

УДК 336.7

DOI: 10.21779/2500-1930-2021-36-1-29–34

**Ф.И. Ниналалова, А.М. Магомедова**

**Оценка величины и анализ качества собственного капитала банка  
на примере ПАО «Сбербанк России»**

*Дагестанский государственный университет; Россия, 367000, г. Махачкала,  
ул. М. Гаджиева, 43а; nifatima@mail.ru, aminama1999@mail.ru*

Кризисные явления, происходящие в последнее время на мировых финансовых рынках, зачастую способствуют развалу и банкротству банковской сферы страны. Поэтому возникает особое внимание не только к банковскому делу и системам его оценки, но и к проблемам его управления и регулирования. Падение цен на нефть, нестабильное политическое и экономическое развитие и иные факторы влияют на увеличение рисков, создающих неблагоприятные условия для банковского бизнеса.

Однако не только внешние условия воздействуют на развитие банковской деятельности. Особое значение имеют качество банковского менеджмента и грамотное управление собственным капиталом банка. Исходя из существенного влияния собственного капитала кредитной организации на ее развитие и функционирование в статье проводятся анализ и оценка собственного капитала банка на примере ПАО «Сбербанк России», занимающего одно из ведущих мест в банковском секторе России. Рассмотрены факторы, влияющие на изменения параметров собственного капитала банка и последствия, вытекающие из этих изменений.

Целью исследования является оценка собственного капитала банка. Анализ собственного капитала банка осуществлялся посредством отчетных данных, находящихся в открытом доступе, а также с использованием законодательных актов Российской Федерации в области банковской деятельности и иных нормативных актов. Исследование данного вопроса осуществлялось с помощью таких методов познания, как комплексное изучение теоретического материала, проведение анализа и сравнения, систематизация и обработка данных.

Ключевые слова: *собственный капитал, кредитная организация, ресурсы, структура, привлеченные средства.*

Собственный капитал банка представляет собой один из важнейших элементов его функционирования, имеет особое значение для обеспечения устойчивости и эффективности банковской деятельности. Так, еще с самого начала регистрации кредитной организации первостепенное внимание уделяется наличию определенного объема собственных средств, зафиксированного в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ [1].

В научной литературе имеется множество определений понятия «собственный капитал». В общем понимании собственные средства банка – это денежное выражение всего реально имеющегося имущества банка, принадлежащего ему.

Собственный капитал банка отражает финансовую устойчивость банка и выступает гарантом надежности вложения средств вкладчиков и инвесторов. Капитал является некой «подушкой безопасности» в случае возникновения каких-либо рисков, кроме того, именно с помощью имеющихся собственных средств банк может расширять и

развивать спектр новых программ и услуг, улучшать организационное и технологическое обеспечение. В связи с этим анализ и оценка величины собственного капитала банка имеют огромное значение для обеспечения эффективности его функционирования.

При управлении собственными средствами необходимо придерживаться следующих принципов обеспечения эффективного функционирования банка:

- снижение уровня издержек деятельности;
- обеспечение получения максимально возможной прибыли;
- оптимизация различных видов банковских рисков;
- анализ экономической ситуации в стране и мониторинг основных общеэкономических показателей;
- обеспечение выполнения требований законодательства по уровню достаточности капитала;
- непрерывное наблюдение за изменением рынка капитала как источника привлечения средств;
- выполнение всех требований законодательства и налоговой политики [5, с. 33].

Проблема управления собственным капиталом банка и поддержания его финансовой устойчивости является актуальной в связи с нарастанием банковских рисков и нестабильными экономическими условиями в государстве. Основная задача процесса управления собственным капиталом кредитной организации заключается в привлечении и поддержании достаточного объема капитала, необходимого для расширения деятельности и создания защиты от рисков.

Собственный капитал банка состоит из уставного и добавочного капитала, эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли и иных фондов. Для изучения структуры собственных ресурсов банка рассмотрим динамику и качество собственного капитала ПАО «Сбербанк России».

ПАО «Сбербанк России» – это современная универсальная организация, которая входит в число крупнейших российских коммерческих банков и контролируется Центральным банком Российской Федерации. ПАО «Сбербанк России» обслуживает физических и юридических лиц, в их числе не только крупные корпорации, предприятия малого и среднего бизнеса, но и государственные предприятия, субъекты РФ и муниципалитеты. По итогам 2019 года банк обслуживал 96,2 млн активных частных клиентов и 2,6 млн активных корпоративных клиентов. Сбербанк является основным кредитором национальной экономики и занимает лидирующую позицию на рынке вкладов [10].

Банк обслуживает 40,9 % кредитов физических лиц и 31,4 % кредитов корпоративных клиентов, 43,8 % вкладов населения и 22 % вкладов юридических лиц.

Главной особенностью банка как кредитной организации является соотношение собственных и привлеченных средств банка, поэтому проанализируем долю собственных средств ПАО «Сбербанк России» в общем объеме средств (см. табл. 1).

По данным табл. 1 видно, что за 2020 год ресурсы банка увеличились по сравнению с двумя предыдущими периодами и составили более 36,0 трлн руб. Так, в 2020 году доля собственных средств в общем объеме ресурсов банка составила 14 %, в 2019 – 15 %, а в 2018 году – 12 %. Таким образом, очевидно, что, по сравнению с 2018 годом, в 2019–2020 гг. произошло увеличение доли собственных средств банка. Кроме того, за данный период наблюдается стабильное увеличение объема собственных средств банка: в 2019 году – на 16 % по сравнению с 2018 годом, в 2020 г. – на 13 % по сравнению

с 2019 годом. В целом за период 2018–2020 гг. объем собственных средств ПАО «Сбербанк России» увеличился на 31 %.

**Таблица 1. Структура ресурсов ПАО «Сбербанк» за 2018–2020 гг., млрд руб.**

Показатели	Отчетный период		
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Собственные средства	3 856	4 487	5 047
Привлеченные средства	27 342	25 473	30 970
Итого ресурсов	31 198	29 960	36 017

Источник: Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person>

Наибольший удельный вес в структуре ресурсов ПАО «Сбербанк России» занимают привлеченные средства, в 2020 году их доля составила 86 %.

Для наглядности структура ресурсов ПАО «Сбербанк России» представлена на рис. 1.

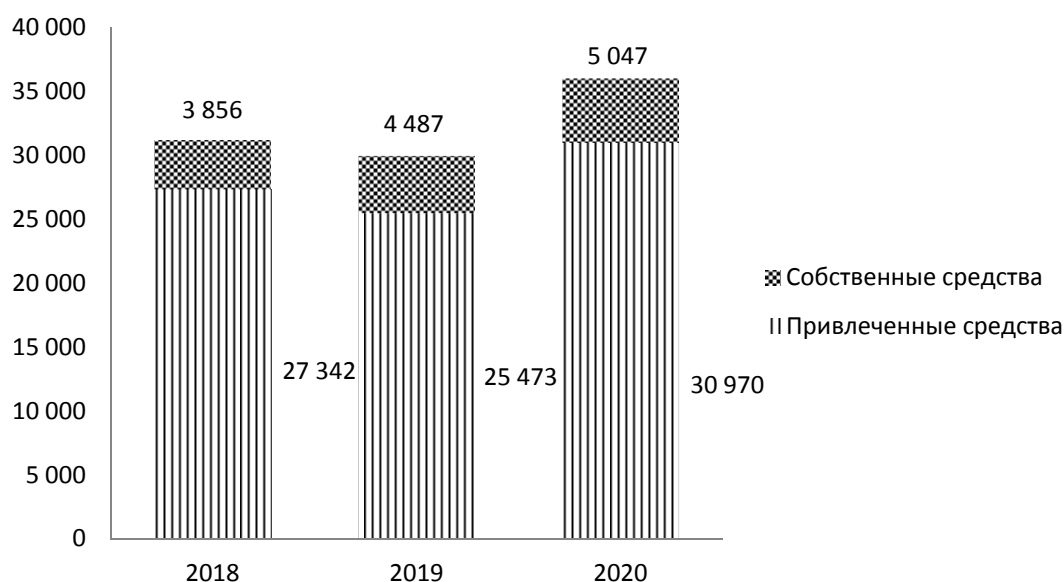


Рис. 1. Структура ресурсов ПАО «Сбербанк России», 2018–2020 гг.

Составлено по данным официального сайта ПАО «Сбербанк России». – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person>

Как видно из рис. 1, в отличие от положительной динамики увеличения собственных средств за 2018–2020 гг. изменения привлеченного капитала характеризуются нестабильностью. Так, в 2019 году произошло сокращение объема привлеченных средств по сравнению с 2018 годом на 7 % (1,9 трлн руб.), в 2020 году объем привлеченных средств увеличился на 22 % по сравнению с 2019 годом (на 5,5 трлн руб.).

Если динамика объемов собственного капитала отражает стабильный рост, это говорит о том, что кредитная организация может самостоятельно и в срок отвечать по своим обязательствам. Также данная тенденция характеризует надежность, стабильность и платежеспособность банка. Инвесторы, имея информацию о благоприятном со-

стоянии собственного капитала банка, будут более склонны к финансированию средств и наращению его ресурсов.

Важно также оценить структуру собственных средств ПАО «Сбербанк России» (см. рис. 2).

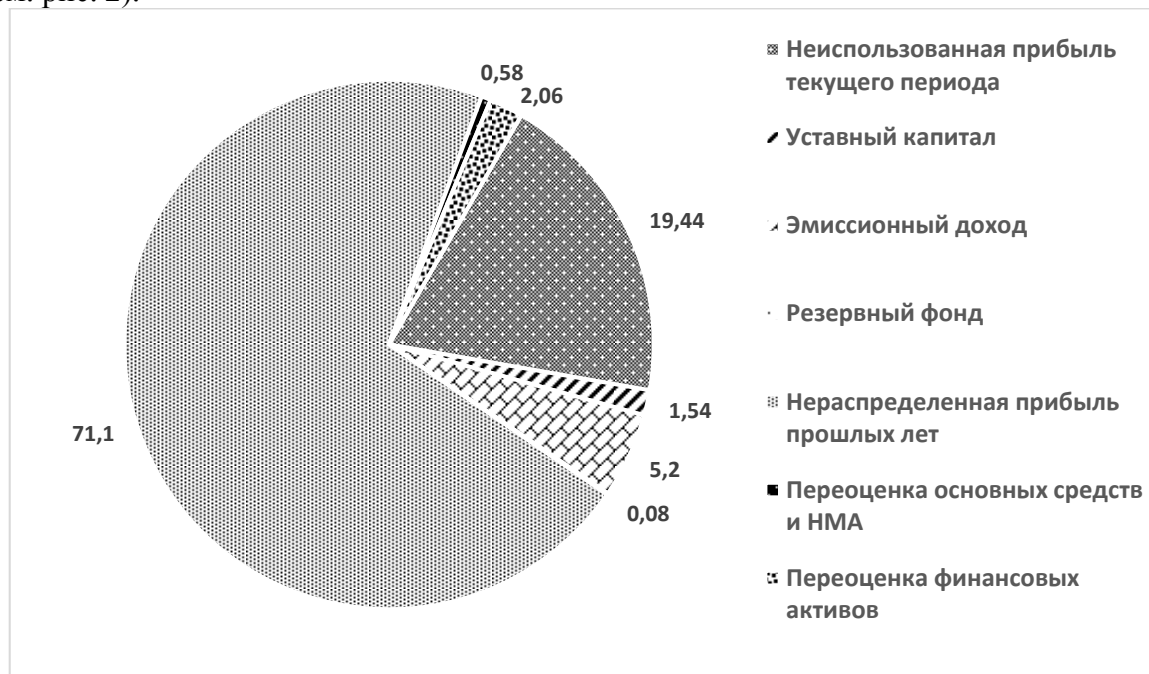


Рис. 2. Структура собственных средств ПАО «Сбербанк России» за 2020 г.

Составлено по данным официального сайта ПАО «Сбербанк России». – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person>

Как видим, основную долю в структуре собственных средств банка занимает нераспределенная прибыль, что составляет почти 2/3 всего объема собственного капитала банка.

Увеличение объемов собственного капитала банка было обусловлено в большей степени прибылью от осуществляемой коммерческой деятельности. Также росту собственных средств способствовал прирост по фонду переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие положительной переоценки данных ценных бумаг в 2019 и 2020 годах. Также в 2020 году кредитная организация получила бессрочный субординированный заём от Министерства финансов РФ, который на основании условий сделки был классифицирован в качестве долевого инструмента и включен в состав собственных средств Группы и в некоторой степени повлиял на увеличение собственных ресурсов банка.

Одной из основных проблем кредитных организаций является высокий риск неисполнения своих обязательств перед кредиторами. Законодательством определены различные нормативы, которые характеризуют уровень финансового обеспечения банка. В случае если банк не достигает определенных значений по этим нормативам, он не может осуществлять в полной мере свою деятельность. В связи с высокими рисками банковской деятельности в данном направлении осуществляется контроль со стороны государства.

Таким образом, проведенный анализ показал, что собственные ресурсы банка занимают небольшую долю по сравнению с привлеченными. Данная тенденция связана со специфичностью банковской деятельности. Однако показатели банка соответствуют требованиям и можно сделать вывод о том, что кредитная организация осуществляет свою деятельность довольно эффективно и банк в состоянии самостоятельно отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Также необходимо отметить смену владельцев организации в лице Министерства финансов Российской Федерации, которая также способствовала увеличению объема собственного капитала банка.

### Литература

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. от 30.12.2020) // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 08.04.2021).
2. *Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П.* Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – 652 с.
3. *Белодедова Ю.С.* Базельский комитет по банковскому надзору и его роль в развитии российской системы банковского регулирования и надзора // Современный взгляд на науку и образование: сб. науч. статей. – М.: Перо, 2020. – С. 180–184.
4. *Грязнова А.Г.* Финансово-кредитный энциклопедический словарь. – М.: Финансы и статистика, 2020. – 851 с.
5. *Казанкина О.А., Маркина О.А.* Оценка эффективности достаточности собственного капитала коммерческого банка // Экономическая безопасность и качество. – 2019. – № 3 (36). – С. 32–38.
6. *Одегов Ю.А.* Роль собственных средств (капитала) банка в пруденциальном регулировании банковского сектора // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 3 (104). – С. 29–32.
7. *Пономарева Н.А.* Финансовая устойчивость банка, методы ее оценки и способы повышения // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития. – 2019. – № 2 (8). – С. 166–169.
8. *Тавасиев А.М.* Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие. – М.: Дашков и К<sup>о</sup>, 2019. – 668 с.
9. *Юрова Т.Ф., Лунгу Н.В.* Управление капиталом коммерческого банка и его оптимизация // Вестник Приднестровского университета. Сер.: Физико-математические и технические науки. Экономика и управление. – 2019. – № 3 (63). – С. 321–325.
10. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения: 08.04.2021).

*Поступила в редакцию 21 января 2021 г.*

UDC 336.7

DOI: 10.21779/2500-1930-2021-36-1-29-34

**Estimate of the Value and Analysis of the Bank's Equity Capital:  
PJSC "Sberbank of Russia" Case Study**

*F.I. Ninalalova, A.M. Magomedova*

*Dagestan State University; Russia, 367000, Makhachkala, M. Gadzhiev st., 43a;  
nifatima@mail.ru, aminama1999@mail.ru*

The recent crisis phenomena in the global financial markets often contribute to the collapse and bankruptcy of the country's banking sector. Therefore, special attention is paid not only to banking and its valuation systems, but also to the problems of its management and regulation. Oil price crash, unstable political and economic development, and other factors increase the risks that create unfavorable conditions for the banking business. However, it is not only external conditions that affect the development of banking activities. Also, of particular importance is the quality of bank management and competent management of the bank's equity capital. Based on the significant impact of the credit institution's own capital on its development and functioning, this article analyzes and evaluates the bank's equity capital exemplified by Sberbank of Russia. This bank takes one of the leading positions in the Russian banking sector. The paper also considers the factors influencing changes in the bank's equity parameters and the consequences resulting from these changes. The purpose of the study is to evaluate the bank's equity capital (Sberbank of Russia PJSC case study). The analysis of the bank's equity capital was carried out using publicly available accounting data, as well as using the legislative acts of the Russian Federation in the field of banking and other regulatory acts. The study of this issue was carried out using such methods of cognition as: a comprehensive study of theoretical material, analysis and comparison, systematization and data processing.

*Keywords: Equity capital, credit institution, resources, structure, borrowed funds.*

*Received 21 January, 2021*