

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Кафедра «Финансы и кредит»

(наименование кафедры)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: «Современные методы управления собственным капиталом банка  
(на примере ПАО «Бинбанк»)»

Студент	<u>В.А Маслов</u> (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
Руководитель	<u>А.И Афонишкин</u> (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
Консультант	<u>Н.В. Яценко</u> (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова  
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) \_\_\_\_\_ (личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Тольятти 2018

## Аннотация

«Современные методы управления собственным капиталом банка (на примере ПАО «БИНБАНК»»).

Бакалаврская работа посвящена изучению современных методов управления собственным капиталом банка.

Автор подробно изучает вопрос управления собственного капитала коммерческого банка и рассматривает стратегии по его управлению.

Бакалаврская работа состоит из 76 страниц, введения на 5 странице, включая 3 рисунка, 8 таблиц, 44 источника и 6 приложений. В этой работе изучаются методы управления собственным капиталом банка, а также проводится анализ собственного капитала коммерческого банка. Целью бакалаврской работы является исследование способов управления собственным капиталом коммерческого банка и эффективным мер его использования. Объектом бакалаврской работы является: ПАО «БИНБАНК» и бухгалтерский баланс компании. Практическая значимость бакалаврской работы заключается в получении новых знаний, касательно объекта исследования, например, изучать новые стратегии и методы управления собственным капиталом Банка.

Результат исследования показал, что состояние банка стабильное и банку стоит придерживаться стратегии сохранения баланса между ликвидностью и прибылью.

## Abstract.

The title of the graduation work is «The Modern Methods of management of Own Capital of Bank (on an Example of Public Joint-Stock Company «BINBANK»»).

The graduation work is devoted to the study of modern methods of Bank's own capital management. We study in detail the issue of Bank's own capital management and consider strategies for its management. The graduation work consists of 76 pages, an introduction on page 5, including 3 figure, 8 tables, 44 sources and 6 annexes. This work examines the methods of the Bank's own capital management, as well as an analysis of the equity capital of a commercial Bank. The purpose of this work is the research of the methods of management of Bank's own capital management and effective measures of use it's own capital. The object of the graduation work is Public Joint-Stock Company «BINBANK» and it's balance sheet. The practical significance of the graduation work is to obtain new knowledge about the object of research. To study new strategies and methods of the Bank's equity management.

The result of the study showed that the Bank's condition is stable and the Bank should observe to the strategy of maintaining a balance between liquidity and profit.

## Оглавление

Введение.....	5
Глава 1. Теория основы управления капиталом.....	9
1.1 Базовые методы управления собственным капиталом банка.....	9
1.2 Теоретические аспекты управления собственным капиталом банка.....	18
1.3 Методы оценки собственного капитала банка.....	21
Глава 2. Анализ управления собственным капиталом банка ПАО «БИНБАНК».....	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика банка АО «Бин- Банк».....	27
2.2 Анализ формирования и использования собственного капитала банка.....	41
2.3 Анализ эффективности управления собственным капиталом ПАО «БИНБАНК».....	43
Глава 3. Основные направления эффективности использования собственным капиталом банка.....	47
3.1 Направления повышения эффективности управления собственным капиталом банка.....	47
3.2 Стратегии и направления эффективности управления и использования собственного и использования собственного капитала банка.....	50
Заключение.....	53
Список используемых источников.....	58
Приложение.....	61

## Введение

Актуальность данной темы не вызывает сомнений, поскольку банковская сфера, и в частности - банки, давно интегрировались в повседневную жизнь и являются той частью, способной радикально изменить жизнь как отдельного человека, так и всей страны. А собственный капитал банка является тем компонентом успешного функционирования.

Целью бакалаврской работы является исследование способов управления собственным капиталом коммерческого банка и мер эффективного использования.

Для реализации поставленной цели исследования были сформированы и реализованы следующие задачи:

- 1) Исследовать экономическую сущность, структуру и функциональные особенности собственного капитала коммерческого банка;
- 2) Продемонстрировать механизмы и источники создания собственного капитала коммерческого банка;
- 3) Исследовать значимые методы оценки собственного капитала;
- 4) Произвести организационно-экономическую характеристику банка ПАО «БИНБАНК»;
- 5) Организовать анализ формирования и способов использования собственного капитала ПАО «БИНБАНК» за период 2015-2017 годы;
- 6) Сделать анализ эффективности управления собственным капиталом;
- 7) Выявить главные направления эффективности использования собственного капитала банка.

Объектом исследования выступает коммерческий банк – ПАО «БИНБАНК».

Предметом исследования бакалаврской работы выступает собственный капитал коммерческого банка.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в получении новых знаний, касательно объекта исследования, например, новой стратегии управления собственным капиталом банка.

Сегодня курс экономики страны предъявляет очевидные требования к подходу управления, что заставляет намного быстрее реагировать на динамические преобразования в хозяйственной системе, перед которой ставится цель поддержания стабильного финансового положения, а также технического усовершенствования, которое соответствовало бы рыночным реалиям.

Наиболее успешный способ преумножения капитала коммерческого банка пока что не выведен. Нет заветного рецепта, который раз и навсегда избавил бы от головной боли банки, связанной с увеличением собственного капитала коммерческого банка. Нераспределенная прибыль, в конце отчетного периода, выступает в качестве основного источника формирования банковского капитала, не дает возможности в значительной степени преумножить капитал. Перманентно увеличивающиеся банковские издержки, на общем фоне сокращения дохода от основных банковских операций, могут спровоцировать проблемы в операционной деятельности коммерческого банка. Для решения подобных задач, руководство коммерческого банка обязано ежемесячно анализировать собственный капитал. Органы, занимающиеся надзором в банковской сфере, также должны уделять особое внимание проблемам, связанным с капиталом банка.

«Банковский капитал представляет из себя целенаправленно созданный фонд или резерв, основная функция которых заключается в поддержании стабильного функционирования коммерческой организации, предотвращении возможных убытков, связанных как с внешними, так и с внутренними факторами» [21, с. 141].

Структура капитала коммерческого банка может иметь различные формы. Наиболее распространенная структура – это «основной капитал» банка плюс «дополнительный капитал». Которые в свою очередь могут иметь

свои подсистемы. Так, «основной капитал» может состоять из «уставного капитала», «эмиссионного дохода», «резервного капитала», «прибыль текущего года», «нераспределенная прибыль прошлых лет». А «дополнительный капитал» в свою очередь может подразделяться на «субординированные кредиты» и «приросты имущества за счет переоценки».

«Когда мы говорим о «достаточности капитала» коммерческого банка, мы затрагиваем очень актуальную тему и непростую проблему, которой, бесспорно, уделяется много времени в банковской сфере Российской Федерации. Первостепенный фактор, от влияния которого зависит «кредитный рейтинг», кредитоспособность, возможность инвестировать в сторонние проекты и организации – это размер капитала коммерческого банка. Данный фактор не только поддерживает операционную деятельность, но также способен влиять на внешнюю среду, вне банковской системы. Вплоть до влияния на всю страну, но это больше присуще крупным государственным банкам. Если коммерческая организация способна сформировать крупный капитал, ей намного комфортнее вести операционную деятельность, связанную с удовлетворением клиентских потребностей. Пока что прослеживается склонность к увеличению капитала коммерческого банка, благодаря концентрации и централизации» [13, с. 60].

Риск и размер банковского капитала имеют обратную взаимосвязь. Крупный уровень риска говорит о скромном капитале и наоборот. Правда, несостоятельность огромного банка отвечать по собственным обязательствам влечет куда более опасные последствия, нежели крах регионального мелкого банк с условно небольшим капиталом. Не оставляющей сомнений точки зрения, в отношении размера банковского капитала, для эффективной операционной деятельности нет. Но существуют общепризнанные банковские стандарты – «Базель 1», «Базель 2», «Базель 3» или «Базельское соглашение», в разработке которых участвуют мировые лидеры в банковской сфере и сфере финансов. Данные соглашения определяют оптимальные условия, при которых ведение банковской деятельности будет наиболее

выгодной и безопасной с точки зрения рисков.

Способ, которым можно увеличить капитал банка, не прибегая к концентрации и централизации – это вовлечение средств от межбанковского рынка ссудных капиталов, выступая в качестве посредника между населением, организациями, предприятиями.

Методологической и теоретической концепцией исследования послужили: нормативные и законодательные акты Российской Федерации, которые регулируют банковскую сферу, исследования зарубежные и отечественных научных сотрудников, которые были посвящены вопросам, связанным с трудностями управления собственным капиталом коммерческого банка. Так же статистические данные Центробанка России.

Во время написания бакалаврской работы использовались следующие методы: аналитический, расчетный, сравнительно-сопоставительный и структурно-логический.

Бакалаврская работа состоит из: аннотации на русском языке, аннотации на английском языке, введения, трех глав, заключения, списка используемых источников, приложений.

## Глава 1. Теория основы управления капиталом

### 1.1 Базовые методы управления собственным капиталом банка

Собственный капитал коммерческого банка представляет из себя обычную форму ресурса. «Главное свойство, которого - перманентная невозвратность. Обладает конкретной правовой основой, функциональной определенностью, а также представляет из себя главное условие функционирования любого банка. Так, является основой, благодаря которой банк может вести свою операционную деятельность с первых дней.

Не взирая на сравнительно небольшую долю в средствах коммерческого банка, что составляет порядка 20%, собственный капитал банка реализовывает чрезвычайно важные функции, которые являются неотъемлемой частью успешного функционирования банка и будущего развития» [2, с. 90].

К исключениям можно добавить недавно созданные коммерческие организации. Они находятся только на первоначальной стадии формирования и укрупнения собственного капитала. Так же к «новичкам» можно причислить и не большие коммерческие банки, у которых доля собственного капитала, в целом, по региону может значительно превышать уровень в общей сумме ресурсов. Прежде всего это связано с тем, что небольшие кредитные организации наиболее подвержены риску неспособности отвечать по своим обязательствам перед клиентами, поэтому держат на более высоком уровне долю собственного капитала, по сравнению с устоявшимися игроками на рынке.

Собственный капитал коммерческого банка способен выполнять следующие функции:

- 1) «Защитная» функция, суть которой заключается в том, что поскольку капитал обладает перманентным невозвратным свойством, способен выступать в качестве «главного защитника» интересов клиентов банка, как в кладчиков, так и кредиторов. Поскольку, благодаря средствам которых формируется основная доля ресурсов банка. Принято, что в

банковской сфере, собственный капитал выступает в роли величины, в рамках которой, банк способен гарантировать ответственность по собственным обязательствам.

«В тоже время, собственный капитал банка может использоваться как средство защиты банка от риска банкротства. Безвозвратный характер капитала дает возможность банку производить банковские операции, даже ввиду непредвиденных крупных потерь или убытков, тем самым компенсируя потери, предоставляет возможность руководству банка нивелировать экстремальную ситуацию и принять меры, необходимые для решения возникших неожиданных задач» [14, с. 120].

2) Следующая функция – это оперативная. За весь период функционирования коммерческой организации, приоритетным источником формирования и развития материальной основы банка является собственный капитал. Который способствует естественному развитию организации. Для старта деятельности «новичку» в банковской сфере необходимо обзавестись средствами для погашения основным первоочередных расходов. Например, аренда или выкуп помещения для операционной деятельности банка, закупка материально-технической базы, т.е. оборудования, необходимого для нормального функционирования банка. В качестве первоначальных средств для покрытия затрат подобного рода, выступает собственный капитал банка, который был создан на этапе создания юридического лица. Банк всегда заинтересован в установлении и упрочении долгосрочных отношений со своими клиентами, а также в привлечении новой клиентуры. Банки всегда пытаются максимально расширить спектр предлагаемых услуг, повысить качество и увеличить заработок, посредством не только широкого спектра услуг, но и посредством внедрения новейших банковских разработок и технологий, обновлением оборудования и расширения филиальной сети внутри страны, а если есть амбиции – то и за рубежом.

3) Следующая функция – регулирующая, она связана одновременно с тем, что клиенты рассчитывают на нормальное функционирование кредитной организации и поддержании устойчивости банковской системы в целом, но также связана с нормами логичного экономического поведения, что позволяет осуществлять контроль над деятельностью кредитной организацией. Данная функция предполагает, как и предыдущие – защитное свойство капитала, которое предохраняет банк от финансовой нестабильности или увеличивающегося риска. Обычно выступает как регулятор операционной деятельности банка.

«Собственный капитал представляет из себя единое целое из различных по своей функциональности элементов. Данные элементы способны обеспечить практически полную экономическую стабильность, а также обеспечить стабильную работу банка» [15, с. 89].

Основным требованием для включения в структуру собственного капитала определённых средств служит их конкретная способность исполнять функцию страхового фонда, в случае непредвиденных убытков, которые могут возникнуть во время операционной деятельности банка. Что может простимулировать ведение текущих операций банка.

Но не всегда все элементы собственного капитала банка в одной и той же мере обладают защитными функциями и свойствами. Чаще всего, им присущи свои собственные особенности, благодаря которым они способны влиять на способность других элементов возмещать чрезвычайные непредвиденные расходы. Что обусловило необходимость выделения в структуре капитала двух уровней. Первый уровень – базовый капитал и второй уровень - дополнительный капитал. Согласно положению Банка России от 26 ноября 2001 год. «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» №159- П, «к источникам, которые могут формировать основной капитал, относят: средства, которые обладают постоянным характером, т.е. средства, которые банк может беспрепятственно

пустить на покрытие непредвиденных убытков. Данные элементы могут отражаться в ежегодных банковских отчетах, таким образом, составляя базу, на которой могут основываться многие оценки качества исполнения банковской работы. Также могут влиять непосредственно на доходность и уровень конкурентоспособности. В основу дополнительного капитала могут включаться средства, которые обладают менее постоянный характер. И могут при некоторой вероятности быть направлены на устранение убытков при неопределенности» [12, с. 70]. Стоимость подобных средств нередко меняться.

Источником собственного капитала коммерческого банка могут быть: уставный капитал, в виде обыкновенных акций или некумулятивных акций; уставный капитал, который был создан в форме «ООО»; резервные фонды; эмиссионный доход коммерческого банка, созданного в форме «АО»; нераспределенная прибыль; резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.

В составе основного капитала могут быть фонды, которые не уменьшают имущество коммерческого банка. В качестве дополнительных источников банка могут выступать:

- 1) Субординированные кредиты
- 2) Привилегированные акции с накопительным элементом
- 3) Резерв на возможные потери по ссудам
- 4) Прирост стоимости за счет переоценки
- 5) Прибыль текущего года

На этапе становления коммерческого банка, главным источником собственного капитала является уставный капитал. Другие источники формируются во время операционной деятельности банка. Как только банк начинает существовать, уставный капитал становится долей собственного капитала, но по-прежнему остается главным составным элементом. Пока уставный капитал не тронут собственниками, считается, что банк способен

отвечать по собственным обязательствам и вести операционную деятельность и сохраняет свою платежеспособность.

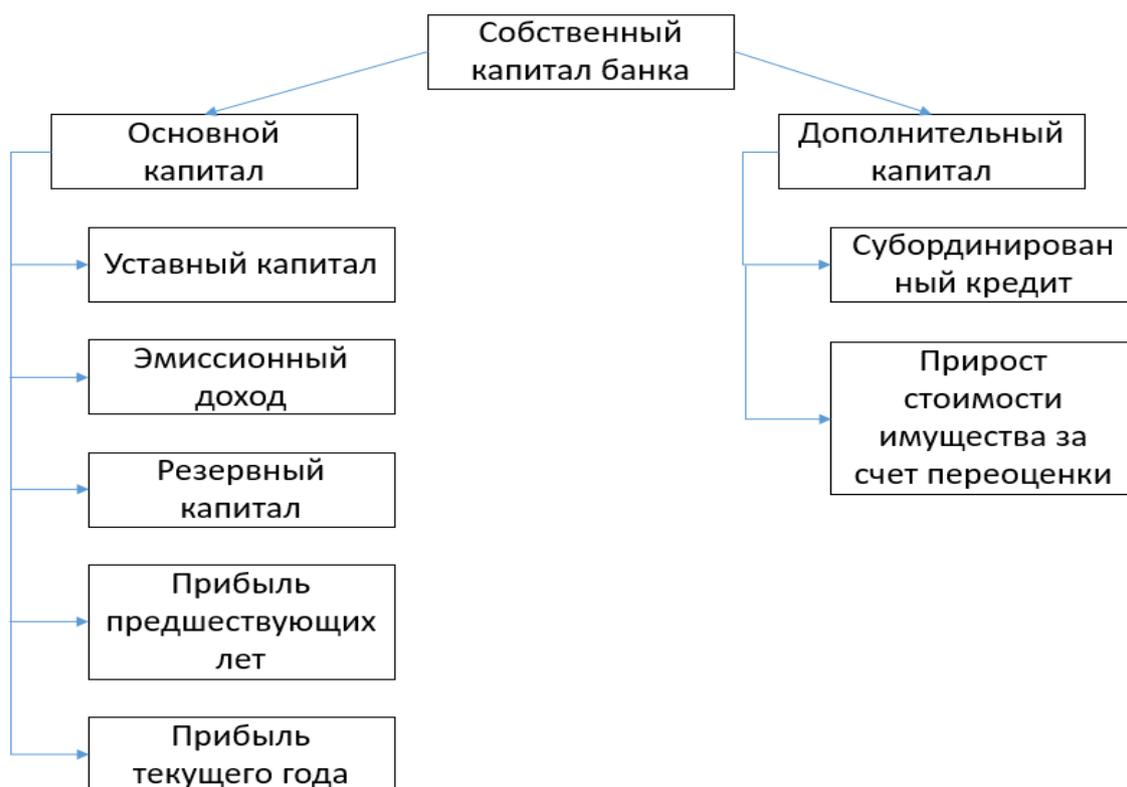


Рисунок 1 - Структура собственного капитала коммерческого банка.

«В процессе деятельности, коммерческие банки создают различные фонды: резервные, накопления, непредвиденных убытков и т.п. Они создаются из накопленной прибыли. Их включают в состав основного капитала. Доля резервного фонда должна составлять не менее 15% от размера уставного капитала коммерческого банка. Данный фонд, предполагается использовать для покрытия непредвиденных убытков, возмещения потерь от операционной деятельности банка» [17, с. 19].

Фонд особого назначения и фонд накопления предназначены для развития непосредственно самого банка: увеличения филиалов, укрупнение «банкоматной сети» и т.п. Страховые резервы коммерческого банка, создаются для покрытия рисков от конкретных операций. Данный резерв используется для покрытия возможных потерь по ссудам или обесценение ценных бумаг. Центральный Банк России жестко контролирует создание страховых резервов. Резерв под обесценение имеет более постоянный

характер, т.к. банк ежемесячно переоценивает свои вложения в ценные бумаги, поэтому он включается в основной капитал банка, в отличие от резерва на покрытие возможных потерь по ссудам.

В качестве капитала второго уровня выступает субординированный кредит, своеобразный гибридный инструмент. Такие кредиты обычно выдают банком на срок не менее пяти лет. Субординированный кредит не может быть использован для полного погашения обязательств банка перед кредиторами или полного погашения убытков. Регулирующим органом введены ограничения на объем подобных кредитов в структуре капитала. Он должен подвергаться ежегодной амортизации и составлять не более 50% от стоимости основного капитала коммерческого банка.

«В российской практике для расчёта нормативов, необходимых для управления собственным капиталом банка используют «капитал-нетто» или чистый собственный капитал, который представляет из себя собственный средства, которые фактически имеются у банка и могут быть использованы в качестве кредитных средств коммерческого банка. «Капитал-нетто» представляет из себя валовый капитал, который был уменьшен на иммобилизованную часть собственных средств. По российским нормам установлено, что капитал первого уровня не может быть меньше 50% от общего, а капитал второго уровня не должен превышать капитал первого уровня» [24, с. 68].

Расчёт чистого собственного капитала производится в три этапа. На первом этапе из капитала первого уровня вычитаются все нематериальные активы, выкупленные собственные акции у акционеров, текущие убытки и убытки прошлых лет. На втором этапе стоит оценить реальную величину дополнительного капитала. Если капитал второго уровня будет превосходить капитал первого уровня, то его стоит уменьшить до нормативной величины. Так, мы достигнем предельного соотношения между частями собственного капитала.

На третьем этапе производится непосредственно расчет чистого собственного капитала. Из полученных сумм капитала первого и второго уровня вычитаются «недосозданные» резервы под возможные потери по ссудам и резервы под обесценение ценных бумаг и просроченную дебиторскую задолженность длительностью более 30 дней, субординированные кредиты и другие отвлеченные собственные средства коммерческого банка.

Если величина чистого собственного капитала отрицательная, банк не будет обладать финансовой устойчивостью и отвечать по собственным обязательствам.

«Достаточность капитала» показывает степень надежности банка. «Степень доверия населения банку зависит от достаточности капитала банка, поскольку достаточность обеспечивает устойчивость и, следовательно, способность банка отвечать по собственным обязательствам перед контрагентами, клиентами и партнерами коммерческого банка. Так же поддержание капитала на достаточном уровне снижает операционные риски банка» [7, с. 56].

«Норматив достаточности собственного капитала банка можно определить, как отношение собственного капитала к активам банка. На 2018 год, норматив достаточности сохранился на уровне 10%» [1, с. 110].

«Гипотеза Модильяни-Миллера», предложенная в 1958 году, базировалась на следующих предположениях:

А) Рынок капиталов является совершенным:

1. отсутствуют транзакционные издержки;
2. расходы на эмиссию игнорируются;
3. ни один из инвесторов не может повлиять на рыночную стоимость акций;
4. вся информация доступна бесплатно для любого инвестора;
5. не существует ограничений на продажу и покупку ценных бумаг.

Б) В рамках одного класса все компании подвержены деловому риску в равной степени.

В) Требуемая доходность на заемный капитал ( $k_d$ ) постоянна и ниже, чем требуемая доходность на собственный капитал ( $k_e$ ), то есть выполняется неравенство  $k_d < k_e$ .

Г) Все инвесторы должны иметь одинаковую оценку ожидаемой доходности для каждой компании.

Д) Компании направляют всю полученную прибыль на выплату дивидендов.

Е) Отсутствие налогообложения.

Основным положением предложенной теории стало утверждение, что рыночная стоимость компании ( $V$ ) не зависит от структуры капитала, то есть от используемой доли заемных средств, что может быть описано следующим уравнением:

$$v_U = v_L, (1)$$

где  $V_U$  – рыночная оценка капитала компании, не использующей финансовый рычаг,  $V_L$  – рыночная оценка капитала компании, использующей финансовый рычаг.

Таким образом, рыночная оценка капитала зависит не от его структуры, а от величины операционной прибыли (англ. Earnings Before Interest and Taxes, EBIT) и требуемой ставки доходности на собственный (акционерный) капитал при нулевой доле заемного капитала ( $k_{e0}$ ). Следовательно, рыночную стоимость компании можно рассчитать, воспользовавшись следующей формулой:

$$v_U = v_L = \frac{EBIT}{k_{e0}}, (2)$$

Следующим утверждением, следующим из гипотезы Модильяни-Миллера, является то, что средневзвешенная стоимость капитала (англ. Weighted Average Cost of Capital, WACC) является постоянной независимо от уровня

используемого финансового рычага и равна требуемой ставке доходности на акционерный капитал при нулевой доле заемного капитала ( $k_{e0}$ ).

Графическая интерпретация основных положений модели Модильяни-Миллера без учета налогов представлена на рисунке 2.

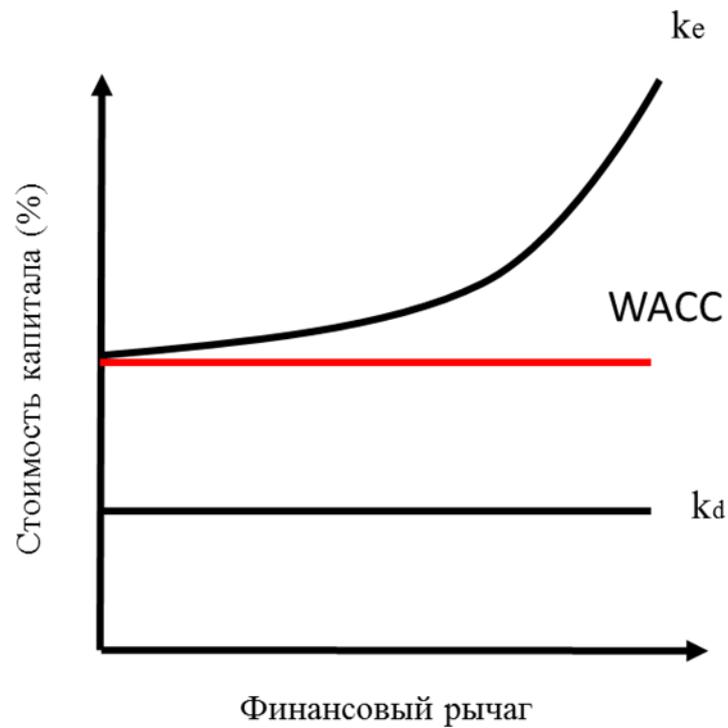
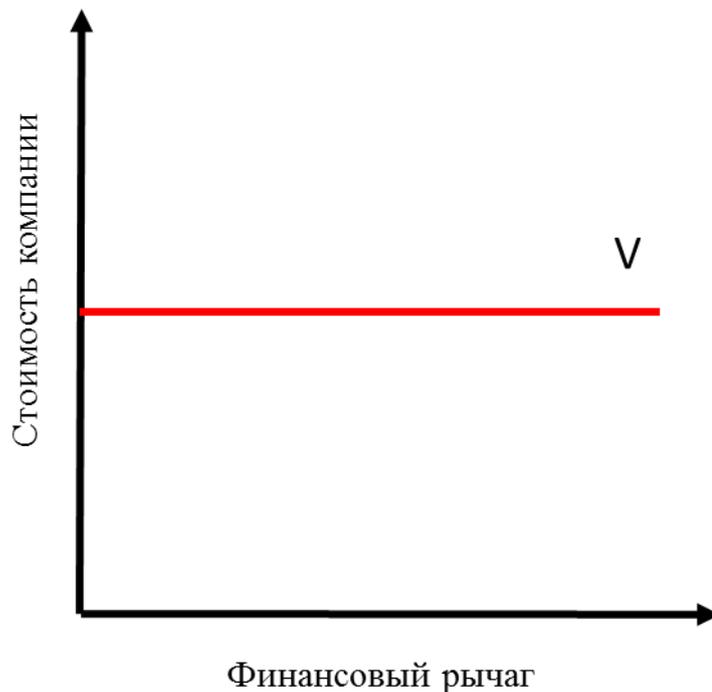


Рисунок 2 - Графическая интерпретация основных положений модели Модильяни-Миллера



### Рисунок 3 - Графическая интерпретация основных положений модели

#### Модильяни-Миллера

При построении графика в качестве финансового рычага использовалась доля заемного капитала. Если в качестве финансового рычага использовать отношение заемного капитала к собственному, то зависимость между требуемой доходностью собственного капитала ( $k_e$ ) и требуемой доходностью заемного капитала ( $k_d$ ) будет линейной.

«В качестве обоснования утверждения, что средневзвешенная стоимость капитала остается постоянной, указывается тот факт, что при увеличении финансового рычага будет повышаться риск, что приведет к росту требуемой доходности акционерного капитала. Поэтому привлечение более дешевого заемного капитала не приведет к снижению его средневзвешенной стоимости, поскольку будет компенсировано возрастающей стоимостью собственного капитала» [27, с. 25].

#### 1.2 Источники и механизмы формирования собственного капитала банка

«Собственный капитал банка предоставляет акционерам постоянный доход, в виде дивидендов, пропорциональных вкладам участников. Собственный капитал коммерческого банка формируется из величины вкладов акционеров. Участники нового банка могут внести средства в уставный капитал, как наличностью, так и в виде материальных активов или ценных бумаг. Материальными активами, вносимыми в виде вноса в уставный капитал, могут выступать помещения, которые банк займет для своего функционирования. Объем материальных активов регламентируется нормативами Центрального Банка России и устанавливается в виде 20%» [22, с. 31].

Фонды коммерческого банка образуются из прибыли и регулирование создания различных фондов определяется уставом банка. Создание резервного фонда является обязательным для любых коммерческих банков. «Поскольку являются подушкой безопасности, в случае непредвиденных

потерь или рисков. Доля резервного фонда в собственном капитале банка не должна составлять менее 15%. Пополнение резервного фонда производится из чистой прибыли банка. Из чистой прибыли банка так же создаются фонды специального назначения. Такие фонды предназначены для работников банка, они являются гарантией социального и материального обеспечения. Нераспределенная прибыль банка поступает в фонды накопления. Обычно, фонды накопления не уменьшаются, а преобразовываются из денежной в материальную форму и наоборот» [26, с. 5].

Если коммерческий банк хочет увеличить количество собственных клиентов, ему необходимо увеличивать собственный капитал, поскольку он является гарантией стабильности и защитой от непредвиденных потерь и рисков. На величину собственных средств банка непосредственно влияет характер операций банка. Если банк ведет много «рисковых» операций, ему, соответственно, необходим большой капитал, для предотвращения рисков. Величина собственного капитала коммерческого банка определяет положение банка на рынке. Собственный капитал банка можно увеличить двумя путями: в первом случае происходит накопление прибыли, а во втором случае происходит заимствование дополнительного капитала на финансовом рынке.

В первом случае, накопление прибыли можно провести в виде быстрого создания резервного и других фондов, с целью их последующей капитализации. Но это повлияет на дивидендные выплаты, они снизятся, из-за того, что прибыль пошла на создание фондов. Это может привести к падению курса акций коммерческого банка.

Во втором случае, банк может произвести дополнительную эмиссию акций, тем самым сможет привлечь дополнительный капитал. Или же акционеры банка могут внести дополнительные средства в уставный капитал, если не противоречит уставу банка, новыми вкладчиками могут стать третьи лица. При таком подходе, нет необходимости платить дополнительные налоги, в отличии от привлечения средств через создание и последующую

капитализацию фондов. Коммерческие банки с формой образования «АО» могут увеличить собственный капитал путем выпуска привилегированных акций с фиксированными дивидендными выплатами. Но данное приращение капитала может быть включено только в состав капитала второго уровня. А при расчете собственного капитала он будет учтен в размере 100% основного капитала.

Коммерческий банк может отправлять на капитализацию средства, полученный от продажи акций банка их первым владельцам по цене, которая превышает номинальную. Средства, которые получает банк в результате переоценки средств, находящихся на балансе банка, могут быть направлены на увеличение собственного капитала коммерческого банка. Если банк решится на увеличение собственного капитала подобным образом, может произойти изменение долей участников в собственности банка. Может быть потерян контроль над банком определенной группой лиц.

Коммерческому банку стоит учесть и скорость прироста собственного капитала. Увеличивающийся капитал предполагает проблемы размещения и эффективного использования. Не целесообразно наращивать капитал высокими темпами или скачкообразными, поскольку будут отставать другие стороны развития банка, т.е. банк может не эффективно справиться с подобными увеличениями собственного капитала.

«В состав основного капитала принимается только та прибыль, которая подтверждена аудиторским заключением. Т.е. банк не сможет увеличить собственный капитал, путем включения в него прибыли и фондов текущего отчетного периода. Для того чтобы включить промежуточные результаты операционной деятельности банка, необходимо чаще чем раз в год проводить аудиторские проверки, с целью получения аудиторского подтверждения. Но коммерческий банк может включить фонды и прибыль отчетного периода в капитал второго уровня» [19, с. 51].

При прочих равных условиях, коммерческие банки в основном генерируют собственный капитал, благодаря внутренним специальным

фондам и другими собственными ресурсами. Подобный способ достаточно экономичен и быстр. Что дает банку возможность не впутываться в сложные эмиссионные процессы. Так же дает возможность избежать утери контроля над коммерческим банком некоторых группы лиц. Поскольку успех от реализации такой стратегии привлечения дополнительного капитала зависит от внешних экономических условий, это ставит под удар приемлемую для банка рентабельность т.е. увеличение собственного капитала банка становится проблематичной.

«Привлечение субординированных кредитов распространено довольно широко. Такой способ привлекает инвесторов, которые не желают становиться пайщиками или дольщиками. Для банков такой способ привлечения новых средств очень привлекателен, поскольку по сути такой кредит выступает в роли долгосрочного и не способствует изменению структуры собственности.

В РФ субординированные кредиты предоставляются как в рублях, так и в валюте на срок не менее 5 лет. Подобные кредиты или основная сумма кредита погашаются после окончания срока единовременно. Субординированный кредит выступает в качестве собственных средств банка и отражается в структуре капитала второго уровня. Если произошла ликвидация банка-заемщика, субординированный кредит погашается только после того, как банк-кредитор погасит полностью остальные задолженности» [13, с. 73].

### 1.3 Методы оценки собственного капитала банка

Собственный капитал коммерческого банка выступает в роли «подушки безопасности», который покрывает непредвиденные потери и риски, а также выступает в роли «защиты» средств клиентов банка и кредиторов. Объем банковского капитала говорит о степени надежности и доверия с стороны социума.

Во время управления собственным капиталом коммерческого банка, важное значение имеет метод, которым был определен размер собственного капитала.

В обобщенной версии капитал банка представляет из себя разницу между активами и обязательствами банка, продемонстрировано в формуле 3 - базовое балансовое уравнение и формуле 4.

$$A = C + K, (3)$$

$$K = A - C, (4)$$

Где  $A$  – активы,  $C$  - обязательства,  $K$  – капитал.

Существует несколько способов оценки величины собственного капитала коммерческого банка. Иногда эти методы могут показывать отличные друг от друга результаты, поскольку банки могут использовать разные стандарты учета, такие как: «учет, по балансовой оценке,»; учет по рыночной стоимости; учет в соответствии с требованиями регулирующих органов.

«Первый способ – метод балансовой стоимости. Когда коммерческий банк использует метод балансовой стоимости, активы и пассивы банка оцениваются по той стоимости, которой они обладали в момент выпуска или приобретения» [2, с. 11].

$$K_{б} = A_{б} - П_{б}, (5), \text{ где}$$

$K_{б}$ . – балансовая стоимость капитала;

$A_{б}$ . – балансовая стоимость активов;

$П_{б}$ . – балансовая стоимость пассивов;

В процессе деятельности банка, происходит изменение процентных ставок или невыполнение обязательств по отдельным кредитам, ценным бумагам. В таком случае, стоимость активов и пассивов коммерческого банка начинает отклоняться от первоначальной стоимости. «В большинстве случаев, топ-менеджеров, осуществляющих управление собственным капиталом, интересует балансовая стоимость, а не рыночная. Именно она является

измерителем собственного капитала банка. Но в период, когда изменение стоимости кредитов и ценных бумаг слишком высоки, в таком случае, балансовая стоимость собственного капитала коммерческого банка не является лучшим индикатором его достаточности для покрытия текущих рисков» [21, с. 60].

Второй способ оценить собственный капитал банка – это принцип расчета капитала по методикам, установленным регулируемыми органами – «Метод регулирующих бухгалтерских процедур» [4, с. 5].

$$K = K_a + P_a + P + C_o + A_n, (6) \text{ где}$$

$K$  – капитал банка по «регулирующим бухгалтерским процедурам»;

$K_a$  – капитал акционеров;

$P_a$  – бессрочные привилегированные акции;

$P$  – резервы на компенсацию кредитных рисков;

$C_o$  – субординированные обязательства, конвертируемые в обыкновенные акции;

$A_n$  – прочее (не контрольный пакет акций);

С целью обеспечения большей надежности банка, регулятивные органы включают в определение собственного капитала коммерческого банка долговые обязательства, доли банка в дочерних компаниях, а также резервы на компенсацию кредитных рисков. Но подобными действиями переоценивают ситуацию банка, вводя в заблуждение себя и руководство банка.

«Третий метод оценки собственного капитала банка – оценка капитала по методу рыночной стоимости. Является наиболее оптимальным способом определения состояния капитала для инвесторов, вкладчиков и банковской системы в целом» [13, с. 112].

$$K_p = A_p - P_p, (7), \text{ где}$$

$K_p$  – рыночная стоимость капитала;

$A_p$  – рыночная стоимость активов;

$P_p$  – рыночная стоимость пассивов;

Измерение собственного капитала коммерческого банка данным способом, показывает более динамичную оценку размера собственного капитала. Только подобным способом можно оценивать достаточно крупные банки, поскольку активы таких банков свободно могут обращаться на рынке. А рыночная стоимость собственного капитала банка регионального масштаба труднее поддается оценке, поскольку активы таких банков достаточно ограничено представлены на рынке.

Если собственный капитал коммерческого банка измеряется под действием внешних рыночных факторов, это говорит о большей точности и качестве оценки, а также о большей защищенности вкладчиков банка.

Комплексный анализ собственного капитала банка предполагает оценку рентабельности собственного капитала. Главным показателем является отношение чистой прибыли коммерческого банка к его собственному капиталу – коэффициент рентабельности собственного капитала (ROE).

$$ROE = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Среднегодовой акционерный капитал}} \cdot 100\% , (8)$$

$$ROA = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Проценты}(1 - \text{Ставка налога})}{\text{Средние суммарные активы}} \cdot 100\% , (9) \text{ где}$$

Проценты – проценты по кредитам;

Ставка налога – предельная ставка налога на прибыль;

Средние суммарные активы – разница активов на конец и начало периода, деленные пополам.

Капитал, привлекаемый за счет внутренних источников определяется нормой прибыли, которую желают получить акционеры. Собственный капитал в таком случае рассчитывается по формуле:

$$СК_B = \frac{P_B}{C_K} \cdot 100, (10)$$

где:

$СК_{в}$  - стоимость привлечения собственного капитала за счет внутренних источников, в %;

$П_{в}$  - прибыль, акционеров, в форме дивидендов, процентов;

$С_{к}$  - сумма собственного капитала, владельцев банка.

Стоимость собственного капитала, привлекаемого за счет внешних источников, требует учета дополнительных расходов, связанных с привлечением. Так, стоимость дополнительного акционерного капитала, привлекаемого предприятием, определяют по следующей формуле:

$$СК_{А} = \frac{Д+З_{эа}}{АК_{д}} \cdot 100, (11)$$

где:

$СК_{а}$  - стоимость привлечения собственного капитала за счет дополнительной эмиссии акций, в %;

$Д$  - предполагаемая сумма выплат дивидендов по простым и привилегированным акциям;

$З_{эа}$  - расходы, связанные с дополнительной эмиссией акций;

$АК_{д}$  - сумма дополнительно привлекаемого акционерного капитала.

Стоимость заемного капитала, привлекаемого в форме финансового кредита, определяют по формуле:

$$ЗК_{ф} = \frac{СП}{ФК} \cdot 100, (12) \text{ где:}$$

$ЗК_{ф}$  - стоимость привлечения заемного капитала в форме финансового кредита, в %;

$СП$  - сумма уплаченных процентов по финансовому кредиту в расчете на год;

$ФК$  - среднегодовая сумма привлеченного финансового кредита.

Стоимость заемного капитала, привлекаемого путем эмиссии облигаций, определяют по формуле:

$$ЗК_{0} = \frac{П_{0}+З_{эо}}{0} \cdot 100, (13) \text{ где:}$$

$ZK_0$  – стоимость привлечения заемного капитала за счет дополнительной эмиссии облигаций;

$\Pi_0$  - годовая сумма процентов, выплачиваемых владельцам облигаций;

$Z_{э0}$  - расходы, связанные с дополнительной эмиссией облигаций;

$O$  - сумма заемных средств, полученных за счет эмиссии облигаций.

## Глава 2. Анализ управления собственным капиталом банка ПАО «БИНБАНК»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика банка ПАО «БИНБАНК»

Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК» (предыдущее наименование – ПАО «МДМ БАНК») – крупный федеральный банк, был создан в 1990 году (регистрационный номер 323). В соответствии с решением Общего собрания акционеров банка от 18.10.16 (протокол № 4) наименование банка было изменено на Публичное акционерное общество «БИНБАНК». «Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации. Банк так же имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и по управлению ценными бумагами. С 21.09.04 банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Банк обслуживает частных лиц, малый и средний бизнес, крупных корпоративных клиентов. Согласно ежемесячной статистике ЦБ РФ, «Бинбанк» входит в 30 крупнейших банков России» [37, с. 47]. Основными собственниками являются Михаил Шишханов и Микаил Гучериев. Совокупная доля, принадлежащая им голосующих акций на 01.01.17 составляет 96,45%. По состоянию на 01.01.17 региональная сеть банка насчитывает 473 подразделений по всей России, из которых 19 филиалов и 454 внутренних структурных подразделений (166 дополнительных офисов, 270 операционных офисов и 18 операционных касс вне кассового узла) расположены на территории 63 субъектов Российской Федерации в 174 городах России. Ведущие российские деловые издания постоянно отмечают надежность и динамичное развитие банка. Так, «Бинбанк» входит в топ-3 самых надежных коммерческих российских банков согласно исследованию НРА, а также занимает 10-ю позицию среди самых прибыльных банков по итогам 2016 года – рейтинги опубликованы в деловом журнале «Профиль»

(№ 7 от 27.02.17). В статистико-аналитическом обзоре «Интерфакс-100» по итогам 2016 года, подготовленным «Интерфакс-ЦЭА, «Бинбанк» на 6-м месте в рейтинге по объемам и структуре обязательств перед населением, на 12-м месте по активам и на 14-м - по размеру собственного капитала и по совокупному финансовому результату» [37, с. 14]. В «рэнкинге» банков по величине кредитного портфеля МСБ, подготовленных RAEX («Эксперт РА»), «Бинбанк» на 10-м месте. 14-ю позицию банк занимает в рейтинге «РИА Рейтинг» «Банки по объему и достаточности капитала».

Надежность, финансовая стабильность и положительная динамика развития банка были отмечены различными профессиональными сообществами. Так, в конце декабря 2016 года в рамках национальной банковской премии – 2016, организованной Ассоциацией российских банков (АРБ), по итогам открытого голосования на сайте ассоциации «Бинбанк» был признан лучшим в номинации «Высокое качество обслуживания клиентов». В июне 2016 года в рамках премии «Финансовая элита России - 2016» «Бинбанк» победил в номинации «Надежность». Премия «Финансовая элита России» является высшей специальной общественной наградой, свидетельствующей о профессиональной компетенции компаний, работающих в области финансов.

«Бинбанк» обладает хорошим уровнем корпоративного управления, и высококвалифицированной командой менеджеров. Так, 3 октября 2016 года акционеры банка Михаил Гуцериев и Михаил Шишханов заняли ведущие позиции в ежегодном рейтинге «Топ-1000 российских менеджеров», подготовленном Ассоциацией менеджеров и ИД «Коммерсантъ». Михаил Гуцериев и традиционно вошел в список бизнес-лидеров рейтинга, где были представлены ведущие бизнесмены и руководители стратегически важных организаций. Михаил Шишханов занял 2-ое место в рейтинге высших руководителей коммерческих банков. Также в число лучших российских менеджеров вошла начальник управления по связям с общественностью

«Бинбанка» Екатерина Моисеева, заняв 3-е место в рейтинге директоров по общественным и корпоративным связям коммерческих банков.

«В мае 2016 года Михаил Шишханов стал лауреатом 12-ой премии «Банковское дело» в номинации «За личный вклад в развитие банковского дела в России». В декабре 2016 года подразделение «Бинбанка» B&N EXCLUSIVE, работающее с постоянными клиентами, победило в номинации журнала «Spear's Russia Wealth Management Awards» - ежегодная премия для лучших представителей индустрии частного банковского обслуживания, управления большими капиталами и смежных индустрий. Церемония вручения премии «Spear's Russia Wealth Management Awards» проводилась в восьмой раз. За эти года она полностью подтвердила свой авторитет и компетентность, что доказывает постоянно растущая конкуренция во всех номинациях. Премия учреждена и вручается по аналогии с британской «Spear's Wealth Management Awards», ежегодно проводимой журналом «Spear's UK» в Лондоне» [38, с. 85].

Одни из первых позиций «Бинбанка» на российском финансовом рынке подтверждают международные и российские рейтинговые агентства. В частности, в ноябре 2016 года долгосрочный и краткосрочный рейтинги от «Standard & Poor's» были повышены до В/В, рейтинг по национальной шкале повышен до ruA-, прогноз «стабильный». В качестве основных факторов, оказавших позитивное влияние на рейтинговую оценку, агентство выделило наличие акционеров, которые готовы и способны оказать поддержку банку в случае необходимости, и значительно увеличившуюся рыночную долю после объединения ПАО «БИНБАНК» и ПАО «МДМ БАНК» в ноябре 2016 года.

Рейтинговое агентство ООО «НРА» в декабре 2016 года присвоило объединенному банку рейтинг на уровне AA, что отражает очень высокую степень кредитоспособности, невысокий уровень риска, а также значительную степень доверия со стороны клиентов и контрагентов. В качестве фактов, поддерживающих рейтинговую оценку, агентство называет сильный состав акционеров и высокий уровень поддержки со стороны

собственников банка, стабильные позиции ликвидности и высокие потенциальные возможности банка по привлечению ресурсов для поддержания деятельности банка, роста капитализации, который не только расширил возможности банка по кредитованию, но и сделал достаточно комфортным доформирование резервов. В декабре 2016 года НАО «Рус-Рейтинг» присвоил «Бинбанку» рейтинг на уровне AA-/BBB со стабильным прогнозом в соответствии с новой методикой, что показывает достаточно высокий уровень кредитоспособности среди банков Российской Федерации. Данный рейтинг обусловлен развитием возможностями финансово-независимых собственников по поддержке банка, устойчивыми рыночными позициями и достаточно высоким запасом ликвидности.

«Российская экономика продемонстрировала относительно высокий уровень устойчивости к резкому ухудшению конъюнктуры на нефтяном рынке, произошедшему в начале 2016 года. Во многом, адаптации к более низкому уровню цен на нефть способствовали ослаблению рубля, проведение Банком России умеренно жесткой денежно-кредитной политики в рамках режима инфляционного «таргетирования», приверженность стратегии бюджетной консолидации. В результате падению ВВП в 2016 году, по официальным данным Росстата, составило 0,2%. Инфляция при этом заметно снизилась, общий уровень цен в экономике в декабре 2016 года вырос на 5,4% по сравнению с соответствующим месяцем предыдущего года» [31, с. 15]. Ослабление рубля по отношению к доллару позволило увеличить выпуск в видах деятельности, ориентированных на экспорт и замещение импортной продукции, ставшей относительно более дорогой для отечественных покупателей. Так, по итогам 2016 года было зафиксировано увеличение валовой добавленной стоимости в химической, пищевой промышленности, производстве резиновых и пластмассовых изделий, кокса и нефтепродуктов и некоторых других отраслях. Продолжился начавшийся в 2013 году рост объема производства сельскохозяйственной продукции, обеспечиваемый как

мерами государственной поддержки сектора, так и сохранением ограничений на импорт продовольствия из других стран.

Тем не менее возможности для расширения производства для ряда видов экономической деятельности были ограничены в 2016 году. Сокращение валовой добавленной стоимости наблюдалось, в частности, в строительном секторе, металлургическом производстве. В условиях слабого потребительского спроса продолжалось уменьшение оборота розничной торговли. Более благоприятному производственному результату при уменьшающемся внутреннем спросе в 2016 году способствовало увеличению экспорта (+3,1%). При этом расходы на конечное потребление домашних хозяйств, как и сектора государственного управления, сокращались второй год подряд (на 4,5% и 0,5% соответственно). Уменьшение потребительских расходов соответствовало негативной динамике реальных располагаемых доходов (-5,9%) и слабому росту реальной зарплаты (+0,7%), а государственные расходы несущественно сократились в рамках реализации стратегии бюджетной консолидации. Валовое накопление основного капитала уменьшилось на 1,8% в условиях повышенной неопределенности и высокой волатильности на мировых товарных и финансовых рынках в конце 2015 – начале 2016 года.

Таким образом, в 2016 году продолжилась адаптация российской экономики к новым уровням цен на нефть. При плавающем валютном курсе, следовании политике инфляционного «таргетирования» и стратегии бюджетной консолидации внутренний спрос сокращался, а положительный вклад в экономическую динамику вносили виды деятельности, ориентированные на экспорт и замещение импорта.

Для обеспечения ценовой и финансовой стабильности Банк России продолжал следовать политике инфляционного таргетирования при плавающем валютном курсе. После резкого роста цен, пик которого пришелся на середину 2015 года, ЦБ РФ для достижения целевого уровня инфляции был вынужден сохранить приверженность умеренно жесткой

денежно-кредитной политике и поддерживать относительно высокий уровень реальных процентных ставок в экономике.

После существенного ослабления рубля в I квартале 2016 года Банк России решил снизить ключевую процентную ставку на 50 б. п. лишь по итогам заседания в июне, когда курс доллара вернулся к уровню около 65 руб. Следующее изменение было совершено в сентябре, затем регулятор приостановил снижение ключевой ставки, и по состоянию на конец 2016 года она составила 10%.

Действия Банка России внесли существенный вклад в замедление инфляции, уровень которой составил 5,4% в конце 2016 года и продолжил снижаться в дальнейшем. Относительно высокий уровень процентных ставок обеспечил рост склонности населения к сбережению, основным инструментом которого стали рублевые вклады, что уменьшило давление как на уровень цен, так и на курс национальной валюты.

Банк России продолжает следовать умеренно жесткой денежно-кредитной политике, направленной на поддержание инфляции около целевого уровня в 4%. Достижение ценовой стабильности должно позволить более активно снижать процентные ставки и в дальнейшем способствовать экономическому развитию Российской Федерации.

Несмотря на сложные условия в начале 2016 года, банковскому сектору удалось увеличить величину активов по итогам отчетного года. Скорректированный на валютную переоценку темп роста активов банковской системы в 2016 году составил 1,9%. Прибыль банков значительно возросла по сравнению с предыдущим годом и составила 930 млрд руб. Таким образом, наметились признаки стабилизации и восстановления сектора.

Был зафиксирован рост портфеля кредитов физическим лицам, однако необходимо отметить, что увеличивался только ипотечный сегмент, в то время как портфель необеспеченных ссуд и автокредитов сокращался. Выраженная позитивная динамика ипотечного кредитования (+12,8%)

объяснялась действием программы правительства по субсидированию процентной ставки по ипотечным кредитам, выдаваемым для приобретения жилья в новостройках, и относительно благоприятной конъюнктурой на рынке жилья. В то же время портфель кредитов нефинансовым организациям сократился на 3,6% при низком спросе на кредиты из-за повышенной неопределенности и относительно благоприятных условий заимствования на долговом рынке для крупных заемщиков.

Вклады физических лиц в 2016 году увеличились на 9,2% (с коррекцией на валютную переоценку): население стремилось успеть разместить денежные средства на более выгодных условиях в ожидании снижения процентных ставок в будущем. Объем средств на счетах юридических лиц в банковской системе сократился на 2,8%.

«В течение 2016 года в банковском секторе наблюдался переход к структурному профициту ликвидности, обусловленный финансированием бюджетного дефицита за счет расходования средств Резервного фонда. В подобной ситуации банки сокращали задолженность по инструментам рефинансирования ЦБ РФ, а в августе Банк России начал проводить депозитные аукционы для абсорбирования избыточной ликвидности. Переход к структурному профициту ликвидности способствовал снижению процентных ставок в экономике даже при неизменном уровне ключевой ставки. По итогам года объем средств, привлекаемых банками у ЦБ РФ, снизился почти в 2 раза, при этом несколько возросло межбанковское кредитование» [37, с. 18].

В условиях ограниченного доступа многих финансовых и нефинансовых организаций к внешним финансовым рынкам ЦБ РФ в течение 2016 года продолжал применять специализированные инструменты по предоставлению иностранной валюты, при этом задолженность по ним сокращалась.

«Исходя из данных Центрального Банка России, рост кредитов нефинансовым организациям по итогам 2016 года составил 13,5% (с

исключением валютной переоценки кредитный портфель, наоборот, сократился на 3,6%). При этом кредитование физических лиц выросло на 1,4% преимущественно за счет ипотечного сегмента. Портфель автокредитов при этом сократился на 13,4%, а необеспеченных потребительских ссуд – на 3,1%. Депозиты и средства на счетах организаций за 2016 год снизились на 10,1% (-2,8% без учета переоценки)» [31, с. 5].

После заметного увеличения средств населения на банковских депозитах в 2015 году (на 25,2%, или 16,8% с коррекцией на валютную переоценку) темпы роста банковских вкладов снизились, но остановились существенными (4,2%, или 9,2% с коррекцией на валютную переоценку).

«Банк занимает прочные позиции в сегменте розничных и корпоративных банковских услуг, поддерживая заданное видение по построению универсальной кредитной организации. основные направления, на которых сфокусирован бизнес банка, – это кредитование предприятий крупного, среднего и малого бизнеса и физических лиц, межбанковское кредитование, привлечение клиентских депозитов и торговля ценными бумагами» [39, с. 10].

«Операциями банка, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, являются:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и срочные депозиты);
2. Размещение вышеуказанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет в различные финансовые активы;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

6. Банковские гарантии и поручительства;
7. Операции с ценными бумагами;
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)» [37, с. 12].

«Основными операциями на финансовых рынках являются:

1. Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности банка путем их продажи или совершения сделок РЕПО;
2. Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к 1 и 2 эшелонам;
3. Открытие покрытых и непокрытых (прямых) лимитов для реализации проектов клиентов на денежном, валютном и фондовом рынках;
4. Конверсия денежных средств (по всем основным парам мировых валют);
5. Привлечение и размещение денежных средств в рублях РФ и иностранной валюте на корреспондентских счетах, открытых в банке; сделки типа «swap»;
6. Банкнотные сделки;
7. «Синдицирование» сделок торгового финансирования;
8. Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков банка» [38, с. 105].

Банк продолжает совершенствовать бизнес-процессы для улучшения качества кредитного портфеля, разрабатывает политики и методологии по управлению рисками и капиталом.

Рассмотрим основные показатели финансово-экономической деятельности ПАО «БИНБАНК» за период 2015-2017 год (таблица 1).

Таблица 1 - Основные показатели финансово-экономической деятельности  
 ПАО «БИНБАНК» за период 2015-2017 года, млн. руб

Показатели				Отклонение (+\ -)		Темп роста %	
	2015	2016	2017	2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015	2017 от 2016
1. Чистый процентный доход	- 4 438	9 422	26 812	13860	17,390	212,3	284,5
2. Процентные доходы	50 556	35 501	104 833	-15 055	69 332	-142,4	295,3
3. по сделкам с клиентами, не являющимися кредитными организациями	17 467	23 164	23 333	5 697	169	132,61	100,7
4. по сделкам с кредитными организациями	23 697	8 679	74 169	-15 018	65 490	-273	858
5. по ценным бумагам / выпущенным долговым обязательствам	9 391	3 656	7 331	-5 735	3 675	-39,02	200,5
6. процентные расходы	54 995	26 078	78 023	-28 917	51 945	-210,8	299,2
7. по сделкам с клиентами, не являющимися кредитными организациями	32 501	22 429	51 715	-10 072	29 286	-69,01	230,57
8. по сделкам с кредитными организациями	14 181	1 970	11 986	-12 211	10 016	-719,8	608,4
9. по ценным бумагам / выпущенным долговым обязательствам	8 312	1 678	14 320	-6 634	12 642	-495,3	853,4
10. Чистый комиссионный доход	9 259	4 626	9 989	-4 633	5 363	-200,1	215,9

Продолжение таблицы 1

11. Чистый доход от операций с ценными бумагами	1 220	-232	1 268	-1 452	1 500	-525,8	-546,5
12. Чистый доход от операций с валютой	3 502	9 158	10 532	5 656	1 374	261,5	115
13. Прочие доходы/ра сходы	4 472	1 507	38 036	-2 965	36 529	-296,7	2523,9
14. Измени е резервов по ссудам	-7 599	9 277	-76 098	16 876	-85 375	-122	-820,2
15. Измени е резервов по ценным бумагам	- 1 543	7 632	- 10 924	9175	-18 556	494,6	-143,1
16. по прочим потерям	-2 320	-14 137	-17 025	-11 817	-2 888	-609,3	83
17. Отложенн ое налоговое обязатель ство	972	938	914	-34	-24	96,5	97,4
18. Чистая прибыль	2 736	3 648	-77 615	912	-81 263	133,3	-2127
19.Актив ы всего	784 360	1088 021	1024 642	303 661	-63 379	138,7	94,17
20.Собств енный капитал	12 229	16 954	17 469	4 725	515	138,63	103,04

Продолжение таблицы 1

21.Рентабельность активов	3,52	5,7	-17,35				
22.Рентабельность собственного капитала %	22,37	21,52	-444,3	-0,85	-465,82	96,2	-2064
23. Процентная маржа	-	-	15,3	-	-	-	-

Исходные данные таблицы были взяты из (приложение А, Б, В, Г, Д, Е). Из анализа таблицы можно сделать вывод, что в 2016 году, по сравнению с 2015 годом, в несколько раз увеличился чистый доход банка, но процентные доходы сократились в полтора раза, а чистые доходы от операций с иностранной валютой, млн. руб. увеличился в 3 раза. Значительно увеличились в 2016 году активы банка – в 1,5 раза. За отчетный период 2015 года банк имел низкую прибыль. В 2017 году банк показал отрицательную прибыль, поэтому рентабельность собственного капитала в 2017 году была отрицательная, как и процентная маржа в 2015 и 2016 годах.

Чистая прибыль банка в 2016 году увеличивается в 1,5 раза по сравнению с 2015 годом, но процентная маржа по-прежнему остается отрицательной. В 2017 году происходит существенное снижение чистой прибыли, а чистые процентные доходы выросли в 2 раза. Процентный доход увеличивается в 3,5 раза. Чистый доход по операциям с ценными бумагами также растет на протяжении 2016 и 2017 отчетных периодов, по сравнению с 2015 отчетным периодом. Рост незначительный, но проявляется положительная динамика. Рентабельность активов в 2015 и 2016 года составили порядка 3,52 и 5,7 процентов соответственно. А рентабельность капитала сохранялась на одном уровне в 2015 и 2016 годах, в 2017 году имеет сильно отрицательное значение, т.к. чистая прибыль банка составила в 2017 году – 77615 млрд. руб.

Далее рассмотрим основные нормативные показатели ПАО «БИНБАНК» за 2015-2017 года (Таблица 2).

Таблица 2 - основные нормативные показатели ПАО «БИНБАНК» за 2015-2017 года

Норматив	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+,-)	
		2015	2016	2017	2016 от 2015	2017 от 2016
Норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0),	10	11	12,3	0	1,3	-12,3
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	151,2	89,4	292,8	-61,8	203,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	89,1	137,2	978,5	48,1	841,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	12,3	8,9	0	-3,4	-8,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	14,3	16,2	0	1,9	-16,2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	126,4	172,2	0	45,8	-172,2
Норматив максимального размера кредитов банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9)	50	0,8	1,2	0	0,4	-1,2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,1	0,2	0	0,1	-0,2
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	5,5	6,7	0	1,2	-6,7

Показатель финансового рычага Банка изменился со значения 6.3% на 01 января 2017 года до 0.0% на 01 января 2018 года из-за уменьшения основного капитала Банка с 69 009 798 тыс. руб. на 01 января 2017 года до (41 201 236) тыс. руб. на 01 января 2018 года. Так как величина основного

капитала принимает отрицательное значение, Показатель финансового рычага по Базелю III равен нулю.

Показатель финансового рычага Банка изменился со значения 4,84% на 01 апреля 2015 года до 5,56% на 01 января 2016 года, что в значительной степени обусловлено ростом основного капитала Банка (с 22 039 358 тыс. руб. на 01 апреля 2015 года до 42 372 403 тыс. руб. на 01 января 2016 года, т.е. на 92%). Нарращение активов Банка, учитываемых в расчете показателя финансового рычага (с 455 388 660 тыс. руб. на 01 апреля 2015 года до 761 958 871 тыс. руб. на 01 января 2016 года, т.е. на 67%) является следствием реализации стратегии Банка по расширению бизнеса на всей территории РФ.

Из таблицы следует, что показатели Н1-Н3 говорят о достаточно устойчивом финансовом положении «БИНБАНКА». Однако, остальные показатели нормативности все еще на очень низком уровне. Нулевые показатели в 2017 году связаны с отрицательным собственным капиталом на дату отчетного периода. Но у показателей прослеживается динамика роста. У всех значения к предыдущему году – со знаком «+».

Далее проведем анализ финансовых результатов деятельности банка.

Таблица 3 – Финансовые результаты деятельности ПАО «БИНБАНК» в 2015-2017 годах млн.руб

Показатели	Годы			Отклонение 2017 от 2015	
	2015	2016	2017	(+,-)	%
Абсолютная процентная маржа, млн. руб. (ЧМП)	60 419	61 580	126 848	66 429	209,9
Относительная процентная маржа, % на активы	12,1	13,5	19,4	7,3	160,33
Процентные доходы банка	50 556	35 501	104 833	54 277	207,36
Процентные расходы банка	54 995	26 078	78 023	23 028	141,87
Рентабельность собственного капитала, % (ROE)	22,37	21,52	-444,3	-466,67	-1986,1
Капитал банка млн.руб	12 229	16 954	17 469	5 240	1442,85
Чистые активы банка млн.руб	33 783	63 991	-13 468	-47 251	-39,8
Рентабельность активов, % (ROA)	3,52	5,7	-17,35	-20,87	-492,8
Чистая прибыль	2 736	3 648	-77 615	-74 879	-2836

Рассмотрев показатели в таблице номер 3, пришли к выводу: На конец отчетного периода 2017 года наблюдается рост абсолютной процентной маржи, она смогла вырасти почти в два раза, это может свидетельствовать о прибыльности банковских операций в этом периоде. Относительная процентная маржа так же росла на протяжении всего отчетного периода, темп роста составил 160% к первому периоду отчетной даты. Это может свидетельствовать об увеличении активов банка. Которые выросли в 1,5 раза по сравнению с 2015 годом. Процентные доходы банка увеличились в три раза. Можно предположить, что на фоне увеличения некоторых показателей, банк претерпевает трудности на конец отчетного периода, т.к имеет отрицательную прибыль и отрицательную рентабельность собственного капитала и активов.

## 2.2 Анализ формирования и использования собственного капитала банка

Рассмотрим особенности формирования и использования собственного капитала банка.

Таблица 4 – Динамика источников собственного капитала ПАО «БИНБАНК» за 2015-2017 годы тыс. руб

Показатели	Годы			Отклонение (+,-)		Темп роста, %	
	2015	2016	2017	2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015	2017 от 2016
Средства клиентов банка	617305186	886907074	889291718	269601888	2384644	143,67	100,27
Выпущенные долговые обязательства	107762114	114226369	112119892	6464255	-2106477	105,99	98,16
Прочие обязательства	25510430	22897020	36698465	-2613410	13801445	89,75	160,3
Итого обязательств	750577730	1024030463	1038110075	273452733	14079612	136,43	101,4
Уставный капитал	12229701	16954681	17469850	4724980	515169	138,63	103,04
Фонды и прибыль кредитной организации	4580712	4951103	0	370391	-4951103	108,08	0

Продолжение таблицы 4

Переоценка основных средств	1173	5651169	3902327	5649996	-1748842	481770,6	69,05
Итого собственных средств	33783199	63991313	- 13468063	30208114	- 77459376	189,42	- 21,05

Рассмотрим данные в таблице №4 – источники собственного капитала банка. Средства клиентов на протяжении всего отчетного периода с 2015 по 2017 годы – выросли. Более чем на 43,6%. Это может свидетельствовать о том, что доверие среди населения – есть и оно возрастает. Прочие заемные средства на конец 2016 года – выросли на 5,99%, а к концу 2017 года упали на 1,84% - это значит, что «БИНБАНКу» не требуются дополнительные средства, необходимые для обеспечения оборота ликвидности. Прочие обязательства на конец 2016 года упали на 10,15%, а к концу 2017 года выросли на 60,3%, высокий уровень темпа роста прочих обязательств говорит о том, что банк не рассчитался по своим срочным обязательствам. Уставный капитал банка все время рос, в 2016 году был наиболее заметный рост на 38,63%, к концу 2017 года, темпы роста сократились в несколько раз и составили всего 3,04%. Фонды и прибыль «БИНБАНКА» незначительно выросли в 2016 году на 8,08%, в 2017 году рост отсутствовал совсем, т.к. фонды и прибыль кредитной организации отсутствовали ввиду плохих финансовых показателей в 2017 году. Переоценка основных средств достигла максимума в 2016 году и оставила невероятные – 481770%, однако в 2017 году темпы роста были отрицательные. Крупная переоценка активов может быть связана с техническим перевооружением банка. Так, в конце 2017 года банк показал недостаток собственных средств и отрицательные темпы роста. Что предшествовало в 2016 году росту в 89,42%.

Рассмотрим показатели структуры собственных средств (таблица 5).

Таблица 5 – Структура источников собственного капитала ПАО «БИНБАНК» за 2015-2017 годы

Статьи пассивов	Годы						Темп роста, %
	2015		2016		2017		
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2017 к 2015
Средства клиентов	617305186	82,24	886907074	86,60	889291718	85,67	144,06
Выпущенные долговые обязательства	107762114	6,96	114226369	11,16	112119892	10,8	104,05
Прочие обязательства	25510430	3,4	22897020	2,24	36698465	3,53	143,86
Итого обязательств	750577730	100	1024030463	100	1038110075	100	138,31
Уставный капитал	12229701	36,2	16954681	26,5	17469850	129,71	142,85
Фонды и прибыль	4580712	13,56	4951103	7,74	0	0	0
Переоценка основных средств	1173	0,004	5651169	11,32	3902327	28,98	332679,2
Итого собственных средств	33783199	100	63991313	100	-13468063	100	-39,9

В таблице №5 мы можем наблюдать, что удельный вес средств клиентов банка, на протяжении отчетного периода колебался в пределах 84%, это может свидетельствовать о том, что клиенты банка доверяют коммерческой структуре. Самый низкий удельный вес собственных средствах занимает в 2015 году переоценка основных средств, но уже в 2016 году, доля в общей структуре вырастит в несколько тысяч раз, это будет свидетельствовать о техническом перевооружении банка. В 2017 году доля увеличится до 33%. Из табличных данных, мы можем наблюдать, что удельный вес «фонды и прибыль» в 2017 году станет равна 0. Это свидетельствует о том, что в 2017 году банк получил отрицательную прибыль.

### 2.3 Анализ эффективности управления собственным капиталом ПАО «БИНБАНК»

Рассмотрим в таблице №6 показатели достаточности капитала.

Таблица 6 - Показатели достаточности капитала ПАО «БИНБАНК» за 2015-2017 годы тыс. руб

Показатели	Годы			Отклонение 2017 от 2015	
	2015	2016	2017	(+,-)	Темп роста, %
Собственные средства банка, тыс. руб., в том числе	33783199	63991313	-13468063	- 47251262	-250,8
Уставный капитал	12 229 701	16 954 681	17 469 850	5240149	142,8
Собственные акции, выкупленные у участников	0	4768	0	0	-
Эмиссионный доход	11251523	25307240	0	- 11251523	-
Резервный фонд кредитной организации	4580712	4551103	0	-4580712	-
Нераспределенная прибыль	2736538	3648358	-29666158	- 32402696	-
Нематериальные активы	6456168	16644437	12929372	6473204	200,26
Субординированный кредит по остаточной стоимости	10 932 405	-	-	-	-
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	10	10	10	-	-
Фактическое значение достаточности собственных средств	11	12,3	0	-11	-
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2267306	3800623	4639193	2371887	204,6

Из представленной таблицы мы можем наблюдать, что собственные средства банка к концу отчетного периода в 2017 году сократились в полтора раза, отсюда следует, что норматив достаточности капитала снизился, но это в большей степени связано с тем, что банк показал отрицательную прибыль, и по «Базелю 3» банк обязан указать норму достаточности равную 0. Нераспределенная прибыль в конце периода составило отрицательное значение и сократилось почти в 3 раза. Нематериальные активы выросли более чем в два раза, по сравнению с начальным периодом. Это может

значить, что банк произвел обновление банковского программного обеспечения для собственной деятельности. «Субординированный кредит по остаточной стоимости» на протяжении всего периода держался на одном уровне и к концу периода вырос на 6%. Фактически сформированные резервы на возможные потери выросли в два раза за наблюдаемый отрезок времени. Это может говорить о том, что банк решил пересмотреть свою политику в отношении займов денежных средств. Опираясь на статистические данные значительно увеличил данные резервы. Изучим представленные данные в таблице №7.

Таблица 7 - Показатели качества активов ПАО «БИНБАНК» за 2015-2017 годы

Показатели	Годы			Отклонение 2015 от 2017	
	2015	2016	2017	(+,-)	%
Уровень доходных активов, %	89,9	88,31	42,32	-45,58	49,29
Доля высоколиквидных активов в активах банка, %	23,56	19,14	22,45	-1,11	95,29
Уровень резервов в активах банка, %	11,4	13,2	16,1	4,7	141,2
Коэффициент обеспеченности кредитных вложений резервами на возможные потери по ссудам, %	19,6	18,1	22,8	3,2	116,3
Доходность кредитных организаций, %	74,65	79,4	93,1	18,45	124,72

В показателях качества активов банка прослеживается положительная тенденция роста, однако в 2017 году уровень доходных активов сократился в 2 раза по сравнению с предыдущими годами отчетного периода. Доля высоколиквидных активов в 2017 году выросла на 23% по сравнению с предыдущей датой отчетного периода, тем не менее, уровень доходности активов упал в 2 раза, это косвенно свидетельствует о том, что активы используются не очень эффективно. Далее проведем анализ показателей ликвидности ПАО «БИНБАНК».

Таблица 8 - Показатели ликвидности ПАО «БИНБАНК» за 2015-2017 годы

Показатели	Годы			Отклонение	
	2015	2016	2017	(+,-)	Темп роста, %
Доля высоколиквидных активов в активах банка %	23,56	19,14	22,45	-1,11	95,29

Доля «малоликвидных» активов в активах банка %	8,2	5,88	7,5	-0,7	91,46
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	151,2	89,4	292,8	-61,8	203,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	89,1	137,2	978,5	48,1	841,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	12,3	8,9	0	-3,4	-8,9

Показателям ликвидности банка не характерна стабильность. Доля «малоликвидных» активов к концу исследуемого периода снизилась на 9%, по сравнению с первоначальной датой исследования. Это говорит о том, что банк постепенно избавляется от «малоликвидных» активов. Что способствует улучшению работы банка. А вместе с тем, показатели нормы ликвидности слишком отличаются от установленных норм. Что свидетельствует о нестабильности. «0» по нормативу долгосрочной ликвидности (Н.4) говорит о том, что на отчетную дату, банк показал отрицательную чистую прибыль, в связи с этим, по «Базелю 3» выставляется значение равное нулю, но это только на отчетную дату. Более чем в 8 раз вырос норматив текущей ликвидности (Н.3), это говорит нам о том, что у банка постоянно происходит наращивание финансовой базы. Так, банк может справиться с негативными финансовыми тенденциями в банковском секторе. Можно сделать выводы, что финансовое состояние банка стабильное, в рассматриваемый промежуток времени банк увеличивал собственный капитал, хотя большинство показателей ниже нормативных.

Можно сделать вывод, что финансовое состояние банка, не смотря отклонение некоторых показателей от нормы – стабильное. На протяжении всего отчетного периода собственный капитал банка увеличивался и достиг максимума в 2017 году. Дивидендные выплаты уменьшились, практически все показатели достаточности отклоняются от нормы, но это не мешает банку осуществлять свою деятельность – это может вызвать проблемы только с регулятивным органом. У банка выросли в несколько раз чистый процентный доход, чистый комиссионный доход. В 2018 году кредитный рейтинг организации был повышен до «ВВВ+», это значит, что для банка открылись новые источники кредитования и увеличения собственного капитала.

### Глава 3. Основные направления эффективности использования собственным капиталом банка

#### 3.1 Направления повышения эффективности управления собственным капиталом банка

«Последние кризисы на мировых финансовых рынках, побудили человечество задуматься о способах регулирования и оценке банковского бизнеса. А также о способах его оценки. Неутешительная ситуация, сложившаяся в банковском секторе, связана с усугублением ситуации в реальной экономике, что также влияет на стабильность мировых финансовых рынков. Анализ российского банковского сектора подтверждает, что банкротство и отзыв лицензий в России связано с недостаточно высоким уровнем банковского управления. Из года в год, эта проблема не становится менее актуальной. Российские банки по-прежнему нуждаются в качественном менеджменте на самом высоком уровне. Интерес к качественному управлению банком проявляется не только со стороны, непосредственно, владельцев бизнеса, но также и со стороны надзорных органов, они не менее заинтересованы в качественном управлении банком» [22, с. 117].

В основном, капитал коммерческого банка – это ресурсы, которые были внесены учредителями банка, которые требуют качественного и эффективного управления со стороны топ-менеджмента. Обычно, коммерческие банки открывают только для получения прибыли, где капитал выступает в роли самовозрастающей стоимости. Учредители банка заинтересованы в том, чтобы банк работал в долгосрочной перспективе - стабильно, принося постоянно прибыль. Для этого разрабатываются особые программы по эффективному использованию собственного капитала коммерческого банка, т.е. у банка возникает потребность в эффективном управлении.

«Также, собственный капитал коммерческого банка является главной и основополагающей частью банковских ресурсов, что способствует

возникновению потребности в определении эффективной стратегии управления собственным капиталом коммерческого банка, а также в формировании ресурсной базы банка и постановке задач и целей, соответствующих планам коммерческого банка. Более того, специфические функции банка требуют особого управления собственным капиталом банка. Т.е. должны выполняться нормативы, которые обеспечивают оценочную и регулятивную функции банка. Соответствие нормам должны проверять надзорные органы в банковской сфере. Так, банк представляет из себя достаточно специфичное коммерческое предприятие, более того, может включаться в социально-общественную категорию, которая влияет на социально-экономическое благосостояние населения» [17, с. 75].

Заккрытие или банкротство банка может спровоцировать «эффект домино», который затронет не только банковскую сферу, но также повлияет и на клиентов или партнеров из других отраслей. Принимая во внимание, что международная интеграция частного банковского бизнеса имеет очень высокую степень, такой эффект способен породить упадочные явления во всей мировой экономике. Вопросы управление собственным капиталом коммерческого банка не новы, им уделяют пристальное внимание с 1988 года.

У управления собственным капиталом коммерческого банка есть свои особенности. «Они связаны с тем, что капитал банка представляет из себя самовозрастающую стоимость, которая предполагает, что коммерческий банк не работает без прибыли. Правда, разные коммерческие банки сами устанавливают величину прибыли, в соответствии с поставленными задачами. Более того, прибыльность не является исключительным и решающим фактором, который определяет вектор управления собственным капиталом банка» [19, с. 132]. На сегодняшний день, в управлении собственным капиталом коммерческого банка является поддержание на необходимом уровне достаточности. Поддержание собственного капитала коммерческого банка на необходимом уровне достаточности, дает

возможность банку выполнять собственные функции и отвечать по своим обязательствам.

Есть разные способы оценки собственного капитала банка на уровень достаточности. Оценить достаточность собственного капитала коммерческого банка можно тремя путями. Первый путь оценки связан с сравнением уровня достаточности капитала с установленными надзорными органами нормативов достаточности для собственных капиталов банка. Второй вариант определения достаточности капитала состоит в том, что банк самостоятельно определяет и устанавливает уровень достаточности, который оценивается и устанавливается исходя из необходимости и возможности покрытия непредвиденных или возможных потерь, а также, обеспечение непрерывной деятельности коммерческого банка. Третий способ состоит в том, что собственный капитал банка определяется как – гарантия прибыльности и устойчивости банка.

«В целом, уровень достаточности, который оценивается по-разному, может не соответствовать целям поставленным банком перед собой. Т.е. при разных уровнях достаточности банк способен выполнить не все поставленные перед собой цели. Оценить уровень достаточности собственного капитала для выполнения требований Центрального Банка России или для поддержания доверия клиентов банка, поддержания надежности и платежеспособности банка сложно, поскольку для разных целей необходим разный уровень достаточности собственного капитала коммерческого банка.

В таких случаях, обычно принято говорить о уровне адекватности собственного капитала коммерческого банка. Обычно, адекватность капитала предполагает достаточность и оптимальность структуры, которая необходима для выполнения непосредственных функций собственного капитала коммерческого банка» [10, с. 40].

Управление собственным капиталом банка предполагает, что сущность собственного капитала коммерческого банка представляет из себя:

- 1) Самовозрастающую стоимость, над которой необходимо осуществлять контроль и планирование
- 2) Основная часть банковских ресурсов, требующая определения подхода в ее использовании и формировании
- 3) Управление собственным капиталом можно осуществить тремя путями
- 4) Корпоративной стратегии банка подчинено управление собственным капиталом коммерческого банка
- 5) Цель управления собственным капиталом – поддержание уровня адекватности капитала
- 6) Качество управления прямо влияет на устойчивость банка и эффективность банковского менеджмента

Процедура управления собственным капиталом коммерческого банка состоит из нескольких этапов. Первый этап предполагает анализ состояния, далее предполагается выбор тактических мероприятий с последующей реализацией выбранных мероприятий, после производится анализ результата. Основной частью управления собственным капиталом коммерческого банка является – стратегия. Благодаря которой, устанавливают основные принципы оценивания капитала, а также определяются факторы, которые осуществляют существенное влияние.

### 3.2 Стратегии и направления эффективности управления и использования собственного капитала банка

«Достижение капиталом уровня адекватности можно принять стратегию, необходимую для реализации корпоративной цели банка. Рассмотрим три стратегии управления собственным капиталом коммерческого банка: стратегия (1) предполагает, что банк обеспечивает максимальный уровень отдачи от капитала, при которой уровень ликвидности меньше прибыли; стратегия (2) предполагает, постоянное увеличение ликвидности, при заданной норме прибыли. Стратегия (3)

предполагает, что будет постоянно одинаковый уровень прибыли и ликвидности» [22, с. 28].

При выборе каждой стратегии, поведения банка на рынке будет отличаться. Рассмотрим первую стратегию. Главной задачей управления собственного капитала коммерческого банка будет снижение коэффициента иммобилизации. Это подразумевает, что капитал будет обеспечиваться на минимально возможном уровне для покрытия риска. В таких случаях, иногда уровень риска целенаправленно занижается, для получения большей прибыли. Главный акцент в оценке деятельности коммерческого банка делается на показатели рентабельности. С целью увеличения прибыли минуя создание второстепенных резервов для «высокорисковых» операций, некоторая часть активов переводится за баланс банка. При использовании данной стратегии, не приветствуется наращивать капитал из внешних источников. Основной плюс данной стратегии является высокий уровень рентабельности капитала, высокие дивиденды и высокая норма прибыли. Минус данной стратегии состоит в том, что очень высок риск потери ликвидности, ввиду недостаточной квалифицированности банковских работников.

Вторая стратегия предполагает, что банк будет обеспечивать максимально высокий уровень капитала банка, который только возможно, для покрытия всех рисков. Но при такой стратегии, экономической отдачей собственного капитала пренебрегают. И выполнение всех нормативов является обязательным условием. При такой стратегии управления собственным капиталом, обычно, риски искусственно завышают, в целях подстраховки. Капитал может наращиваться очень быстрыми темпами, но это не значит, что он увеличивается эффективно. Основное достоинство данной стратегии заключается в том, что это может помочь в краткосрочной вынужденной ситуации, когда риски высоки. Основной недостаток данной стратегии – это низкая прибыль, дивиденды и излишек ликвидности. Данную

стратегию банки выбирают тогда, когда обладают небольшой долей на рынке и проводят неагрессивную, умеренную политику.

Третья стратегия предполагает, что при управлении собственным капиталом коммерческого банка будут соблюдаться условия рентабельности капитала и достаточной устойчивости. В таком случае, банк будет вести уравновешенную по рискам политику: чистая прибыль будет расти небольшими темпами, дивиденды будут направляться на капитализацию. Главный недостаток этой стратегии заключается в том, что это трудоемкий процесс управления собственным капиталом коммерческого банка, который требует высокой квалификации управляющего менеджмента. Эту модель выбирают банки, которые рассчитывают на долгосрочную деятельность.

Рассмотрим несколько примеров по увеличению собственного капитала «БИНБАНКА».

Предположим, что отношение капитала к активам банка ниже нормы и составляет 6%, в таком случае банк не застрахован от риска банкротства. Есть несколько способов, как увеличить собственный капитал:

- 1) Дополнительная эмиссия (простых акций);
- 2) Сокращение дивидендных выплат.

Если в 2017 году «БИНБАНК» не выплатит акционерам дивиденды, то нераспределенная прибыль, например, увеличится на 1 млрд. руб. Соответственно увеличится собственный капитал, который можно использовать на развитие банка, либо поддержания устойчивости.

Предположим, что «БИНБАНК» воспользуется первым способом, и произведет дополнительную эмиссию простых акций, это увеличит собственный капитал, но одновременно с этим, увеличит будущие дивиденды к выплате, что может негативно отразиться на норме достаточности капитала.

Также «БИНБАНК» может увеличить капитал посредством субсидиарного кредита, который берется на 5 лет и более, и который требуют

к погашению только в конце заемного срока. Но данный способ может только на время решить вопрос с достаточностью капитала.

Еще один способ, которым банк может уменьшить соотношение активов и капитала, это произвести переоценку собственных активов, например, в 2017 году была произведена переоценка собственных активов, в результате чего активы увеличились в несколько раз. Следовательно, соотношение активов и капитала уменьшилось, а мультипликатор акционерного капитала увеличился.

Так же банк может вывести на рынок новый продукт, тем самым увеличив число новых клиентов банка, например, если в городе каждый 30-ый пользовался услугами «БИНБАНКА», то после появления нового продукта, каждый 20-ый. Благодаря привлечению новых клиентов, посредством продажи новых банковских продуктов увеличиться капитал банка. У этого способа привлечения есть один минус: вывод нового банковского продукта, который, действительно заинтересует огромное количество новых клиентов – очень дорогостоящая и трудоемкая работа.

Подводя итоги можно отметить, что наиболее безрисковый способ увеличения капитала коммерческого банка является сокращение дивидендных выплат акционерам, и тем самым увеличение нераспределенной прибыли, за счет которой банк может проводить экспансию на банковском рынке.

## Заключение

Ключевой причиной успешного управления капиталом коммерческого банка и удовлетворение нормативных требований к достаточности капитала и его величине, принимая в расчет влияние внешних экономических факторов, является учет сущности и функций собственного капитала коммерческого банка.

Как известно, банковский продукт не может непосредственно существовать отдельно от банка, в отличие от материального продукта. Следовательно, неотделимость банковского продукта от непосредственного источника, способно накладывать новые требования к величине собственного капитала коммерческого банка. Собственный капитал обязан обеспечивать требованию достаточности для предоставления заявленного комплекса услуг, удовлетворять потребности клиентов, а также способствовать созданию прибавочной стоимости. Что удовлетворяет интересы банка.

Увеличение капитала и связанные с этим трудности, являются основными задачами банковской сферы, которые лежат в нескольких плоскостях: законодательной и экономической.

Точная оценка капитала коммерческого банка дает возможность грамотно оценить соотношение постоянной и переменной части капитала, дает возможность оценить степень способности банка выполнять закрепленные за ним функции.

В работе был проведен анализ управления собственным капиталом ПАО «БИНБАНК». в 2016 году, по сравнению с 2015 годом, в несколько раз увеличился чистый доход банка, но процентные доходы сократились в шесть раз, а чистые доходы от операций с иностранной валютой, млн. руб. увеличились в 3 раза. Значительно увеличились в 2016 году активы банка – в 1,5 раз. За отчетный период 2015 года банк имел низкую прибыль. В 2017 году банк показал отрицательную прибыль, поэтому рентабельность

собственного капитала в 2017 году была отрицательная, как и процентная маржа в 2015 и 2016 годах.

Чистая прибыль банка в 2016 году увеличивается в 1,5 раза по сравнению с 2015 годом, но процентная маржа по-прежнему остается отрицательной. В 2017 году происходит существенное снижение чистой прибыли, а чистые процентные доходы выросли в 26 раз. Процентный доход увеличивается в 3,5 раза. Чистый доход по операциям с ценными бумагами также растет на протяжении 2016 и 2017 отчетных периодов, по сравнению с 2015 отчетным периодом

Рентабельность собственного капитала держалась примерно на одном уровне в 2015 и 2016 годах – 22% а процентная маржа – была отрицательная. Рентабельность 2017 года – отрицательная, т.к банк на отчетную дату показал отрицательную чистую прибыль.

Чистая прибыль банка в 2016 году увеличивается в 1,5 раза по сравнению с 2015 годом, но процентная маржа по-прежнему остается отрицательной. В 2017 году происходит существенное снижение чистой прибыли, а чистые процентные доходы выросли в 26 раз. Процентный доход увеличивается в 3,5 раза. Чистый доход по операциям с ценными бумагами также растет на протяжении 2016 и 2017 отчетных периодов, по сравнению с 2015 отчетным периодом. Рост незначительный, но проявляется положительная динамика. Рентабельность активов и капитала наблюдается только в 2016 году отчетного периода. В остальные периоды рентабельность активов и капитала – отрицательная. В 2017 году, чистая прибыль была отрицательной и составила рекордные 78,6 миллиарда рублей.

Показатель финансового рычага Банка изменился со значения 6.3% на 01 января 2017 года до 0.0% на 01 января 2018 года из-за уменьшения основного капитала Банка с 69 009 798 тыс. руб. на 01 января 2017 года до (41 201 236) тыс. руб. на 01 января 2018 года. Так как величина основного капитала принимает отрицательное значение, Показатель финансового рычага по Базелю III равен нулю.

Показатели Н1-Н3 говорят о достаточно устойчивом финансовом положении «БИНБАНКА». Однако, остальные показатели нормативности все еще на очень низком уровне. Нулевые показатели в 2017 году связаны с отрицательным собственным капиталом на дату отчетного периода. Но у показателей прослеживается динамика роста. У всех значения к предыдущему году – со знаком «+».

Средства клиентов на протяжении всего отчетного периода с 2015 по 2017 годы – выросли. Более чем на 43,6%. Это может свидетельствовать о том, что доверие среди населения – есть и оно возрастает. Прочие заемные средства на конец 2016 года – выросли на 5,99%, а к концу 2017 года упали на 1,84% - это значит, что «БИНБАНКу» не требуются дополнительные средства, необходимые для обеспечения оборота ликвидности. Прочие обязательства на конец 2016 года упали на 10,15%, а к концу 2017 года выросли на 60,3%, высокий уровень темпа роста прочих обязательств говорит о том, что банк не рассчитался по своим срочным обязательствам. Уставный капитал банка все время рос, в 2016 году был наиболее заметный рост на 38,63%, к концу 2017 года, темпы роста сократились в несколько раз и составили всего 3,04%. Фонды и прибыль «БИНБАНК» незначительно выросли в 2016 году на 8,08%, в 2017 году рост отсутствовал совсем, т.к. фонды и прибыль кредитной организации отсутствовали ввиду плохих финансовых показателей в 2017 году. Переоценка основных средств достигла максимума в 2016 году и оставила невероятные – 481770%, однако в 2017 году темпы роста были отрицательные. Крупная переоценка активов может быть связана с техническим перевооружением банка. Так, в конце 2017 года банк показал недостаток собственных средств и отрицательные темпы роста. Что предшествовало в 2016 году росту в 89,42%.

Можно сделать вывод, что финансовое состояние банка, не смотря отклонение некоторых показателей от нормы – стабильное. Весь отчетный период собственный капитал банка увеличивался. Руководству банка следует

обратить внимание на некоторые аспекты их деятельности, с целью нивелирования плохих результатов.

Для того, чтобы увеличить эффективность использования собственного капитала банка, принцип управления собственным капиталом банка должен основываться на одной из трех представленных стратегиях:

- 1) Первая стратегия управления, главная задача которой состоит в обеспечении максимальной отдачи от капитала, т.е. поддержание одного уровня ликвидности при максимизации прибыли;
- 2) Вторая стратегия управления, главная задача которой состоит в поддержании ликвидности на одном уровне, при заданной норме прибыли;
- 3) Третья стратегия управления, главная задача которой состоит в уравнивании ликвидности и прибыли.

Можно получить отличные результаты, применяя разные стратегии в отношении управления собственным капиталом коммерческого банка. Используя первую стратегию, банк будет снижать максимально возможно коэффициент иммобилизации, сохраняя капитал на достаточно низком уровне, для покрытия рисков. В таком случае, риском пренебрегают практически полностью, т.к. ради прибыли можно пренебречь ликвидностью

Выбирая вторую стратегию, вы максимизируете капитал настолько, насколько возможно, тем самым покрываете всевозможные непредвиденные и предвиденные риски с избытком. Банк в таком случае имеет огромный запас прочности. Но в таком мы можем пренебречь экономической отдачей капитала.

Выполняя два условия: соблюдение эффективности, рентабельности капитала и соблюдение норм достаточности и достаточной устойчивости, банк будет применять третью стратегию. Самая оптимальная стратегия, банк будет вести уравновешенную политику. Стратегия для банков, которые заинтересованы в долгосрочной деятельности. При соблюдении условий,

прибыль будет расти равномерно и плавно, дивидендные выплаты будут небольшими, а каждый шаг будет выверяться банком.

Основные вопросы управления активами и пассивами, сводятся к планированию оптимальной величины собственного капитала коммерческого банка. Процесс планирования можно разделить на три этапа: определить потребность в капитале; определить ограничение капитала; определить конкретные инструменты изменения структуры и величины капитала.

В рамках комплексного планирования деятельности банка происходит планирование величины собственного капитала. Этот процесс является частью общего управления активами и пассивами. Руководство банка устанавливает оптимально приемлемый уровень риска, при проведении операций и уровню возможных расходов. Для более высокого роста активов при высоком уровне риска, необходим больший капитал. Главная задача регулирования собственного капитала – это поддержание уровня адекватности капитала.

Главные факторы успешного управления капиталом являются: учет теоретических основ банковского дела, во время управления банком; всесторонний анализ влияния внешних и внутренних факторов на банк; подчинение всех мероприятий управления капиталом банка общей корпоративной стратегии; оптимальная структура собственного капитала; обеспечение процесса управления высококвалифицированными кадрами; постоянный контроль за эффективностью управленческих решений; адекватная оценка рисков вложений и рисков своей деятельности; грамотная система управления активами и пассивами банка; эффективная дивидендная политика; успешная система управления ликвидностью; привлечение и обслуживание надежных клиентов.

Таким образом, основе управления собственным капиталом должна лежать стратегия, направленная на достижение и поддержания капитала, адекватного корпоративной стратегии банка; его конкурентной позиции;

росту банка; степени риска, принимаемого банком; ожиданиям владельцев в получении дохода и требованиям со стороны надзорных органов.

### Список используемых источников

- 1) Галанов В.А. Основы банковского дела: Учебник для средних специальных учебных заведений Профессиональное образование. Форум, ИнфраМ. 2012. 630 с.
- 2) Р.В Пашков. Стратегия развития банка, 3-е издание. М.: РУСАЙНС, 2017. – 275 с.
- 3) А.Б Басс, Д.В Бураков, Д.П Удалищев. Тенденции развития банковской системы России. М: РУСАЙНС, 2017. - 216.
- 4) Н.Я Сницкая. Управление Структурой Капитала, 2-е издание. М.: Проспект, 2017. – 120 с.
- 5) О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева. Банковское дело, 5-е изд. М.: КНОРУС, 2011. 768 с.
- 6) В.А Галанов. Основы банковского дела: Учебник для средних специальных учебных заведений Профессиональное образование. Форум, ИнфраМ. 2012. 630 с.
- 7) Е.П Арковская. Банковское дело: Учебник для вузов Изд.5-е, испр., доп. Высшее финансовое образование, 2011. - 630 с.
- 8) В.В Иванов. Анализ финансового состояния банка. М.: ЭКО, 2013. - 168 с.
- 9) Ю.Е Крайнова. Краткий курс по банковскому делу: Учебное пособие для вузов, 2010. 360 с.
- 10) В.А Мальцев. Российский рынок банковских услуг: инновационное управление развитием. М.: ЭКО, 2012. №8. 192 с.
- 11) Г.В Носова. Создание первого в России государственного коммерческого банка. Финансы, 2013. №1. 173 с.
- 12) Р.Г Ольхова. Банковское дело: Управление в современном банке: Учебное пособие для вузов. М.: КноРус, 2011. - 632 с.
- 13) А.И Ольшанный. Банковское кредитование (российский и зарубежный опыт), М.: РДЛ, 2010. 456 с.

- 14) О.И Семибратова. Банковское дело: Учебник для начального профессионального образования, 2-е издание, перераб., доп. М.: ИЦ Академия, 2011. 650 с.
- 15) Т.В Гвелисиани. Бухгалтерский учет и отчетность в банках. М.: ГУ ВШЭ, 2010 – 392 с.
- 16) А.И. Товасиева. Банковское дело. Управление и технологии, 7-е издание. М.: - ЮНИТИ, 2010 135 с.
- 17) Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. Банковское дело. Учебник., 4-е издание. М.: ЮНИТИ - ДАНА; 2012 214 с.
- 18) О.И. Лаврушина. Банковское дело: Справочное пособие. М.: - Банковский и биржевой научно-консультативный центр, 2013 211 с.
- 19) Ю.А. Бабичевой. Банковское дело: Справочное пособие. М.: - Экономика, 2014. 318 с.
- 20) О.И. Лаврушина. Банковское дело: учебник. М.: Финансы и статистика, 2013. 151 с.
- 21) В.И. Колесникова, Л.П. Кролевицкой. Банковское дело: учебник. М.: - Финансы и статистика, 2010. 175 с.
- 22) Д.Н. Ананьев. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития // Деньги и кредит, 2013. № 3. 152 с.
- 23) Шуремов, Е., Тен, В. Анализ безубыточности коммерческого банка по данным кривых спроса и предложения финансовых ресурсов. СПб.: Вершина, 2012. - № 2. - С. 49 - 53.
- 24) Щербакова, Г. Анализ и оценка банковской деятельности. М.; СПб.: Вершина, 2012. - 464 с.
- 25) Modigliani F., Miller M. H. The Cost of Capital, Corporation Finance and the Theory of Investment // Amer. Econ. Rev. 1958. June. P. 261—297; см. также: Modigliani F" Miller M. H. Taxes and the Cost of Capital: A Correction // Ibid. 1963. June. P. 433—443.
- 26) Cooley P. L., Heck J. L. Significant Contributions to Finance Literature // Financial Management. 1981. 10th Anniversary Issue. P. 23-33.

- 27) Miller M. H., Modigliani F. Dividend Policy, Growth and the Valuation of Shares // Journ. Business. 1961. Oct. P. 411—433.
- 28) Thomas C. Wilson. Value and Capital management, first edition. Weley.; 2015. August. 720 p.
- 29) Charles D. Ellis. Capital., The Story of Long-Term Investment Excellence, third edition. Weley.; 2010. February. 352 p.
- 30) ФЗ РФ № 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», последняя редакция от 2011 г.
- 31) ФЗ РФ №208 «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010 г.
- 32) <https://fd.ru/> - Электронный журнал «Финансовый директор», практический журнал по управлению финансами компании.
- 33) <http://www.cbr.ru> - Сайт центрального банка России.
- 34) <http://www.finman.ru/> - Электронный журнал «Финансовый менеджмент», управление финансами банков и страховых организаций.
- 35) <http://www.consultant.ru/> - Правовая система «Консультант плюс»: справочная информация, консультация по бухучету.
- 36) <http://www.garant.ru/> - Правовая система «Гарант». Справочная правовая система мониторинга законодательства РФ.
- 37) [www.banks-rate.ru](http://www.banks-rate.ru) – Информационно-аналитический портал о финансовом состоянии российских банков.
- 38) <http://www.bankir.ru> – Банковская аналитика, рейтинги банков, справочная информация.
- 39) Годовой отчет «БИНБАНК» 2015 год.
- 40) Годовой отчет «БИНБАНК» 2016 год.
- 41) Годовой отчет «БИНБАНК» 2017 год.
- 42) Консолидированная отчетность за 2015 год на 01.01.16.
- 43) Консолидированная отчетность за 2016 год на 01.01.17.
- 44) Консолидированная отчетность за 2017 год на 01.01.18.

# Приложение А

## Банковская отчетность

Код организации по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45	17543549	2562

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Публичное Акционерное Общество ВИНБАНК/ ПАО ВИНБАНК  
Почтовый адрес: 109064, г. Москва, Новосковский переулок, д.3.

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	3.1, 8.7, 10	13556879	9861576
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8.7, 10	26251560	12549291
12.1	Обязательные резервы	8.7	2511986	2194593
13	Средства в кредитных организациях	3.1, 8.7, 10	23807660	48005271
14	Финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 3.3, 8.7	105440	5105293
15	Чистая судимая задолженность	3.4, 8.7, 10	584567346	263907567
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые в наличии для продажи	3.5, 8.7, 10	121236088	58764825
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	997570	447
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.7, 10	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	8.7, 10	991075	
19	Отложенный налоговый актив	4.3, 10, 8.7	0	341505
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9, 10, 8.7	6456168	6038464
11	Прочие активы	8.7, 3.10, 10	7388514	5017241
12	Всего активов	8.7, 10	784360929	406591033
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.11, 8.7, 10	74819804	13827375
14	Средства кредитных организаций	3.12, 8.7, 10	123505237	72974032
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13, 8.7, 10	415736242	259657268
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.13, 8.7, 10	283458406	171107511
16	Финансовые обязательства, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	23971
17	Выкупные долговые обязательства	3.14, 8.7, 10	107762114	20701065
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8.7, 10	4505	0
19	Отложенное налоговое обязательство	8.7, 10	972092	0
20	Прочие обязательства	3.15, 8.7, 10	25510430	6272277

## Продолжение приложения А

16	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	23071
17	Выпущенные долговые обязательства	3.14, 8.7, 10	107762114	20701065
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8.7, 10	4505	0
19	Отложенное налоговое обязательство	8.7, 10	572092	0
20	Прочие обязательства	3.15, 8.7, 10	25510430	6272277
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8.7, 10	2267306	670547
22	Всего обязательств	8.7, 10	750577730	384126535

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.16, 5.1	12229701	9341615
24	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
25	Внеосновной доход	5.1	11251523	6139609
26	Резервный фонд	5.1	4580712	4580712
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2237489	-358276
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.1	1173	1322
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		746063	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2736538	759516
31	Всего источников собственных средств		33783199	22464498
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	8.7	225892751	112437511
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8.7	56227723	23570953
34	Условные обязательства кредитного характера	8.7	0	0

Председатель Правления

Лукин А.А.

Заместитель Главы  
Казначейства Управления

Гырицкий И.А.

31.03.2016

(«обязательное»)

## Приложение Б

### Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКДО	регистрационный номер / порядковый номер
45286580000	109804094	323

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Публичное акционерное общество ВИНБАНК / ПАО ВИНБАНК  
Почтовый адрес: 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 3-5 этажи

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	3.1	20191697	16996939
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	29086256	10402296
2.1	Обязательные резервы	3.1	6203842	1515306
3	Средства в кредитных организациях	3.1	5182014	6012422
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 3.3	2323408	3131403
5	Чистая просудная задолженность	3.4	807029264	157866234
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, предназначенные для продажи	3.5	153860781	49012904
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	35144833	31953373
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.7, 3.9	21692809	17593962
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.10	34985	84146
9	Отложенный налоговый актив	3.10	9243376	3403200
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.11	16644437	9102519
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3837586	1137875
12	Прочие активы	3.12	18895163	6354794
13	<b>Всего активов</b>		<b>1088021776</b>	<b>281178694</b>
	<b>II. ПАСИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.13	43296208	0
15	Средства кредитных организаций	3.14	95405686	8229003
16	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	3.15	743339336	237095441
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.15	548435794	172764192
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		126703	1141095
18	Выпущенные долгосрочные обязательства	3.16	114226369	1459116
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		938478	0
21	Прочие обязательства	3.17	22897020	3481029
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентными офшорными зонами		3800623	537182
23	<b>Всего обязательств</b>		<b>1024030463</b>	<b>251942866</b>

## Продолжение приложения Б

123	Всего обязательств		1024030463	251942866
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	3.10.5.1	16954681	3924979
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		6768	0
126	Эмиссионный доход	5.1	25307240	25307240
127	Резервный фонд	5.1	49511031	274870
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, внесенных в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		41370	-481489

8

129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.1	5651169	4485049
130	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		7442160	2403221
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3648358	-2837112
135	Всего источников собственных средств		63991313	29235228
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Выданные обязательства кредитной организации		422602627	9603024
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		51477023	16544280
138	Условные обязательства некредитного характера		2099697	0

Председателя Правления



Винханов М.О.

Главный бухгалтер

Ахметзянов Р.Р.

31.03.2017

(«обязательное»)

## Приложение В

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09804094	323

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество БИНБАНК / ПАО БИНБАНК  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 этажи 3-6

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Код формы по ОКУД 0409806	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	3.1	16044335	20191697
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	26793743	29086256
12.1	Обязательные резервы	3.1	5738379	6203842
13	Средства в кредитных организациях	3.1	3114740	5182014
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 3.3	57021	2323408
15	Чистая ссудная задолженность	3.4	864086317	807029264
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инеющиеся в наличии для продажи	3.5	69061909	153860781
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	21029597	35144833
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.9	0	21692809
18	Требования по текущему налогу на прибыль	3.10	1692785	34985
19	Омложенный налоговый актив	3.10	5205191	9243376
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.11	12929372	16644437
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2795955	3837586
12	Прочие активы	3.12	22870644	18895163
13	Всего активов		1024642012	1088021776
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.13	290000000	43296248
15	Средства кредитных организаций	3.14	11619889	95405686
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.15	582117703	743339336
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.15	500774587	548435794

## Продолжение приложения В

117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	126793
118	Выступившие долгосрочные обязательства	3.16	112119892	114226369
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
120	Обложение налоговыми обязательствами		914933	936478
121	Прочие обязательства	3.17	36698465	22897020
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		4639193	3800623
123	Всего обязательств		1038110075	1024030463
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	3.18, 5.1, 3.19	17469850	16954681

1

125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	3.19	0	4768
126	Дивидендный доход	5.1, 3.19	0	25307240
127	Резервный фонд	5.1, 3.19	0	4951103
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на сложное налоговое обязательство (увеличенная на сложное налоговый актив)	3.19	60622	41370
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.1, 3.19	3902327	5651169
130	Переоценка обязательств (зрелых) по выплатам долгосрочных облигаций		0	0
131	Паролинные инструменты хождения		0	0
132	Депозитные средства безвозмездного финансирования (активы в залоге)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрыты убытки) прошлых лет	3.19	-5234704	7442160
134	Ниспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.19	-29646158	3648358
135	Всего источников собственных средств		-13469063	63991313
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безвозмездные обязательства кредитной организации		171731444	402602627
137	Выплаты кредитной организацией гарантии и поручительства		69350326	51477023
138	Условные обязательства некредитного характера		3621467	2059697

Председательствующий

Главный бухгалтер

03.04.2018



Бевченко С.В.

Алиметкина Е.Р.

(«обязательное»)

# Приложение Г

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (финанс)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17543549	2562

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации  
Публичное Акционерное Общество ВИНБАНК/ ПАО ВИНБАНК  
Почтовый адрес: 109004, г. Москва, Известковая перулох, д. 3.

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Код по пояснению	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10	50556996	22378301
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		23697893	1456216
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17467461	19322559
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		9391632	1599526
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10	54995782	16337875
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14181844	1064382
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		32501746	14003732
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		8312192	1269761
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10	-4438796	6040426
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудостам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на вычисленных процентных доходах, всего, в том числе:	10,4.1	-7599504	-8191873
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-325144	-490800
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	10	-1209050	-2151447
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	1911620	4800839
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инвестированными в наличию для продажи	10	1220748	2529231
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	10	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10,4.2	3502060	-19561646
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10,4.2	12635266	19553424
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10	566	914
12	Комиссионные доходы	10	12212998	6921175
13	Комиссионные расходы	10	953455	791422
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, инвестированным в наличию для продажи	10,4.1	-1543445	-6100
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	10,4.1	-2320951	-731843
17	Прочие операционные доходы	10	4672432	2065429

## Продолжение приложения Г

116	Изменение резервов по прочим потерям	110,4.1	-2320351	-731843
117	Прочие операционные доходы	110	4672432	2065429
118	Численность доклада (расходы)	110	17299789	12808554
119	Операционные расходы	110,4.0	12929058	11775777
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	110	4370721	1032777

1

121	Показание (расход) по налогам	110	1634183	273261
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	110	2736538	759516
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределены между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	110	2736538	759516

Председатель Правления

Бузов А.А.

Заместитель Главного  
Начальник Управления



Гавриленский К.А.

31.03.2016

(«обязательное»)

## Приложение Д

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	109804094	323

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

Кредитной организации  
Публичное акционерное общество БИНБАНК / ПАО БИНБАНК  
Почтовый адрес: 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		35500761	33186109
1.1	от размещения предтов в кредитных организациях		8679314	3361600
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		23164564	25399510
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3656883	4424999
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		26078558	27232564
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1970096	2502609
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		22429482	24483238
2.3	по вынужденным долговым обязательствам		1678980	246717
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		9422203	5953545
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	9277239	-8992534
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1821927	-1873899
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		18699442	-3038989
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1109667	-926174
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-232360	-738044
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-81	-16084
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	9158765	2262503
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-8210729	4158873
12	Чистые доходк от операций с драгоценными металлами		-260076	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1363	13424
14	Комиссионные доходы		7166585	5820096
15	Комиссионные расходы		2540241	2217160
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	7632191	-11211969

## Продолжение приложения Д

12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-260076	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1363	13424
14	Комиссионные доходы		7166585	5820096
15	Комиссионные расходы		2540241	2217160
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	7632191	-11211969
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-5621	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-14137714	-1011658

10

19	Прочие операционные доходы		1507847	4475723
20	Чистые доходы (расходы)		19889038	-2429459
21	Операционные расходы		19710284	26084693
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		178754	-28514152
23	Возвращения (расход) по налогам	4.3	-3469604	-207040
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4308288	-26594262
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-659930	1722850
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3648358	-28307112

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3648358	-28307112
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		705587	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		705587	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		841023	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-135436	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2071057	-481489

## Продолжение приложения Д

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3648358	-29307112
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	705587	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	705587	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (грабований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	841023	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-135436	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-2071057	-481489
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-2071057	-481489
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-132171	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-1938886	-481489
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-2074322	-481489
10	Финансовый результат за отчетный период	1574036	-29788601

Председатели Правления

Шиханов М.О.

Главный бухгалтер

Донстязнов Р.Р.



31.03.2017

(«обязательное»)

## Приложение Е

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09804054	323

Счет с финансовым результатом  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество ВИНБАНК / ПАО ВИНБАНК  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 этажи 3-6

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки				
Номер строки	Наименование статьи	Код показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период предыдущего года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		104036559	35500761
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		74169298	6679314
11.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		23333436	23164564
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		7331925	3656883
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		78023237	26078558
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		11986639	1970096
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		51715617	22429482
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		14320981	1678980
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		28871422	9422203
14	Именное резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	14.1	-76098315	-9272239
14.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-417376	1821927
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-49286993	18699442
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-8216954	1109667
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, نگهدарживаемыми в наличии для продажи		1268208	-232360
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, نگهدарживаемыми до погашения		0	-81
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14.2	10532672	9158765
11	Чистые доходы от переделки иностранной валюты	14.2	-3771854	-8210729
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		34463	-260076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		338695	1363
14	Комиссионные доходы		14676358	7166585
15	Комиссионные расходы		4686497	2540241
16	Именное резерва на возможные потери по ценным бумагам, نگهدарживаемым в наличии для продажи	14.1	-10924783	7632191
17	Именное резерва на возможные потери по ценным бумагам, نگهدарживаемым до погашения		5621	-5621
18	Изменения резерва по прочим потерям	14.1	-17025551	-14137714
19	Прочие операционные доходы		38036537	1507847
20	Чистые доходы (расходы)		-29019478	19880004

