

Ссылка для цитирования этой статьи:

Сулейманова А.М., Рамазанов Р.М. Тенденции формирования собственного капитала // Human Progress. 2024. Том 10, Вып. 8. С. 16. URL: http://progress-human.com/images/2024/Tom10_8/Suleymanova2.pdf DOI 10.46320/2073-4506-2024-8a-4.

ТЕНДЕНЦИИ ФОРМИРОВАНИЯ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Сулейманова Аминат Мусаевна

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра экономических и общеобразовательных дисциплин,
Дагестанский государственный университет
г. Избербаш, Российская Федерация

Рамазанов Рамазан Мухтарович

старший преподаватель,
кафедра экономических и общеобразовательных дисциплин,
Дагестанский государственный университет
г. Избербаш, Российская Федерация

Аннотация. В современных условиях ни один коммерческий банк не может обойтись без привлеченных источников средств. Тем более специфика банковской деятельности выражает сущностную необходимость в привлечении средств для их качественной трансформации.

Кредитные организации осуществляя ссудные операции ограничены рамками той ресурсной базы, которая имеется в их распоряжении. Однако, не всегда ее достаточно для расширения банковского кредитования. Поэтому банки находятся в постоянном поиске механизмов увеличения своего ресурсного потенциала в целях расширения активных операций и повышения результативности банковской деятельности. В этой связи исследование собственных и привлеченных банковских ресурсов в целях определения направлений их увеличения представляется актуальной научной задачей, требующей самостоятельного изучения.

Особое внимание в статье уделено анализу деятельности ПАО Сбербанка, который является лидером в перечне России. Аккумулируя огромные ресурсы населения Сбербанк обеспечивает инвестиционные потребности экономики России.

Ключевые слова: банковские пассивы, системно значимые кредитные организации, собственные средства, привлеченные средства, собственный капитал.

Банковские пассивы, как всем известно, формируются за счет собственного капитала коммерческого банка и источников привлеченных ресурсов. Несмотря на то, что в структуре пассивов кредитных организаций величина собственного капитала незначительна в сравнении с организациями других видов деятельности, от этого его роль не снижается, а, наоборот усиливается. Объем и структура собственных средств определяет стратегические приоритеты в сфере банковского кредитования и осуществления других направлений вложений банка. Поэтому к кредитным организациям, как особым финансовым институтам применяются жесткие регуляторные требования по соблюдению нормативов достаточности собственных средств.

В современных условиях в рамках дифференцированных требований к регулированию банковской деятельности в зависимости от типа кредитной организации требования к соблюдению нормативов достаточности банковского капитала и надбавкам к достаточности собственных средств различаются.

Сегодня ведущую роль в банковском секторе страны по сути занимают крупнейшие кредитные организации, относящиеся по определению регулятора к системно значимым банкам. Для них установлены дополнительные условия по соблюдению достаточности собственных средств исходя из системной значимости.

ПАО Сбербанк является лидером в перечне России. На его долю в 2023 году по оценкам Банка России приходится 48% от всего объема рынка розничного кредитования, 56% от объема ипотечного кредитования, 39% от объема рынка потребительского кредитования, 44% от доли рынка вкладов физических лиц. Данные цифры свидетельствуют о мощнейшем влиянии банка на устойчивость национального банковского сектора.

Аккумулируя огромные ресурсы населения Сбербанк обеспечивает инвестиционные потребности экономики России. В этой связи проанализируем динамику и структуру его пассивов и оценим состояние его ресурсной базы (табл. 1 и 2).

Таблица 1.

Динамика пассивов ПАО Сбербанк, млрд руб

	2021	2022	2023	Темп прироста, %
Всего пассивов	41165,5	41862,4	52307,2	127,1
Собственные средства	5577,9	5776,9	6584,4	118,1
Привлеченные средства	35581,7	36085,6	45722,8	128,5

Составлено по данным бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк. Источник: официальный сайт ПАО Сбербанк – URL: <http://www.sberbank.ru/ru> (дата обращения: 25.11.2024).

Как свидетельствуют данные, приведенные в таблице 1, совокупные пассивы ПАО Сбербанк за 2021–2023 гг. выросли в абсолютном выражении на 27,1%, что является положительной динамикой, так как рост банковских пассивов позволяет наращивать существующие направления банковских вложений и реализовывать новые инвестиционные направления.

Основной прирост банковских ресурсов в пассивах за анализируемый период был получен за счет увеличения привлеченных средств банка. Темпы роста привлеченных средств опережали темпы роста собственных ресурсов банка. Так, за анализируемый период собственный капитал ПАО Сбербанк вырос на 18,1%, тогда как привлеченный – на 28,5%.

Значительные темпы роста привлеченного капитала свидетельствуют о высоком уровне доверия клиентов к деятельности ПАО Сбербанк и формируют у них представление о защищенности их сбережений, несмотря на события, которые в последние годы негативно влияют на экономику России, создают ситуацию экономической неопределенности в завтрашнем дне.

Рассмотрим структуру пассивов ПАО Сбербанк.

Таблица 2

Структура пассивов ПАО Сбербанк, %

	2021	2022	2023
Всего пассивов	100	100	100
Собственные средства	13,6	13,8	12,6
Привлеченные средства	86,4	86,2	87,4

По данным таблицы 1

Структурный анализ банковских пассивов ПАО Сбербанк, приведенный в таблице 2, также отмечает наметившуюся тенденцию. За анализируемый период доля собственного капитала в структуре банковских пассивов хоть и не значительно, но снизилась с 13,6% до 12,6%, а привлеченного капитала соответственно возросла с 86,4% до 87,4%.

В целом данные изменения носят не значительный характер и не влияют на уровень финансовой устойчивости кредитной организации.

Рассмотрим за счет каких источников ПАО Сбербанк формирует свои собственные средства (табл. 3).

Таблица 3

Динамика собственного капитала ПАО Сбербанк, млрд руб

	2021	2022	2023	Темп прироста, %
Собственные средства всего, из них:	5577,9	5776,9	6584,4	118,1
Уставной капитал и эмиссионный доход	320,3	320,3	320,3	-
Бессрочный субординированный доход	150,0	150,0	150,0	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и прочие резервы	32,1	103,6	234,9	7,3 р
Нераспределенная прибыль	5139,7	540,2	6348,6	123,5

Составлено по данным бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк.Источник: официальный сайт ПАО Сбербанк – URL: <http://www.sberbank.ru/ru> (дата обращения: 25.11.2024)

Как видно из данных таблицы 3, источниками формирования собственных средств банка выступает уставный капитал и эмиссионный доход, субординированные займы, собственные акции, выкупленные у акционеров и прочие резервы и нераспределенная прибыль.

Величина уставного капитала банка остается неизменной в течение всего анализируемого периода, а также объем субординированного займа, полученного от Банка России.

Изменение величины собственного капитала ПАО Сбербанк происходит в основном за счет результативности банковской деятельности, выраженной в полученной кредитной организацией прибыли.

Так, прирост собственного капитала ПАО Сбербанк на 18,1% за анализируемый период был обеспечен в первую очередь приростом нераспределённой прибыли на 23,5% и приростом собственных акций, выкупленных у акционеров в 7,3 раза.

Таблица 4.

Структура собственного капитала ПАО Сбербанк, %

	2021	2022	2023
Собственные средства всего, из них:	100	100	100
Уставной капитал и эмиссионный доход	5,7	5,5	4,9
Бессрочный субординированный доход	2,7	2,6	2,3
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и прочие резервы	0,6	1,8	3,6
Нераспределенная прибыль	92,1	93,6	96,4

Составлено по данным таблицы 3

Структурный анализ собственного капитала ПАО Сбербанк, показал, что основной вклад в его формирование вносит нераспределенная прибыль, полученная банком по результатам его финансовой деятельности, и ее доля в динамике растет. Так, если в 2021 году она составляла 92,1%, то в 2023 году 96,4% от величины собственного капитала банка.

Несмотря на то, что прирост собственных акций, выкупленных у акционеров продемонстрировал отличный результат (7,3 раза), весомость его вклада в формирование собственного капитала банка очень невысока и в 2023 году составила 3,6%.

Таким образом, следует отметить, что собственный капитал ПАО Сбербанк зависит от роста прибыльности и рентабельности проводимых банковских операций, что свидетельствует об правильности выбранной стратегии развития банка, внедрении новых технологических решений для улучшения качества банковского обслуживания, а также новых банковских сервисов для удобства пользователей, являющихся клиентами банка, ну и конечно же от приоритетов в сфере кредитных операций, которые формируют процентные доходы банка.

Важным компонентом анализа состояния собственных средств кредитной организации выступает оценка уровня достаточности собственного капитала банка (табл. 5).

Таблица 5

Нормативы достаточности капитала ПАО Сбербанк

	Нормативное значение	2021	2022	2023
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	11,2	12,9	11,1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	11,7	13,3	11,4
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	14,5	14,7	13,2

Составлено по данным бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк.Источник: официальный сайт ПАО Сбербанк – URL: <http://www.sberbank.ru/ru> (дата обращения 25.11.2024)

Анализ данных таблицы 5 свидетельствует, что ПАО Сбербанк с хорошим запасным лагом поддерживает нормативы достаточности собственного капитала по сравнению с минимальными нормативными значениями, установленными регулятором. Так, значение норматива достаточности базового капитала превышает минимально допустимый порог более чем в 2 раза, основного капитала – практически в 2 раза, собственного – немногим менее 2 раз.

При этом следует отметить, что если в 2022 г. по сравнению с 2021 г. значения нормативов достаточности базового, основного и собственного капитала выросли в числовом исчислении, то в 2023 г. по сравнению с 2022 г. они по всем позициям снизились.

На отрицательную динамику изменения значений нормативов достаточности капитала ПАО Сбербанк оказали влияние следующие факторы.

Во-первых, по результатам завершения отчетного 2022 года общим собранием акционеров было принято решение о выплате рекордных дивидендов по сравнению с предшествующими годами.

Во-вторых, опережающим ростом банковских активов по сравнению с темпами роста собственного капитала кредитной организации, который был обусловлен увеличением кредитного портфеля банка.

В целом фактические значения нормативов достаточности капитала свидетельствуют о финансовой устойчивости ПАО Сбербанк, достаточности собственных средств для маневра в сфере расширения банковского кредитования и наращивания объемов кредитного портфеля.

Обобщая результаты структурно-динамического анализа собственного капитала ПАО Сбербанк за 2021–2023 гг. можно сделать следующие выводы.

Ресурсы ПАО Сбербанк выросли на 27,1%, что является положительной динамикой, так как рост банковских пассивов позволяет наращивать существующие направления банковских вложений и реализовывать новые инвестиционные направления.

Основное влияние на увеличение ресурсов ПАО Сбербанк оказали привлеченные средства кредитной организации. Темпы роста привлеченных средств опережали темпы роста собственных ресурсов банка (собственный капитал вырос на 18,1%, а привлеченный – на 28,5%). Значительные темпы роста привлеченного капитала свидетельствуют о высоком уровне доверия клиентов к деятельности ПАО Сбербанк и формируют у них представление о защищенности их сбережений, несмотря на события, которые в последние годы негативно влияют на экономику России, создают ситуацию экономической неопределенности в завтрашнем дне.

Рост собственного капитала ПАО Сбербанк в анализируемом периоде был обеспечен за счет роста прибыльности банковской деятельности на 23,5%. Основной вклад в формирование собственного капитала вносит нераспределенная прибыль, полученная банком по результатам его финансовой деятельности, и ее доля в динамике выросла с 92,1% до 96,4%.

Таким образом, собственный капитал ПАО Сбербанк зависит от роста прибыльности и рентабельности проводимых банковских операций, что свидетельствует об правильности выбранной стратегии развития банка, внедрении новых технологических решений для

улучшения качества банковского обслуживания, а также новых банковских сервисов для удобства пользователей, являющихся клиентами банка, ну и конечно же от приоритетов в сфере кредитных операций, которые формируют процентные доходы банка.

ПАО Сбербанк с хорошим запасом поддерживает нормативы достаточности собственного капитала по сравнению с минимальными нормативными значениями, установленными регулятором. При этом следует отметить, что в 2023 году значения нормативов достаточности капитала снизилась в числовом исчислении по сравнению с 2022 годом.

На отрицательную динамику изменения значений нормативов достаточности капитала ПАО Сбербанк оказали влияние следующие факторы.

Во-первых, по результатам завершения отчетного 2022 года общим собранием акционеров было принято решение о выплате рекордных за дивидендов по сравнению с предшествующими годами.

Во-вторых, опережающим ростом банковских активов по сравнению с темпами роста собственного капитала кредитной организации, который был обусловлен увеличением кредитного портфеля банка.

В целом фактические значения нормативов достаточности капитала свидетельствуют о финансовой устойчивости ПАО Сбербанк, достаточности собственных средств для маневра в сфере расширения банковского кредитования и наращивания объемов кредитного портфеля.

Список литературы

1. ПАО Сбербанк: Официальный сайт. Москва. Обновляется в течение суток. URL: <https://www.sberbank.com/ru> (дата обращения: 25.09.2024).
2. Центральный банк Российской Федерации: Официальный сайт. Москва. Обновляется в течение суток. URL: https://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat (дата обращения: 25.09.2024).
3. Ананченко Д.С. Финансовые ресурсы банка, источники формирования / Д.С. Ананченко // Вопросы устойчивого развития общества. 2020. № 3-2. С. 637-640.
4. Зими́на С.А. Проблемы и перспективы формирования ресурсной базы коммерческих банков / С.А. Зими́на // Наука краснойра. 2020. Т. 9, № 4-2. С. 55-60.
5. Марья́на Е.К. Анализ возможности привлечения дополнительных ресурсов в региональный банковский сектор / Е.К. Марья́на, Е.А. Шехтман // Проблемы современной науки и образования. 2021. № 1 (158). С. 48-50.

TRENDS IN EQUITY FORMATION COMMERCIAL BANK

Suleymanova Aminat Musaevna

PhD in Economics, Associate Professor
Department of Economic and General Education Disciplines,
Dagestan State University
Izberbash, Russian Federation

Ramazanov Ramazan Mukhtarovich

Senior Lecturer
Department of Economic and General Education Disciplines,
Dagestan State University
Izberbash, Russian Federation

Annotation. In modern conditions, no commercial bank can do without attracted sources of funds. Moreover, the specifics of banking activities express the essential need to raise funds for their qualitative transformation.

Credit organizations carrying out loan operations are limited by the limits of the resource base that they have at their disposal. However, it is not always enough to expand bank lending. Therefore, banks are constantly looking for mechanisms to increase their resource potential in order to expand active operations and improve the effectiveness of banking activities. In this regard, the study of own and attracted banking resources in order to determine the directions of their increase seems to be an urgent scientific task that requires independent study.

The article pays special attention to the analysis of the activities of Sberbank PJSC, which is the leader in the list of Russia. Accumulating huge resources of the population, Sberbank ensures the investment needs of the Russian economy.

Keywords. Bank liabilities, systemically important credit institutions, own funds, borrowed funds, equity

References

1. Sberbank PJSC : Official website. Moscow. Updated during the day. URL: <https://www.sberbank.com/ru> (accessed 11/25/2024).
2. Central Bank of the Russian Federation: Official website. Moscow. Updated during the day. URL: https://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat (accessed 09/25/2024).
3. Ananchenko, D.S. Financial resources of the bank, sources of formation / D.S. Ananchenko // Issues of sustainable development of society. 2020. No. 3-2. P. 637-640.
4. Zimina, S.A. Problems and prospects of forming the resource base of commercial banks / S.A. Zimina // Science of Krasnoyarsk region. 2020. Vol. 9, No. 4-2. P. 55-60.
5. Maryina, E.K. Analysis of the possibility of attracting additional resources to the regional banking sector / E.K. Maryina, E.A. Shekhtman // Problems of modern science and education. 2021. № 1 (158). P. 48-50.