

## Капитал банка- функции и принципы формирования

*Айгумов М., студент 2 курса по направлению " Региональная экономика "*  
*Научный руководитель Камилова Р.Ш., к.э.н., доцент*  
*ФГБОУ ВПО "Дагестанский государственный университет",*  
*Российская Федерация, Республика Дагестан, г. Махачкала, e-mail:*  
*[aigumovm@yandex.ru](mailto:aigumovm@yandex.ru)*

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. Как система коммерческий банк имеет следующие черты:

- открытость, то есть система, осуществляющая двусторонний обмен с внешней средой информацией, финансовыми и трудовыми ресурсами;
- самоуправляемость;
- организованность, то есть внутренняя упорядоченность и структуризация (распределение функций между отдельными подразделениями);
- социальность, то есть 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. Эти две стороны коммерческого банка определяют систему принципов, целей и функций коммерческого банка.

Основными принципами деятельности банка являются:

- самостоятельный выбор своих клиентов, вкладчиков и заемщиков;
- свободное распоряжение собственными и привлеченными ресурсами и доходами в рамках установленных законодательством;
- кредитование заемщиков в пределах располагаемых ресурсов;
- ответственность за результаты деятельности перед клиентами и собственниками;
- самостоятельное определение условий совершения операций;
- стремление к получению прибыли;
- уклонение от риска;
- предпочтение более ликвидных операций менее ликвидным;
- соблюдение законодательных норм и правил деятельности .

Функции коммерческого банка также определяются его двойственной природой. Главная функция коммерческого банка - содействие движению финансовых ресурсов в экономике. Эта функция имеет два основных аспекта:

- если деньги выступают в качестве средства обращения и платежа, то банк, выполняя роль института денежной системы, способствует организации платежей и денежного обращения в обществе;
- если деньги выступают в качестве товара (ссудный капитал), то банк, являясь институтом кредитной системы, аккумулирует временно свободные денежные средства одних экономических субъектов и ссужает их другим.

В обоих случаях банк выступает в качестве посредника в движении финансовых ресурсов, поэтому в экономической литературе коммерческие банки рассматриваются в качестве финансовых посредников.

Это обуславливает усиленное внимание надзорных государственных и международных органов к величине и структуре капитала банка. Показатель достаточности капитала отнесен к числу важнейших при оценке надежности банка.

Особое значение капитала банка определяется его функциями.

1. Главная защитная функция реализуется путем поглощения возможных убытков и обеспечивает защиту интересов вкладчиков.

2. Оперативная функция капитала банка создает адекватную базу роста для активов банка, то есть возможность расширения его деятельности. Поэтому у кредитных организаций с консервативной деятельностью капитал банка может быть меньше, чем у банков, деятельность которых отличается повышенным риском.

3. Регулирующая функция связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков.

Правила, относящиеся к обеспечению нормального функционирования банка, включают требования минимальной величины уставного капитала, необходимого для получения банковской лицензии; предельной суммы риска на одного кредитора и заемщика; ограничения по активам при покупке активов другого банка.

#### Список литературы

1. Даниловских Т.Е., Маковская Т.В. Достаточность собственного капитала коммерческих банков в условиях перехода к рекомендациям Базель-III: региональный аспект // Фундаментальные исследования. - 2014. - № 8-3. - С. 662-670.

2. Киреев В.Л. Банковское дело: учебник / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. - М.: КНОРУС, 2012. - 240 с.

3. Мануйленко В.В. Формирование качественной структуры собственного

капитала банка / В.В. Мануйленко // Банковское дело. - 2012. - № 12. - С. 49-54.