﻿УДК 65.011

**СУЩНОСТЬ КАПИТАЛА БАНКА И ЕГО СТРУКТУРА**

**THE ESSENCE OF THE BANK'S CAPITAL AND ITS STRUCTURE**

***В.Н. Шитов, к.э.н., доцент***

***С.С. Шевалдов, студент***

*V.N. Shitov, S.S. Shevaldov*

Ульяновский государственный технический университет

Ulyanovsk State Technical University

**Аннотация**

Необходимо помнить, что кредитные организации имеют право осуществлять операции только после их государственной регистрации и получения разрешения на деятельность – лицензии. Достаточность капитала банка является одним из условий предоставления лицензии. В данной статье будет представлен подробный разбор сущности и структуры капитала банка.

**Abstract**

It should be remembered that credit organizations have the right to carry out operations only after their state registration and obtaining a permit for activity – a license. The bank's capital adequacy is one of the conditions for granting a license. This article will present a detailed analysis of the nature and structure of the bank's capital.

***Ключевые слова:*** банк, капитал, уставной капитал, структура.

***Keywords:*** bank, capital, authorized capital , structure.

Капитал банка – сумма собственных средств банка, формирующая финансовую основу его деятельности и источник ресурсов для обеспечения финансовой устойчивости, и способности исполнять взятые обязательства в случае банкротства. Отсюда он разделяется на две большие категории:

1. Собственный капитал.
2. Привлеченный.

Капитал необходим для того, чтобы в случае неожиданных финансовых потерь и даже ожидаемых убытков обеспечить банку исполнение всех обязательств перед кредиторами и акционерами.

Он выполняет следующие функции:

* оборотная – банковская организация вкладывает средства клиентов в ряд прибыльных операций, что приносит доход как ей самой, так и вкладчикам.
* страховая – собственные средства помогают банку оставаться «на плаву» при возникновении финансовых трудностей.
* оперативную – проявляется на начальном этапе, формирует материальную базу, необходимую банку для начала деятельности и далее для расширения и модернизации. Именно собственный капитал призван быть главным источником денежных ресурсов кредитной организации.;
* защитную – связана с защитой интересов вкладчиков в случае его ликвидации (нейтрализация возможных потерь);
* регулирующую – обеспечивает поддержание общего уровня банковской системы, необходимого для ее успешной деятельности.

Капитал представляет собой совокупность различных по назначению полностью оплаченных компонентов. Однако, не все компоненты капитала в равной степени обладают защитными свойствами, поэтому в его структуре выделяются 2 уровня:

1. Основной капитал, который в свою очередь включает базовый и добавочный капитал. Формируется за счет средств с наиболее постоянным характером. Банк может беспрепятственно использовать эти средства для покрытия непредвиденных убытков.
2. Дополнительный капитал включает средства, которые носят менее постоянный характер и могут быть направлены на покрытие непредвиденных убытков только при определенных обстоятельствах. Стоимость таких средств способна в течение определенного времени изменяться.

Собственный капитал банков в среднем покрывает 10-20% суммарной их потребности в денежных средствах. Обуславливается это следующим:

1. Банки – посредники на финансовом рынке, они работают прежде всего с привлеченными, а не с собственными средствами.
2. Банковские активы высоколиквидны и быстро реализуемы, отчего большие объемы собственного капитала не нужны.
3. Вероятность резкого снижения доли привлеченных средств весьма мала – массовое снятие населением денег со вкладов низковероятно из-за существующей системы страхования депозитов.

Доход, не распределенный в течение отчетного периода, прибыль, оставшаяся после погашения всего налогового бремени, полноправно можно отнести к собственным средствам кредитной организации. Данным доходом банк может распоряжаться в собственных интересах.

Основные компоненты капитала:

Уставный капитал составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Формирование уставного капитала идет за счет выпуска обыкновенных и привилегированных акций. Все ценные бумаги должны быть именными. Первый выпуск обязательно состоит только из обыкновенных акций и распределяется среди учредителей, последующие выпуски – среди граждан РФ и нерезидентов, субъектов РФ, негосударственных учреждений и государственных предприятий.

Вкладом в уставный капитал кредитной организации могут быть:

1. Денежные средства в валюте Российской Федерации.
2. Денежные средства в иностранной валюте (перечень допустимых валют определяется Инструкцией Банка России №154-И).
3. Принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности здание, завершенное строительство, в котором может располагаться кредитная организация.
4. Принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Резервный фонд формируется за счет отчислений от прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении кредитной организации, а также прибыли текущего года. Резервный фонд создается в размере, предусмотренном уставом банка. Если банк образован в форме акционерного общества, резервный фонд должен составлять не менее 5% от уставного капитала банка.

Цель создания резервного фонда – возмещение финансовых потерь по активным операциям. Если размер полученных доходов ниже планируемого, то средства отсюда используются для выплат дивидендов по привилегированным акциям и процентов по облигациям.

Иные фонды образуются лишь за счет банковской прибыли. Порядок их создания и использования строго регулируется законодательными актами РФ.

Добавочный капитал представляет собой суммарную величину, которую формируют:

Цена имущества, полученного банком в безвозмездное пользование от физических и юридических лиц.

Эмиссионный доход возникает, когда стоимость акции при ее выпуске выше номинальной.

Увеличение стоимости имущества банковской организации при его последующих переоценках.

Одним из источников добавочного или дополнительного капитала являются субординированные кредиты, которые должны отвечать следующим требованиям:

* предоставляются на срок не менее 5 лет,
* не могут быть погашены (в том числе частично) по инициативе кредитора до окончания срока действия договора.

Страховые резервы обязательно должны формироваться за счет прибыли банка – это приписывает законодательство. Их главное предназначение – сгладить негативные финансовые последствия снижения стоимости каких-либо активов.

Данную категорию составляют резервы:

* под возможные потери по ссудам,
* по расчетам с дебиторами
* под возможное обесценивание акций и облигаций и проч,
* нераспределенная прибыль

Требования Банка России к уровню достаточности капитала

Достаточность капитала банка – это важнейший показатель его надежности; определяет способность справиться с возможными финансовыми проблемами самостоятельно, а не в ущерб своим клиентам. Для российских кредитных организаций введен норматив достаточности собственного капитала – Н1.0. Допустимое его минимальное значение – 8%. Если Н1.0 какого-либо банка опустился ниже 2%, у него отзывается лицензия.

Кроме того, на ежедневной основе банки обязаны соблюдать и другие нормативы достаточности капитала, а именно:

* норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1);
* норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2);
* норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (Н1.4).

Основной капитал включает в себя уставный капитал или его часть, эмиссионный доход, резервный и другие фонды кредитной организации, аудированную прибыль текущего года и предшествующих лет. Из этого вычитаются часть имущественных активов банка, собственные акции или доли, приобретенные у участников кредитной организации, убыток текущего года и непокрытые убытки предшествующих лет, вложения банка в акции/доли дочерних и зависимых компаний или уставный капитал кредитных организаций-резидентов.

В дополнительный капитал входят неаудированная прибыль, субординированный заем, прирост стоимости имущества за счет переоценки, привилегированные акции.

Собственный капитал банка-специально созданные фонды и резервы, находящиеся в обороте банка в течение всего срока его функционирования и предназначенные для обеспечения экономической стабильности коммерческого банка и покрытия возможных убытков.

***Список литературы:***

1. Капитал банка, его структура и функции // Студопедия URL: https://studopedia.ru/16\_47852\_kapital-banka-ego-struktura-i-funktsii.html (дата обращения: 11.10.2022).
2. Капитал коммерческого банка // Справочник URL: https://spravochnick.ru/bankovskoe\_delo/kommercheskiy\_bank/kapital\_kommercheskogo\_banka/ (дата обращения: 11.10.2022).
3. Понятие, сущность, функции капитала банка // Stud24 URL: https://www.stud24.ru/economic/ponyatie-sushhnost-funkcii-kapitala-banka/122798-360991-page1.html (дата обращения: 11.10.2022).
4. Ресурсы коммерческого банка // economicportal URL: https://www.economicportal.ru/discipline/bank\_delo/bd4.html (дата обращения: 11.10.2022).
5. Умеркина, Л. Р., Шитов, В. Н. [Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансового рынка](https://www.elibrary.ru/item.asp?id=47268975). В сборнике: Поколение будущего: взгляд молодых ученых – 2021. – Курск: ЮЗГУ, 2021. – С. 262-265.
6. Банковское дело: учебное пособие / В. Н. Шитов. – Ульяновск: УлГТУ, 2022. – 126 с.