

Taking into consideration everything mentioned above, it should be noted that for its long-term viability the bank must comply with established standards, at least at the minimum. Unfortunately, not all banks in Russia are able to do this, especially in the current economic situation. Moreover, the period from 2012 to 2019 has been characterized by the transition of the majority of the world banks to the international standards «Basel III».

The topicality of the dissertation work is stipulated by the fact that the definition of the adequacy of equity to assess the stability and effectiveness of the bank remains one of the key problems of the current economic state of the banking system. Considering the peculiarities of the transition of commercial banks to new standards in Russia, it is possible to identify the numerous difficulties that banks face, regardless of their size and level of influence.

Research problem consists in insufficiently effective definition of sufficiency of the capital of the Russian commercial banks for a long time.

The object of the study is the change in the equity of PAO «Sberbank»¹.

The subject of the study is the level of sufficiency of the bank's own capital and methods of its achievement.

The purpose of the dissertation research is the development of recommendations for the transition of the Russian banking system to the international standards of «Basel III» on the basis of an assessment of the adequacy of equity of PAO «Sberbank».

The tasks of the thesis are to:

- consider the theoretical aspects of assessing the adequacy of the equity of a commercial bank;
- analyze the financial condition of a commercial bank using the example of PAO «Sberbank»;
- to study the accounting of capital and reserves in a commercial bank, as a basis for determining the adequacy of capital;
- the analyzed structure and an assessment of the adequacy of equity capital of PAO «Sberbank»;
- develop recommendations on the transition of the Russian banking system to the international standards «Basel III».

The main research methods are the financial analysis, economic and statistical analysis, marketing research and synthesis of Russian and international practice, graphical method, comparison and others.

Element of scientific novelty of dissertational work is to justify the need to move to modern international standards in the Russian banking sector. The method of transition of the Russian banking system to the international standards «Basel III» has been developed.

Practical significance of the results of dissertation work is that the developed recommendations on the transition of the Russian banking system to the international standards of Basel III can be applied in the banking sector of the Russian Federation.

¹ PAO is a publicly held company under the laws of the Russian Federation.

Implementation and approbation of dissertation work was held in the framework of conferences XLVI Student International Correspondence Scientific and Practical Conference «Social and Economic Sciences» and International Scientific and Practical Conference «Modern Economy and Society through the Eyes of Young Researchers», the results of which are published in five articles.

In the dissertation there were used scientific and methodical literature, articles in periodicals, normative and legislative acts of the Russian Federation.

3.2. Recommendations on the transition of the Russian banking system to the international standards of Basel III

As the statistics shows, there have been 561 credit institutions operating in the Russian Federation by January 1, 2018. All in all, the Bank of Russia has registered 923 organizations, among them there are 867 banks and 56 non-banking credit organizations. The license to conduct banking operations has been canceled in 47 banks. The reason for the revocation of licenses was various inconsistencies. These include the inability to meet the minimum requirements set by the Bank of Russia. In addition to the unstable economic situation in the country, which significantly affects the banking sector, there are a number of other problems. For example, such may include the transition to the international system for calculating capital adequacy ratios «Basel III». If some banks cannot overcome the criteria values established by the Basel Committee, then it becomes almost impossible for the inflated values set by the Bank of Russia. From February 1, 2016 it was decided that the Bank of Russia would lower the standards to the values prescribed in Basel, but this measure cannot help some credit organizations.

After reviewing the banking sector of the Russian Federation, it is possible to notice the changes in the distribution of operating credit institutions by the size of the capital adequacy ratio.

The distribution of credit institutions is presented in Table 3.4 and in Figure 3.4.

Table 3.4 - Distribution of operating credit institutions by capital adequacy ratio, pcs

The capital adequacy ratio (H1.0)	01/01/2015	01/01/2016	01/01/2017	01/01/2018
<8%	8	27	24	20
8%-10%	0	1	13	9
10%-12%	90	83	44	36
12%-14%	144	92	70	64
>14%	578	517	458	420

From the data presented, it can be concluded that by 2015 there have been a number of credit institutions that cannot cope with the established standards. The number of banks with the calculated ratios not to exceed 10% has significantly increased over the last two reporting dates. There has been a slight decrease. For two years, almost half of banks that were previously in the range of 12-14% has disbanded in other categories, and some were deprived of the license.

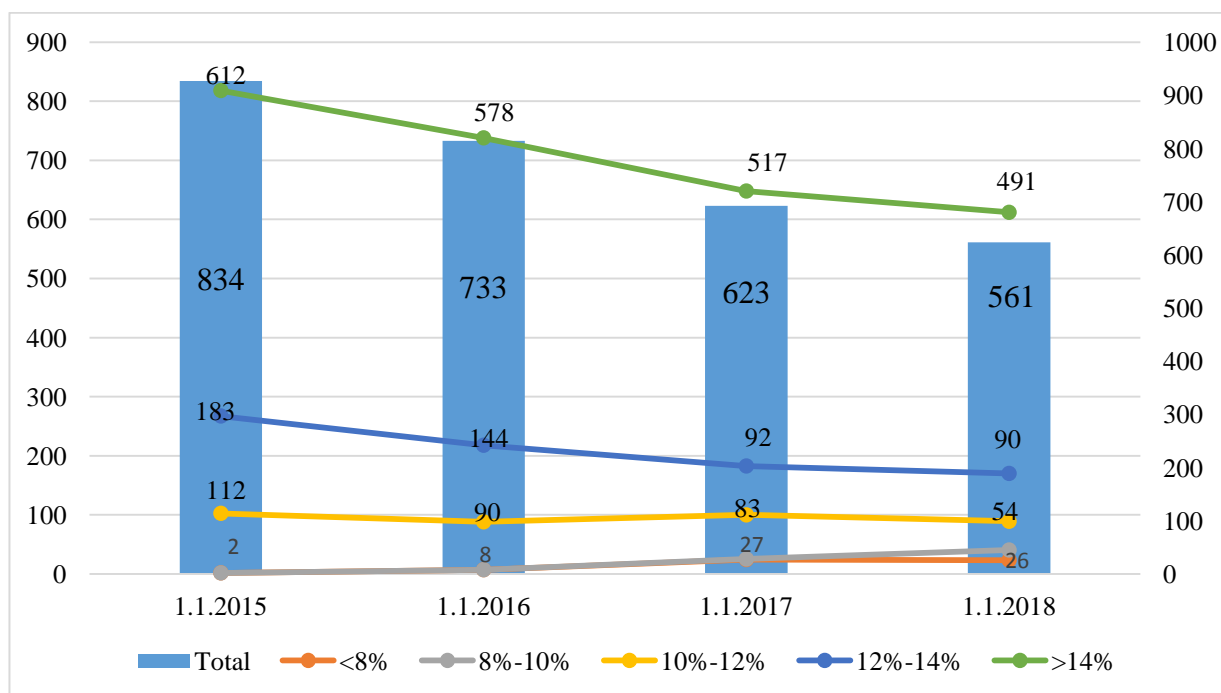


Figure 3.4 - Dynamics of current operating institutions

Many banks have had difficulty moving to Basel II, so the transition to Basel III will require enormous effort and money, as well as time, provided the banks are not deprived of the license during this period.

Such large banks as Sberbank, Gazprombank and others have already moved to new standards for calculating the capital adequacy ratio, but they also have had difficulties in adapting to the changes.

All operating banks can be divided into 3 types. Types of banks are shown in Figure 3.5.

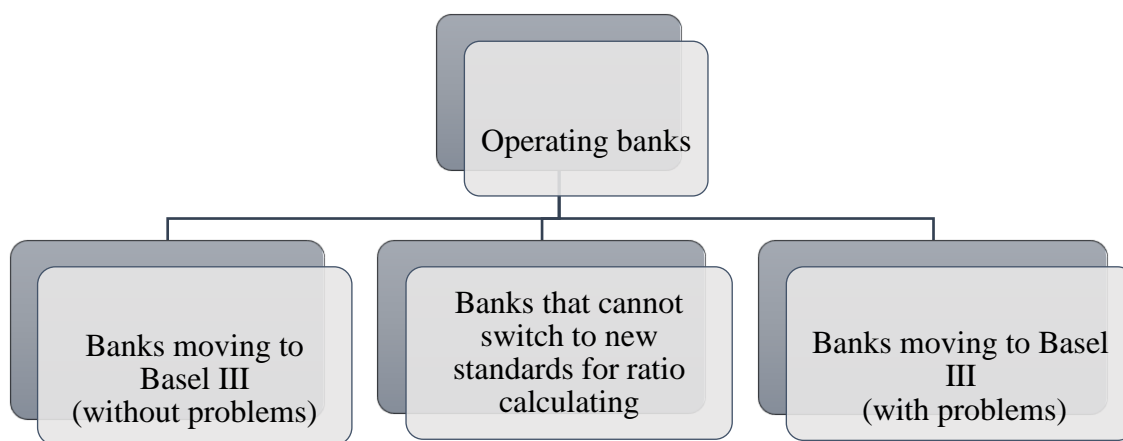


Figure 3.5 - Types of banks

The first type of banks is those credit organizations that are passing on to Basel III without any problems. They are characterized by such features as having no problems with the transition to the new system of ratio calculating, the standards are met with a margin and the main indicators, for example, the profitability of the SC is normal. However, there are few such organizations in the banking sector of the Russian Federation. The transition to Basel III has influenced even large banks, not to mention the small credit organizations.

Two other types can be combined, since there are problems for both the second and third types of banks. However, they should not be generalized, since the second type of the banks that have faced the insurmountable problems in shifting to the new system are at a much lower level in the hierarchy of the banks.

By breaking the banking sector into these categories, there can be developed the step-by-step recommendations on the transition to the international capital adequacy assessment systems «Basel III».

The developed transition method includes 4 stages, shown in Figure 3.6.

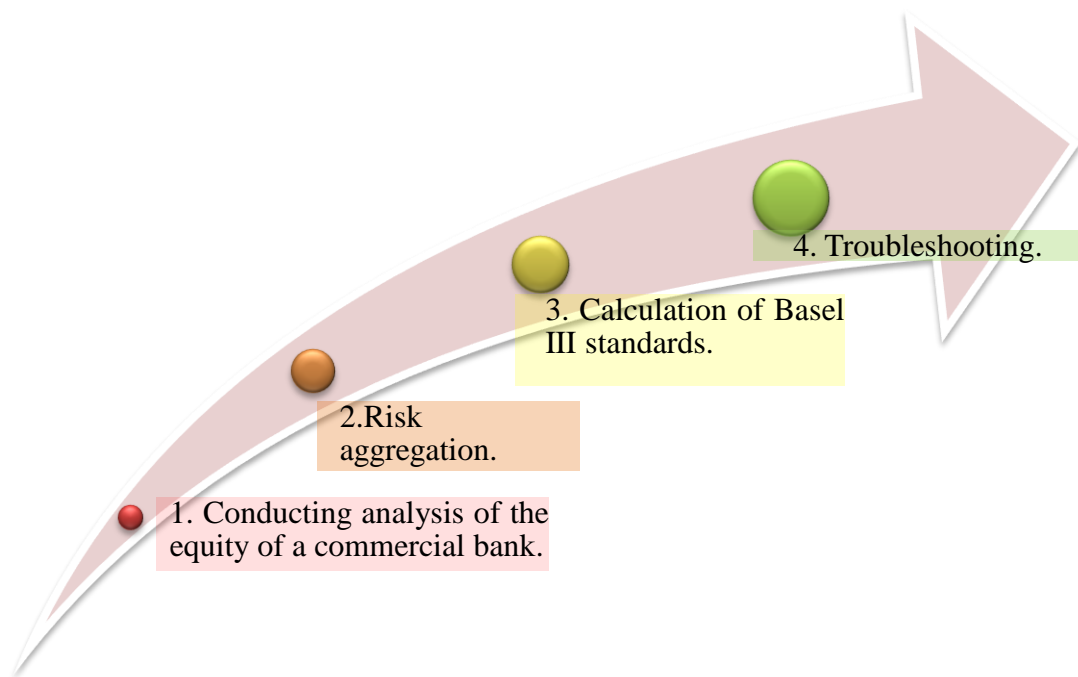


Figure 3.6 - Step by step transition to Basel III

Let's consider each step separately. Each of them contains step-by-step instructions, adhering to which makes the transition to new standards less painful.

Step 1 - the analysis of the equity of a commercial bank is presented in Figure 3.7.

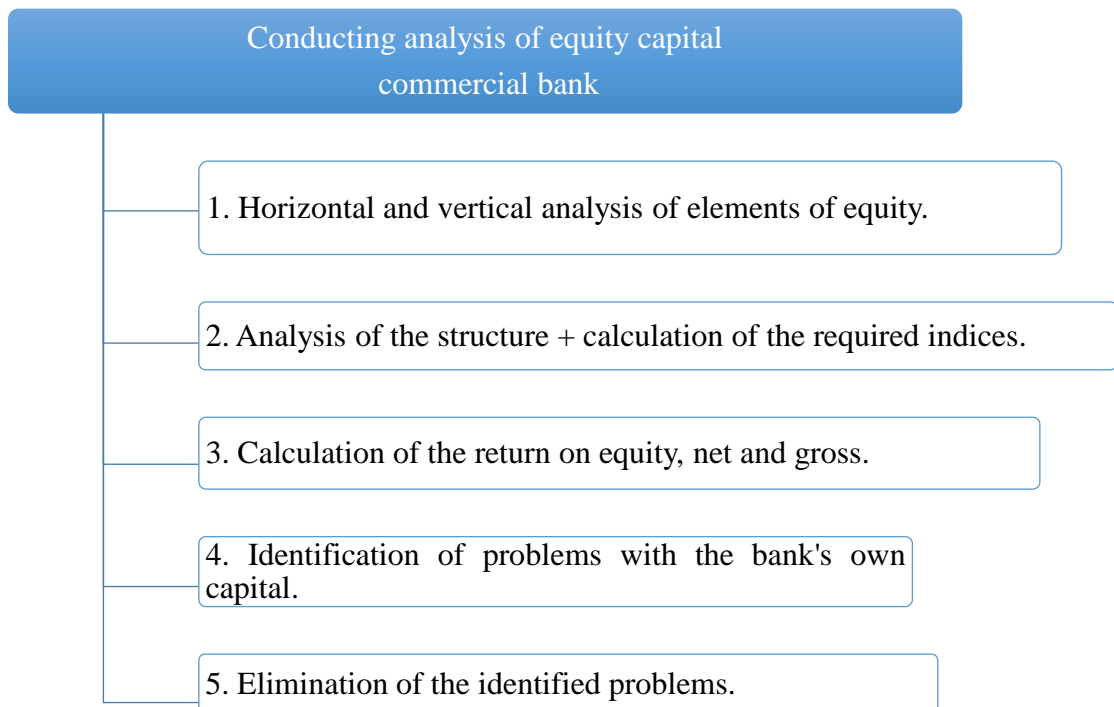


Figure 3.7 - Stage 1

After going through the first stage, the managers involved in the assessment of the bank will understand what balance sheet items are «fragile» and unreliable. The first stage shows the basis the own capital is formed on during the period under consideration.

For example, with a small base capital and a significant additional one at stage 3, difficulties will arise, since the capital adequacy ratio is likely not to be met, so it is important to conduct an analysis of the bank's capital itself and eliminate the identified problems at the first stage. In case there are identified numerous problems, it may be necessary to review the bank's current policy.

The second stage includes monitoring of banking risks. Stage 2 is shown in Figure 3.8.

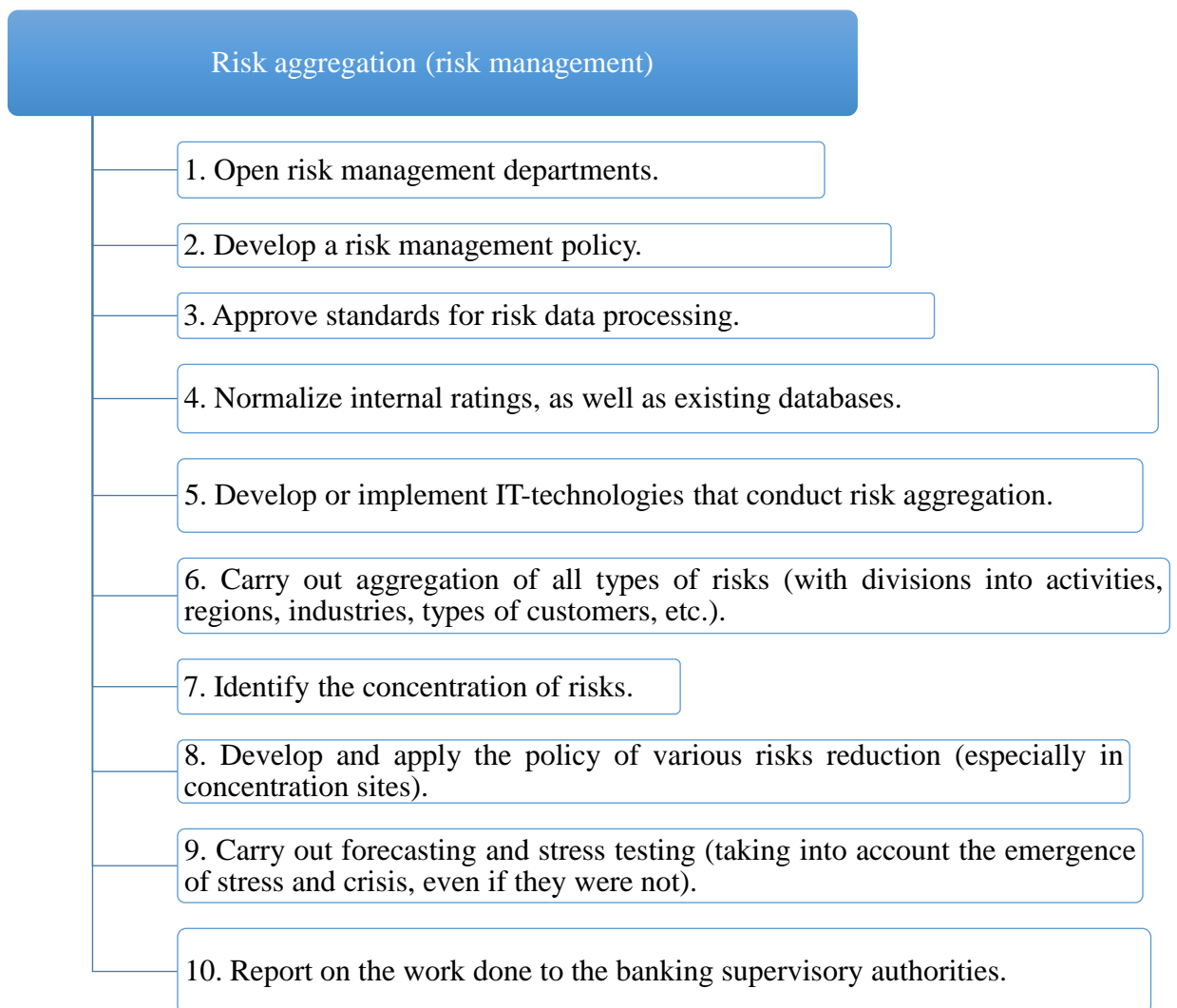


Figure 3.8 - Stage 2

The second stage is almost the most important because the third and the fourth stages depend on it. Incorrectly analyzed risks will affect the capital adequacy ratio and complicate the situation.

Banks belonging to the second group (those that cannot pass to the new standards) often remain at this level of sufficiency assessment, as they do not have a risk monitoring system, databases, necessary skills of employees, and IT technologies.

All these actions require significant expenses that banks cannot afford, especially if it concerns the medium-sized credit organizations.

The big problem is also that the transition to Basel III began at the time when the transition from some banks to Basel II has not been accomplished yet. It has created great problems and it continues to affect the future.

The arising problems at this stage can be solved only by step-by-step introduction of the risk management system into the banking structures. Perhaps it can be done easier if have been introduced certain agreed IT-technologies, as well as organized additional courses for the retraining of bank employees. Risk assessment requires experience, since working with such risk management systems as, for example, VaR, requires certain knowledge and skills.

Those were the banks of the second type that cannot cope with the second stage. Banks belonging to the 3rd group, at the same time, also face difficulties. Their problems are mainly due to the decrease in the capital adequacy of the ratio.

Stage 3 is shown in Figure 3.9.

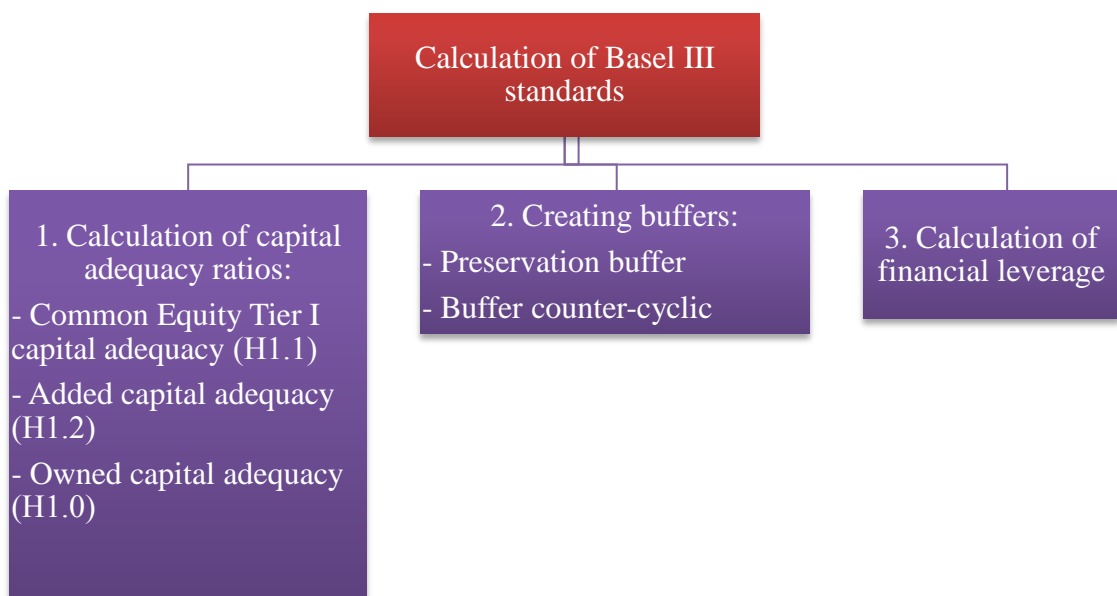


Figure 3.9 - Stage 3

At this stage, it is noticeable that Basel III considers capital more seriously and Emphasis is placed on the use of sustainable and reliable capital.

The capital requirements have increased and, as a result, the standards of banks have decreased. In addition, there were introduced buffers that can help banks to survive the unforeseen situations. In 2017, Basel III envisages the formation of two capital buffers by banks, namely the countercyclical and buffer to maintain capital adequacy. In the Russian Federation, a buffer was added for systemically important banks that are recognized at the national level. Buffer capital will allow credit institutions in case of a systemic crisis and a reduction in the capital adequacy ratio below the minimum permissible to obtain additional liquidity without the approval of the regulator. However, after the crisis, banks are obliged to restore this capital.

To form a buffer, the capital is needed, so banks need to increase it as soon as possible. Most likely, the expansion will cause the diversion of capital from lending, and this may affect the change in interest rates on loans.

Overcoming this stage will show whether the bank is able to comply with the international standards for assessing capital. If yes, banks can, just in case, tackle the capital expansion strategy, if not, then it is necessary to re-analyze the

calculations made and identify the reasons for non-compliance with the minimum standards.

At the fourth stage, there is a search for the ways to solve the problems that have arisen at Stage 3. For those having no problems here, a system of capital accumulation is being developed.

Sometimes a bank cannot cope with difficulties, so it is necessary for it to apply for help to the Bank of Russia. The scheme of the bank's actions in this case is shown in Figure 3.10

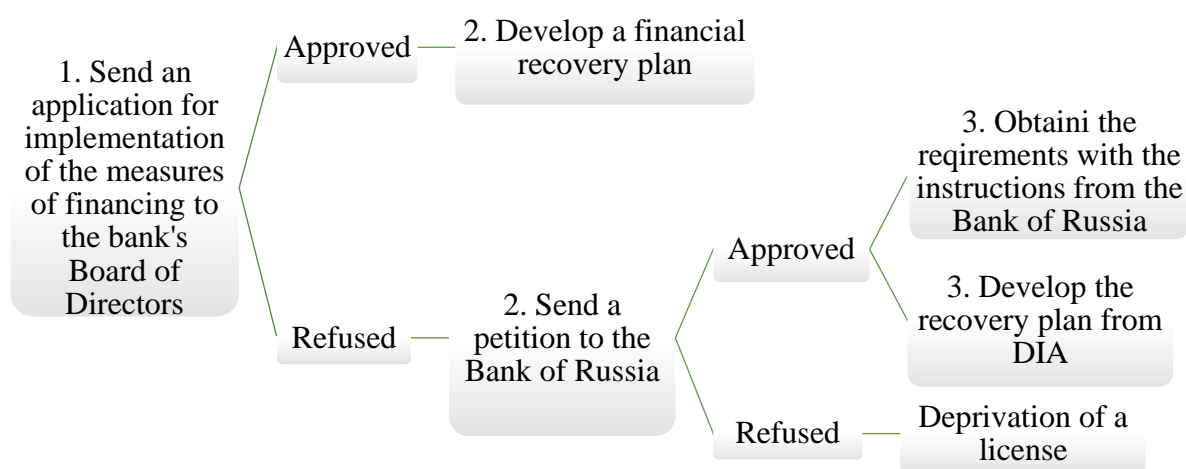


Figure 3.10 - Scheme of step-by-step actions

Some banks failed to overcome the problems that had arose at Stage 4, and in the final version they lost their licenses. The Deposit Insurance Agency considered that it is not worth investing in such banks, since restructuring will not help them regain their place in the banking sector of the Russian Federation. Banks whose ratios do not comply with the values set by the Bank of Russia should first find the problem.

The problem can be found by analyzing the numerator and the denominator in the capital adequacy ratio formula. Analyzing each component, you can understand what affected the result. Problems in the numerator are primarily related to the insufficiency of the value of own (basic, basic) capital.

The inadequacy of capital can be eliminated only by issuing additional securities, which will increase the authorized capital (minuses - it may entail loss of control over the bank or lead to depreciation of securities), or increase in profits,

both in the reporting period and in previous years. Increasing profits can be achieved by increasing the volume of lending, but interest expenses will also increase. It is necessary to achieve the point when the net profit increases. After that, you can pay dividends on the shares. This will not allow the decline in the market value of the bank's shares and the demand for shares will not fall. In an extreme case, you can sell some assets or the shareholders themselves can make additional contributions.

The lack of additional capital can be compensated by obtaining subordinated loans, but this is still a loan and it is not advisable to rely on it.

With a lack of capital, there is a variant of merger or acquisition. However, it should be taken into account that along with the value of own capital, the assets of the bank will also increase.

The search and resolution of the problems of non-compliance with the standards occurs at Stage 4. The Stage 4 is shown in Figure 3.11.

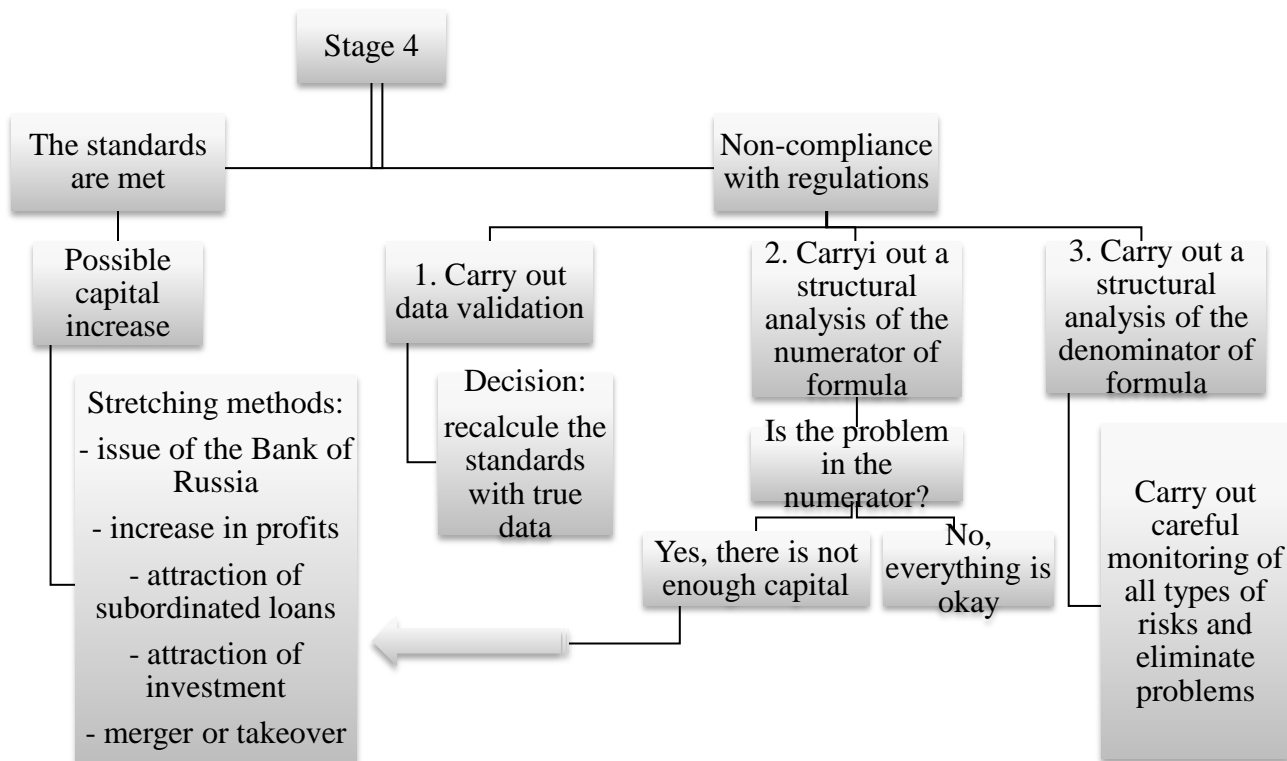


Figure 3.11 - Methods for finding and solving problems of Stage 4

The analysis of the denominator is just as important. It includes all assets weighted by the level of risk. Incorrect accounting of credit, market or operational risk will lead to the fact that the capital adequacy ratio will be low.

If the standard does not meet the minimum requirements, then after the first two points it is worthwhile to analyze the denominator. About 80-90% of the denominator's structure is taken up by risks. It is necessary to re-weigh existing assets, since the assumption of an error could lead to such results

Weighing should be done by various methods, such as VaR, IRB. This is an approach based on internal ratings, a standardized or indicative approach to account for operational risk, and should use specialized programs such as Portfolio Safeguard (PSG).

Having identified the problems with credit risk, it is necessary to analyze the structure of its borrowers, set a credit limit or diversify loan portfolios, and try to move to a more thorough weighing of borrowers, because this is the way to free up the capital.

In case of problems with market risk, it is necessary to use forward / futures contracts, options, swaps, and also to diversify the securities portfolio.

In case of excessive operational risks, it is necessary to identify losses from the erroneous processes, facts of fraud, and system failures. Having detected the problems, it is necessary to understand the causes of these violations and try to eliminate them in the future.

Adherence to this recommendation, consisting of 4 stages, will allow you to come, step-by-step, to the international standards for assessing the equity capital of «Basel III», reduce various risks, as well as prevent unforeseen situations, since control can be extended to many methods and structures of the bank and covers various areas of activity.

Conclusion

The issue of the transition of commercial banks to the international standards of «Basel III» is often being addressed nowadays, forcing the leaders to reflect on how not to allow innovations to destroy their creditor activity.

Considering the history, it can be concluded that throughout the period the main purpose of creating the document of the Basel Committee was to ensure stable and solvent banking systems of different countries. However, the downside of the process is that in the result of the transition to the new standards of «Basel III» many banks fail to cope with the load imposed on them and they have to leave the banking sector. After researching the Russian banking services sector, it became clear that this minus is inherent in our country and it is an actual problem at this period.

In the course of the analysis of one of the most influential banks in the country, namely PAO «Sberbank», difficulties were also revealed as a result of the introduced regulatory standards, despite the fact that all the required standards the bank has not violated three the last four years.

The problems are primarily that the capital adequacy ratios do not show a tendency to increase, but on the contrary they decrease. Growth can be caused either by an increase in capital, or by a decrease in various risky assets. It is difficult to bring to life the second tendency, especially in the current unstable economic situation in the country.

The transition to Basel III by the banks of Russia is taking place at the moment. There has passed half of the time allowed, and it can already be said that the decline in the Russian banking sector is growing rapidly. On the one hand, this is good, because banks that are unable to meet the requirements are being revealed and withdrawn from the bank sector and they stop being a threat to their customers. Reduction in the number of uncertain banks increases the quality of the country's banking sector. There remain only those who are able to meet their requirements. However, such a sharp decline, occurring at the moment, may also

adversely affect the creditor activity of the population. Many people keep their money in banks, many are funded by credit institutions, and a large-scale closure of them will not inspire confidence in other banks.

In order not to lose your bank, managers need, first of all, to take responsibility to the imposed international standards and try to comply with the principles stipulated in the provision. In this work there was developed a step-by-step scheme for the transition to Basel III.

The problems of transition often arise due to the incorrect approach to the requirements prescribed in the implemented situation, so following them, the leadership will be able to overcome and, possibly, even to improve the standards of the bank's capital adequacy ratios and thereby make the bank competitive with quality and solvent indicators.

As a result of the dissertation, all the tasks set in the beginning were fulfilled, namely:

- theoretical aspects of assessing the adequacy of the equity of a commercial bank were considered;
- an analysis of the financial condition of a commercial bank was made using the example of PAO «Sberbank»;
- accounting of capital and reserves in a commercial bank as a basis for determining capital adequacy;
- the structure and assessment of the capital adequacy of PAO «Sberbank» was analyzed;
- recommendations were developed on the transition of the Russian banking system to the international standards of «Basel III» and conclusions were drawn.

According to the first chapter, it can be concluded that equity is the basis of the business of a commercial bank. The international practice of the concept of capital adequacy is considered, namely the standards of the Basel Committee on Banking Supervision (Basel I, Basel II and Basel III). Commercial banks faced difficulties with the transition to Basel III. These difficulties are associated with the

lack of an integrated risk management system. Many banks have not even switched to Basel II, which makes it difficult for these banks to determine their liquidity. In the banking sector, there is a closure of financial-unstable banks in the transition of banks from Basel II to Basel III, as the requirements have been significantly tightened.

In Chapter II, there has been made an analysis of the financial condition of PAO «Sberbank». During the meeting, the mandatory standards set by the Bank of Russia were reviewed. The financial group fulfills all the standards. Horizontal and vertical analysis allows us to conclude that during 2015-2017, the bank shows positive dynamics. This is indicated by such an indicator as profit, which for the last reporting period is equal to 748.7 billion rubles. By January 1, 2018, the assets of PAO «Sberbank», according to the balance sheet, amounted to 23,159 billion rubles, an increase of 6.62% compared to year 2016. The analysis of the capital adequacy shows that the bank's own funds have increased during the analyzed period. The return on equity in 2017 has doubled compared to year 2015. In general, the analysis shows that Sberbank can be classified as a financially stable bank.

In Chapter III, there have been developed 4 stages step-by-step recommendations for the transition of the Russian banking system to the international standards of Basel III. Each stage is significant, so one cannot miss it. Steps are painted element-wise and represent a kind of guide to action. These recommendations will reduce various risks, as well as prevent the unforeseen situations, since control extends to many methods and structures of the bank and covers various areas of activity.

In Chapter IV, the corporate social responsibility of PAO «Sberbank» has been considered. Namely, the essence and the analysis of the program effectiveness. Throughout the history of the commercial bank, the success of its development has been associated with active participation in the life of the country and the society. Nowadays, PAO «Sberbank» performs both economic and social functions.