

УДК 336.712

***КАПИТАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
(ПО МАТЕРИАЛАМ АКБ «ФОРШТАДТ» (АО))***

Панфилов Д.Ю.

студент 3 курса направления «Экономика»,

профиля «Финансы и кредит»

Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова,

г. Оренбург, Россия

Аннотация: В статье рассмотрена структура и динамика капитала регионального коммерческого банка АКБ «Форштадт». Дана оценка его собственных и привлечённых средств, а также некоторые перспективы его развития.

Ключевые слова: капитал, коммерческий банк, собственные средства, привлечённые средства.

***CAPITAL OF COMMERCIAL BANKS
(BY MATERIALS OF AKB "FORSHTADT" (JSC))***

Panfilov D.Yu.,

3rd year student of "Economics" direction»,

profile " Finance and credit»

Orenburg branch of PRUE. G. V. Plekhanov,

Orenburg, Russia

Abstract: the article considers the structure and dynamics of the capital of the regional commercial Bank JSCB "forstadt". The evaluation of its own and borrowed funds, as well as some prospects for its development.

Keywords: capital, commercial Bank, own funds, attracted funds.

Совершенствование банковской деятельности и определение основных направлений развития банков являются одними из ключевых проблем современного экономического развития общества. В последнее время вопросы банковского дела, связанные с собственным капиталом банка, привлекают особо пристальное внимание мировой общественности и науки.

Как и всякий хозяйствующий субъект, банк для обеспечения своей деятельности должен располагать определенной суммой денег и материальными активами, которые и составляют его ресурсы. С точки зрения происхождения эти ресурсы состоят из собственного капитала банка и заемных средств, привлеченных им на время со стороны. Таким образом, банки работают в основном на привлеченных средствах. Поэтому проблема формирования ресурсов имеет для него более важное значение, чем для любого иного хозяйствующего субъекта [1,2].

Капитал коммерческого банка можно более подробно рассмотреть на примере Акционерного коммерческого банка «Форштадт», который действует в Оренбургской области с 1992 года.

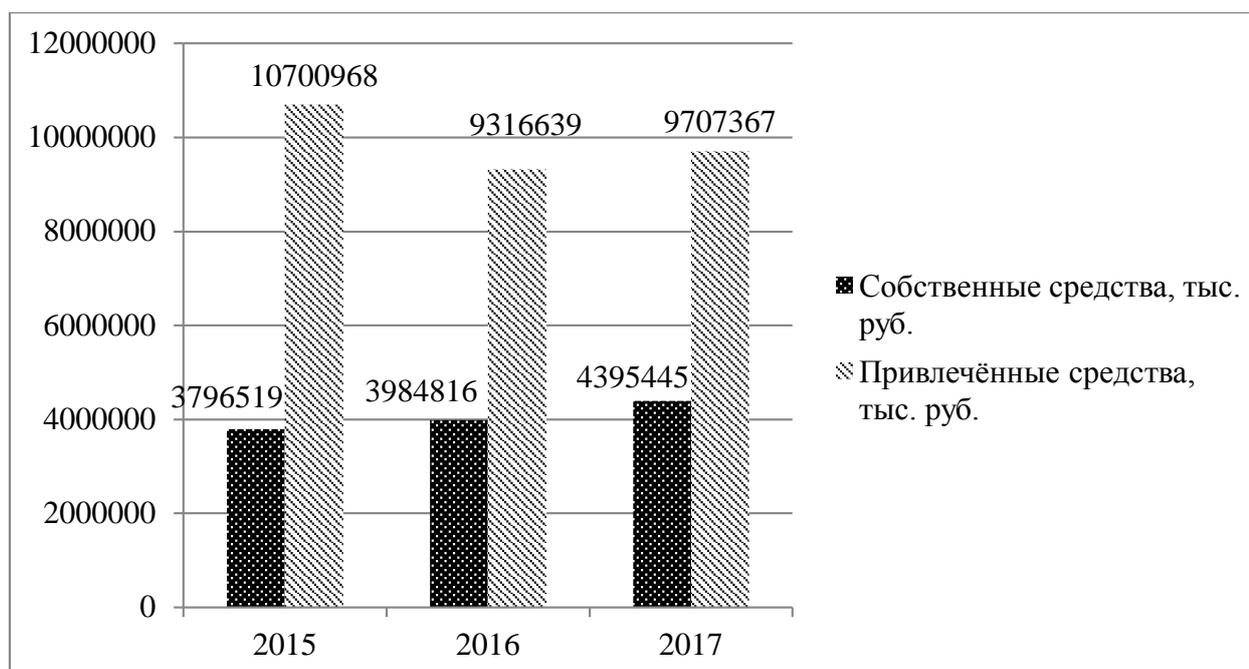


Рис. 1 – Динамика состава капитала АКБ «Форштадт»

На рисунке 1 видно, что преобладающая доля в капитале АКБ «Форштадт» принадлежит привлечённому капиталу, это обусловлено спецификой деятельности коммерческих банков.

Главным источником средств, с которыми оперирует банк, являются именно деньги, привлеченные им от предприятий, организаций и населения, - обязательства банка. Кроме того, средний темп роста собственных средств банка составляет 107,6%, а привлечённых – 95,24%, при том, что средний темп роста капитала банка за три года составил 98,63%. Можно сказать, что собственный капитал банка увеличивается довольно быстрыми темпами, в то время как общий капитал банка уменьшается в том числе и из-за значительного уменьшения привлечённых средств.

Более 70% в капитале данного банка составляют именно привлечённые средства. Однако в 2017 году наблюдается снижение доли данной части капитала на 1,21%. Можно сказать, что в 2015 и 2016 годах доля привлечённого капитала практически соответствовала идеалу (от 70% до 75%). Считается, что именно при такой доли привлечённых средств коммерческий банк может рационально распоряжаться капиталом и функционировать продуктивно.

Кроме того, следует отметить, что доля собственных средств АКБ «Форштадт» из года в год увеличивается и изменение в 2017 году по сравнению с 2015 годом составило +4,98%. Можно сказать, что данный коммерческий банк решил усилить свой собственный капитал, не смотря на то, что наибольшая часть банков в современных условиях стремятся напротив, избавиться от собственного капитала, чтобы как можно меньше подвергать себя определённым рискам.

Таким образом, средний темп роста совокупных собственных средств банка составил 107,6 % с 2015 по 2017 года. То есть, произошёл их рост на 7,6% на протяжении трёх лет.

Следует отметить, что за данный период произошло серьёзное снижение уставного капитала коммерческого банка на 5,78%. Так же снизилась и доля нераспределённой прибыли прошлых лет на 0,29% и прибыли текущего периода на 3,11%. При этом, размер собственных средств банка без учёта созданных резервов на возможные потери и под обесценение ценных бумаг снизился в целом на 8,42%. На такой же процент, напротив, увеличились резервы на возможные потери и под обесценение ценных бумаг.

Таким образом, банк создаёт для себя большую «подушку безопасности» на случай непредвиденных ситуаций, которые могут нанести ему серьёзный ущерб. На основании расчётов структуры собственных средств банка, наибольший удельный вес приходится именно на резервы и на уставный капитал, а наименьшая доля приходится на добавочный капитал и на нераспределённую прибыль прошлых лет [3].

Согласно данным отчётности коммерческого банка АКБ «Форштадт» (АО) в целях изучения направлений использования собственных средств составим следующую таблицу (Табл.1).

Таблица 1 - Состав и структура собственных средств по направлениям использования АКБ «Форштадт»

Направления использования собственных средств	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Изменения в структуре 2017г. к 2015г., %
	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	
1.Совокупный собственный капитал	3796519	100	3984816	100	4395445	100	-
2.Имобилизированные собственные средства	362622	9,55	406365	10,2	407132	9,26	-0,29
3.Резервы на возможные потери и под обесценение ценных бумаг	1637693	43,14	1901687	47,72	2266270	51,56	+8,42
4.Свободный собственный	1796204	47,31	1676764	42,08	1722043	39,18	-8,13

капитал							
---------	--	--	--	--	--	--	--

Несмотря на то, что по всем направлениям использования собственного капитала банка в абсолютном выражении значения растут (табл. 1), доля свободного собственного капитала, а так же иммобилизированных собственных средств снизилась в 2017 году по сравнению с 2015 годом.

Следует отметить тот немаловажный факт, что у АКБ «Форштадт» (АО) на протяжении трёх лет полностью отсутствуют средства, вложенные в активные операции, в которых должны использоваться только собственные средства банка.

Таким образом, собственные средства банка преимущественно направлены на создание и поддержание резервов на возможные потери и под обесценение ценных бумаг. Можно сказать, что АКБ «Форштадт» (АО) имеет достаточный объём резервов на случай непредвиденной и чрезвычайной ситуации, что поможет ему противостоять таким неожиданностям и минимизировать их негативные последствия.

Среди источников привлечённых средства банка АКБ «Форштадт» (АО) наибольшую долю занимают средства граждан РФ (свыше 50%), а так же негосударственных финансовых организаций (свыше 20%). При этом, полностью отсутствуют средства Минфина России и внебюджетных фондов, средства банков-нерезидентов, а также выпуск ценных бумаг.

В 2017 году по сравнению с 2015 годом наблюдается значительный рост доли средств граждан РФ на 21,7%. При этом на 17,55% снизилась доля средств негосударственных финансовых организаций.

Таким образом, привлечённый капитал банка состоит преимущественно именно из вкладов, которые делает в нём население.

Среди источников привлечённых средств у АКБ «Форштадт» (АО) полностью отсутствуют средства Центрального Банка Российской Федерации и

средства на корреспондентских счетах банков. В 2017 году так же снизились до 0 полученные кредиты, депозиты и иные привлечённые средства банков.

То есть, средства банков среди источников привлечённых средств на протяжении трёхлетнего периода занимали долю менее 2%, и в конечном итоге пропали полностью. Это может быть связано с тем, что АКБ «Форштадт» не нуждается в кредитовании в других банках, так как в 2017 году, благодаря грамотной депозитной политике, привлечённые средства населения составили 61,8%. Соответственно, в дополнительных привлечённых средствах банк не нуждается.

Таблица 2 - Состав и структура привлечённых средств АКБ «Форштадт» (АО)

Источники привлеченных средств	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Изменение 2017 г. к 2015 г., %
	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	
Полученные кредиты, депозиты и иные привлеченные средства банков	161214	1,5	72527	0,78	0	-	-
Средства банков всего:	161214	1,5	72527	0,78	0	-	-
Средства органов государства, государственных организаций и предприятий	792627	7,4	355156	3,81	531141	5,47	-1,93
Средства негосударственных предприятий и организаций	4715234	44	3210612	34,4	2687841	27,68	-16,32
Средства населения	4230858	39,53	5078196	54,5	6002633	61,8	+22,27
Выпущенные долговые обязательства	228143	2,13	148989	1,6	1079	0,011	-2,119
Прочие привлеченные средства	572888	5,35	451159	4,84	484678	4,99	-0,36
Привлеченные средства всего	10700968	100,0	9316639	100,0	9707367	100,0	X

Так же видно, что значительно снизились привлечённые средства негосударственных организаций и предприятий [4]. Это могло быть вызвано тем, что условия обслуживания организаций и предприятий в данном банке изменились не в лучшую сторону, и в результате стали менее привлекательны для юридических лиц.

Таким образом, можно сделать общий вывод, что АКБ «Форштадт» стал более ориентирован на население, а не на юридических лиц.

Капитал коммерческого банка является основополагающим фактором его существования и продуктивной деятельности, приносящей достаточную прибыль. Для коммерческих банков важно, чтобы наибольшую долю в структуре капитала составляли привлечённые средства, так как именно привлечённые средства банки направляют на те виды деятельности, которые приносят наибольший доход. Таким образом, капитал банка – главный показатель его способности к дальнейшему развитию. Укрепление ресурсной базы кредитно-финансового учреждения, интеграция банковской системы страны в мировое сообщество в значительной степени будут зависеть именно от роста собственных капиталов коммерческих банков.

Библиографический список:

1. Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2015. - 800 с.
2. Снатенков А.А. Финансовый анализ коммерческого банка: практикум. Оренбург, 2015. 133с.
3. Оношко О.Ю., Ахмедова Н.Х. Управление собственным капиталом коммерческого банка: внутренние и внешние источники прироста капитала, достаточность капитала // Известия Байкальского государственного университета. - № 3. - 2016. – С. 47-51.

4. Снатенков А.А. Банковская система региона, по материалам Оренбургской области: монография / А.А. Снатенков. Оренбург: Издательский центр ОГАУ, 2011. 85с.

Оригинальность 75%