

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»
(ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ)**

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему:

**«Собственный капитал банка: понятие,
структура и методы его оценки (на материалах
российских коммерческих банков)»**

Выполнил:

фио

Научный руководитель:

фио

Цель и задачи

Цель - анализ собственного капитала коммерческого банка и разработка путей его улучшения на примере банков АО «Райффайзенбанк» и АО «Альфа-банк».

Задачи:

1. выявить сущность собственного капитала коммерческого банка;
2. описать структуру собственного капитала коммерческого банка;
3. провести анализ собственного капитала банков АО «Райффайзенбанк» и АО «Альфа-банк»;
4. разработать пути улучшения собственного капитала коммерческого банка.

Основные экономические показатели деятельности АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., млн. руб.

Наименование показателя	Годы		
	2015	2016	2017
Выручка - процентные доходы (млн.руб.)	178991	182322	183693
Совокупные затраты (млн.руб.)	117335	217219	749405
Кредиты, выданные физическим лицам (млн.руб.)	179438	168548	283455
Кредиты, выданные юридическим лицам (млн.руб.)	1219518	1323172	1344322
Прибыль до налогообложения (млн.руб.)	59035	11316	56040
Чистая прибыль (млн.руб.)	43825	4986	37695
Вклады юриди-ческих лиц (млн.руб.)	800250	867863	965064
Вклады физических лиц (млн.руб.)	624467	680909	762377
Общий капитал (млн.руб.)	2058559	2246840	2699694
Собственный капитал (млн.руб.)	226545	227525	257563
Среднесписочная численность работников (чел.)	21036	21276	21404
Число подразделений (шт.)	745	733	731
Рентабельность активов (%)	2,87	0,50	2,08
Рентабельность собственного капитала	19,35	2,19	14,64

Основные экономические показатели деятельности АО «Райффайзенбанк» за 2015-2017 гг.

Наименование показателя	Годы		
	2015	2016	2017
Выручка - процентные доходы (млн. руб.)	69639	67012	75723
Совокупные затраты (млн. руб.)	78839	93075	67954
Кредиты, выданные физическим лицам (млн. руб.)	178406	183026	223722
Кредиты, выданные юридическим лицам (млн. руб.)	466542	390802	350903
Прибыль до налогообложения (млн. руб.)	24668	30919	29737
Чистая прибыль (млн. руб.)	18037	23578	21613
Вклады юридических лиц (млн. руб.)	209987	188495	241353
Вклады физических лиц (млн. руб.)	363238	354637	368201
Общий капитал (млн. руб.)	851110	752705	870017
Собственный капитал (млн. руб.)	89835	115138	124127
Среднесписочная численность работников (чел.)	7554	7664	7247
Число подразделений (шт.)	184	179	176
Рентабельность активов (%)	2,90	4,11	3,42
Рентабельность собственного капитала (%)	20,08	20,48	17,41

Структура собственного капитала АО «Альфа-Банк» в 2017 г. по сравнению с 2016 г. изменилась следующим образом:

- сократилась доля уставного капитала на 3,05 %, доля резервного фонда – 0,15 %;
- увеличилась доля переоценки ценных бумаг на 0,02 %;
- сократилась доля переоценки основных средств и нематериальных активов – на 0,27 %;
- сократилась доля финансовых результатов прошлых на 8,9 %, но увеличилась доля финансовых результатов отчетного периода – на 12,44 %.

Структура собственного капитала АО «Альфа-Банк» в 2016 г. по сравнению с 2015 г. изменилась следующим образом:

- сократилась доля уставного капитала на 0,11 %, доля резервного фонда – 0,01 %;
- увеличилась доля переоценки ценных бумаг на 1,19 %, переоценки основных средств и нематериальных активов – на 1,44 %;
- увеличилась доля финансовых результатов прошлых на 14,64 %, но сократилась доля финансовых результатов отчетного периода – на 17,15 %.

Структура собственного капитала АО «Райффайзенбанк» имела следующий вид:

- в 2017 г. уставный капитал – 29,58 %, 2016 г. – 31,88 %, в 2015 г. – 40,87 %;
- в 2017 г. эмиссионный доход – 0,50 %, 2016 г. – 0,54 %, в 2015 г. – 0,69 %;
- в 2017 г. резервный фонд – 1,48 %, 2016 г. – 1,59 %, в 2015 г. – 2,04 %;
- в 2017 г. переоценка ценных бумаг – 0,06 %, 2016 г. – 0,05 %, в 2015 г. – 0,06 %;
- в 2017 г. переоценка основных средств и нематериальных активов – 4,17 %, 2016 г. - 4,53 %, в 2015 г. – 4,23 %;
- 2017 г. нераспределенная прибыль прошлых лет – 46,80 %, 2016 г. – 40,92 %, в 2015 г. – 43,17 %;
- 2017 г. нераспределенная прибыль отчетного периода – 17,41 %, 2016 г. – 20,48 %, в 2015 г. – 8,94 %.

Анализ достаточности капитала АО «Альфа-банк» за 2015-2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	2016/2015 (+/-)	2017/2016 (+/-)
Капитал (С 1 января 2012 года минимальный размер капитала для банков установлен в размере 180 млн. С 1 января 2015 года - 300 млн рублей.)	359641482	357299813	33502486	-0.65%	-6.24%
Норматив достаточности капитала (Н1.0) (Минимальное значение Н1.0, установленное регулятором – 10%. С 01.01.2016 - 8%.)	15.57	14.37	12.04	-7.71%	-16.21%
Величина кредитного риска по срочным сделкам, рассчитанная в порядке, установленном приложением 3 к настоящей Инструкции (8811) (используется при расчете: Н1 (КРС))	43590034	20116638	15124581	-53.85%	-24.82%
Показатель общей достаточности капитала	18.09%	16.90%	14.82%	-6.55%	-12.32%
Показатель оценки качества капитала	106.99%	60.40%	31.97%	-43.55%	-47.07%

Анализ достаточности капитала АО «Альфа-банк» за 2017 год на начало каждого месяца

Наименование показателя	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	1.1.18
Норматив достаточности капитала Н1.0 (мин.8%)	15.2	15.0	14.8	12.3	12.2	12.0	11.1	10.9	10.5	11.0	11.6	12.0
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин.5%)	8.3	8.1	8.1	8.3	8.1	7.7	7.0	7.5	7.4	7.7	7.8	7.9
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин.6%)	9.8	9.6	9.6	9.7	9.5	9.1	8.3	8.9	8.7	8.9	9.0	9.1
Капитал (по ф.123 и 134)	371.9	354.3	350.5	306.5	305.4	316.3	309.8	298.3	299.0	314.6	327.4	335.0
Источники собственных средств (по ф.101)	225.9	217.1	218.2	234.7	236.4	247.4	241.4	226.0	229.5	244.8	257.7	269.2

Анализ достаточности капитала АО «Райффайзенбанк» за 2015-2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	2016/2015 (+/-)	2017/2016 (+/-)
Капитал (С 1 января 2012 года минимальный размер капитала для банков установлен в размере 180 млн. С 1 января 2015 года - 300 млн рублей.)	12482 5759	13651 7132	12913 8536	9.37%	-5.40%
Норматив достаточности капитала (Н1.0) (Минимальное значение Н1.0, установленное регулятором – 10%. С 01.01.2016 - 8%.)	13.90	16.30	13.27	17.27%	-18.61%
Величина кредитного риска по срочным сделкам, рассчитанная в порядке, установленном приложением 3 к настоящей Инструкции (8811) (используется при расчете: Н1 (КРС))	36902 670	9778 045	9435 779	-73.50%	-3.50%
Показатель общей достаточности капитала	15.78%	19.74%	16.13%	25.09%	-18.33%
Показатель оценки качества капитала	41.27%	48.16%	25.62%	16.70%	-46.80%

Увеличение капитала АО «Райффайзенбанк» и АО «Альфа-банк» возможно следующими способами:

1. Направить собственную прибыль в капитал банка.
2. Государство - участник банковского капитала.
3. Использование средств, которые привлечены на условиях субординированного долга.
4. Привлеченные средства акционеров банка.
5. Выпуск привилегированных акций.
6. Продажа части активов, аренда основных фондов создадут резервы для переоценки собственности, ускоренная амортизация также является способом наращивания капитала полученных сумм в уставный капитал.
7. Дивидендная политика.
8. Выход банка на IPO.

Целесообразность размещения акций кредитных организаций на бирже

Возможности	Риски
-большой объем привлекаемых средств, значительное количество инвесторов, справедливая цена и повышение прозрачности бизнеса -акционерное финансирование можно рассматривать как актуальный и перспективный способ увеличения собственного капитала банка, но лишь только для части банков: крупных банков, которые действительно представляют интерес для большого круга потенциальных инвесторов, но не у мелких региональных банков.	- «разводнение» структуры собственников, заметные затраты на организацию, предварительную подготовку и размещение ценных бумаг. И уже после этой процедуры на первый план выходит работа по поддержанию рынка размещенных акций - иначе очень легко потерять репутацию среди инвесторов. - возможно наличие несоответствия существующих в банке принципов корпоративного управления тем требованиям, которые предъявляются к эффективному корпоративному управлению публичных компаний.

Основные показатели деятельности АО «Альфа-Банк» на 2018 год

Основные показатели	2018 год
Рентабельность собственного капитала	18-20%
Достаточность капитала первого уровня (Tier 1)	> 10
Отношение операционных расходов к операционным доходам до резервов	40-43%
Отношение операционных расходов к активам	< 2.5
Активы 2018 г. к 2016 г.	рост в 2 раза
Чистая прибыль 2018 г. к 2016 г.	рост в 2 раза

Сравнительный анализ банков по размеру собственного капитала показывает, что размер собственного капитала АО «Альфа-Банк» превышает размер собственного капитала АО «Райффайзенбанк» на 133436 млн. руб. и в рейтинге банков занимает 7-е место, а АО «Райффайзенбанк» - 13-е место.

Увеличение объема собственного капитала необходимо для расширения масштабов деятельности банку и для обеспечения своего постоянного развития.

Для дальнейшего увеличения кредитно-инвестиционного потенциала коммерческим банкам необходимо применять стратегию, связанную с инвестиционной политикой, которая будет направлена на увеличение привлеченных средств в основной капитал банковского сектора Российской Федерации.

«Собственный капитал банка: понятие, структура и методы его оценки (на материалах российских коммерческих банков)»

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!