

КЛАССИФИКАЦИЯ ОСНОВНЫХ ФУНКЦИЙ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

В.В. Хмарук

*Самарский государственный аэрокосмический университет
им. академика С.П.Королева, Самара, Россия*

В связи с растущим числом банкротств и просроченных ссуд усилилось внимание к адекватности банковского капитала. Регулирующие органы требуют роста банковского капитала, чтобы надежнее защищать вкладчиков и обеспечить жизнеспособность страховых фондов. Банкиры предпочитают меньшие нормативы капитала, чтобы поднять прибыльность и рост активов. Эти противоречащие друг другу цели порождают конфликт между политикой надзора и деятельностью банка. Центральный банк РФ санкционировал минимальные нормы капитала, которые являются ограничителями практически для всех банков.

Капитал играет важную роль в банковской дилемме риск/доход. Увеличение капитала снижает риск путем стабилизации доходов и их роста, страхуя от банкротства. Но он и уменьшает ожидаемый доход, поскольку акционерный капитал более дорог, чем привлеченные средства. Главные вопросы управления активами и пассивами, таким образом, сводятся к определению оптимальной величины капитала.

Термин «капитал» (от лат. Capitalis - главный) в буквальном смысле слова означает главное имущество. Собственный капитал банка по общему определению – это имущество банка, свободное от обязательств, собственное имущество (средства банка). Собственный капитал банка представляет особую форму банковских ресурсов. Он, в отличие от других источников, носит постоянный безвозвратный характер, имеет четко выраженную правовую основу и функциональную определенность, является обязательным условием образования и функционирования любого коммерческого банка, т.е. служит стержнем, на который опирается вся деятельность коммерческого банка с первого дня его существования.

Капитал банка - сумма собственных средств банка, составляющая финансовую основу его деятельности и источник ресурсов. Капитал банка призван поддерживать доверие клиентов к банку и убеждать кредиторов в его финансовой устойчивости. Он должен быть достаточно велик для

обеспечения уверенности заемщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах даже при неблагоприятно складывающихся условиях экономического развития страны.

Капитал банка является сложным социально-экономическим объектом, поэтому его следует рассматривать в качестве системы. - открытость, т.е. система, осуществляющая двусторонний обмен с внешней средой информацией, финансовыми и трудовыми ресурсами; основные элементы собственного капитала, т.е. основополагающие фонды и резервы, образуемые за счет внутренних источников, на цели поддержания деятельности банка, входят в капитал если они отвечают следующим признакам:

- стабильность;
- отсутствие фиксированных начислений на доходы;
- самоуправляемость;
- организованность, т.е. внутренняя упорядоченность и структуризация (распределение функций между отдельными подразделениями);
- социальность, т.е. система, состоящая из людей, являющаяся элементом существующего общества.

В указанных признаках коммерческого банка, его деятельности проявляется двойственная социально-экономическая природа данного института. С одной стороны, банк является самостоятельным коммерческим предприятием, которое ориентировано на получении прибыли. С другой стороны, коммерческий банк является ключевым элементом кредитной системы общества, выполняющего важнейшие социально-экономические функции, то есть является социальным институтом.

Сравнительно с предприятиями других сфер деятельности собственный капитал коммерческого банка занимает незначительный удельный вес в совокупном капитале (приблизительно 8-10 %), тогда как у промышленных предприятий этот показатель составляет 40-60 %.

В коммерческих банках собственный капитал имеет другое назначение, чем в других сферах предпринимательства. Если в последних это обеспечение платежеспособности и выполнение большинства оперативных функций предприятий и организаций, то собственный капитал коммерческого банка служит прежде всего для страхования интересов вкладчиков и меньшей мерой - для финансового обеспечения своей оперативной деятельности.

Таким образом, под собственным капиталом банка следует понимать специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, покрытия возможных убытков, находящиеся в использовании банка в течение всего периода его функционирования.

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов и в частности от качества активов, использования собственной прибыли, политики банка по обеспечению устойчивости его капитальной базы.

Источниками собственного капитала являются:

1. *Уставной капитал*, который создает экономическую основу существования банка и является обязательным условием образования банка как юридического лица. Уставной капитал образуется из взносов юридических лиц, учредителей коммерческого банка. Величина уставного капитала определяется в учредительных документах коммерческого банка. (Устав для АО, для ООО, устав и учредительный договор). Взносы в уставный капитал производятся в виде следующих средств:

- денежные средства (55%)
- материальные активы (не более 20%) – банковские здания или помещения
- ценные бумаги (максимальная доля - 25%)- только облигаций федерального займа

2. *Фонды банка*, которые формируются в порядке, установленном учредительными документами:

- резервный фонд предназначен для покрытия убытков, возникших в результате деятельности банков (минимальный размер устанавливается в % к фактическому уставному капиталу не менее 15%)
- фонд накопления необходим для обеспечения производственного развития банка (т. е. средства этого фонда не уменьшаются, изменяется только форма существования)
- фонд потребления используется для поощрения и социального обеспечения работников коммерческого банка.

3. *Нераспределенная прибыль* - та прибыль, которая осталась после распределения прибыли по фондам.

4. *Добавочный капитал* включает в себя:

- прирост стоимости имущества при его переоценке
- эмиссионный доход (разница между ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимостью)
- стоимость имущества, безвозмездно полученного банком от других физических или юридических лиц.

5. Резерв под обеспечение вложений в ценные бумаги необходим для устранения последствий, связанных с падением курса приобретенных банком ценных бумаг. Носит постоянный характер, ежемесячно банк производит переоценку вложений в ценные бумаги, этот резерв находится под жестким контролем центрального банка.

6. Резерв на возможные потери по кредитам используется для покрытия непогашенной задолженности клиентами по основному долгу.

Рассмотрим основные функции собственного капитала коммерческого банка:

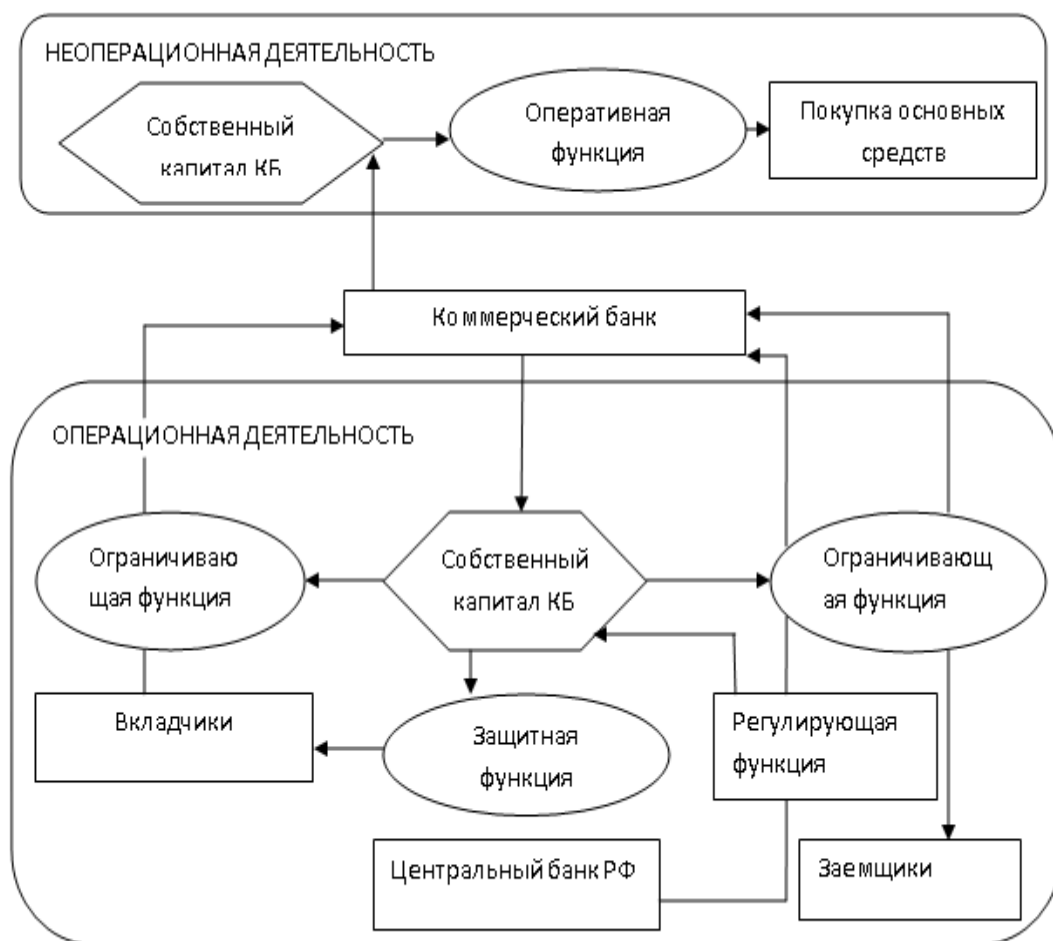


Рисунок 1. Основные функции коммерческого банка

Защитная функция означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка. Собственный капитал позволяет сохранять платежеспособность банка путем создания резерва активов, позволяющих банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков. При этом, однако, предполагается, что большая часть убытков покрывается не за счет капитала, а текущих доходов банка. Капитал играет роль своеобразной защитной «подушки» и позволяет банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных потерь или расходов. Для финансирования подобных затрат существуют различные резервные фонды, включаемые в собственный капитал, а при массовых неплатежах клиентов по ссудам для покрытия убытков возможно требуется использовать часть акционерного капитала.

Оперативная функция имеет второстепенное значение по сравнению с защитной. Она включает ассигнование собственных средств на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансового резерва на случай непредвиденных убытков. Этот источник финансовых ресурсов незаменим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоочередных расходов. На последующих этапах развития банка роль собственного капитала не менее важна, часть этих средств вкладывается в долгосрочные активы, в создание различных резервов. Хотя основным источником покрытия затрат на расширение операций служит накапливаемая прибыль, банки часто прибегают к новым выпускам акций или долгосрочных займов при проведении мероприятий структурного характера – открытии филиалов, слияниях.

Регулирующая функция связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков. С помощью показателя капитала банка государственные органы осуществляют оценку и контроль за деятельностью банков. Обычно правила, относящиеся к собственному капиталу банка, включают требования к его минимальному размеру, ограничения по активам и условия покупки активов другого банка. Экономические нормативы, установленные Центральным банком, в основном исходят из размера собственного капитала банка. В рамках рассматриваемой классификации функций к регулирующей функции относят и использование капитала с целью ограничения ссудных и инвестиционных

операций (в той мере, в какой ссуды и инвестиции банка ограничены имеющимся собственным капиталом).

Названные функции банковского капитала показывают, что собственный капитал – основа коммерческой деятельности банка. Он обеспечивает его самостоятельность и гарантирует его финансовую устойчивость, являясь источником сглаживания негативных последствий различных рисков, которые несет банк.