

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/164335>

Тип работы: Отчет по практике

Предмет: Экономика (другое)

Введение.....	3
1. Значение и оценка собственного капитала банка.....	5
2. Анализ собственного капитала АО «ОТП Банк».....	10
Заключение.....	14
Список использованной литературы.....	15
Приложения	

Введение

На этапе организации практики был пройден инструктаж по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности, антитеррористической безопасности, правилами внутреннего трудового распорядка Университета «Синергия».

В процессе ознакомления с программой и содержанием производственной практики (научно-исследовательская работа), была определена тема исследования «Исследование понятия «собственный капитал» и состава собственного капитала на примере АО «ОТП Банка»». Далее раскрываются вопросы индивидуальных заданий.

Собственный капитал банка по общепринятому определению — это имущество банка, свободное от обязательств, собственное имущество (средства) банка.

Под собственным капиталом банка следует понимать специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в использовании банка в течение всего периода его функционирования.

Капитал банка включает уставный, резервный капитал, другие фонды, не имеющие срока использования, учредительскую прибыль (эмиссионный результат), нераспределенную прибыль текущего года и прошлых лет, резервы на покрытие различных рисков и выполняет ряд важнейших функций в деятельности банка. Функции, выполняемые собственным капиталом, неоднозначно определяются как в отечественной, так и западной литературе. В исследованиях западных специалистов, как отмечает Л. В. Ивченко, выделяются три основные функции капитала: защитная, оперативная и регулирующая.

По мнению В. И. Соколовой, а также ряда отечественных экономистов, например, капитал выполняет две функции: оборотную и резервную.

Указанные выше авторы, разделяющие защитную и оборотную функции, основываются на том, что нормально функционирующий банк использует собственный капитал для финансирования наиболее рискованных активов, и лишь в случае несостоятельности банка капитал проявляет свои защитные свойства

Актуальность темы обусловлена особой значимостью собственных средств для финансово устойчивого функционирования любого банка. Без адекватной системы управления собственными средствами банка невозможно развитие банка, поскольку наращивание пассивов за счёт привлечения ресурсов невозможно без соответствующей трансформации собственных средств и резервов финансово-кредитного учреждения.

Собственный капитал банка выступает важнейшим источником финансирования его деятельности на начальных этапах развития и средством гарантии финансовой устойчивости при наступлении кризисных ситуаций, что обуславливает необходимость его тщательного изучения. Значение и роль банковского капитала отражены в его функциях, к классификации которых не выработан единый подход в банковской теории. В работе рассмотрены виды собственного капитала банков: уставный, балансовый, регулятивный, экономический (рыночный).

Объект исследования - состав собственного капитала на примере АО «ОТП Банк», г. Омск

1. Значение и оценка собственного капитала банка

Собственный капитал – это принадлежащие денежные средства банку, сформированные за счет собственников или инвесторов, либо за счет прибыли банка.

Собственный капитал – расчётная стоимость, которая включает собственные и заёмные средства, которые по экономическому смыслу смогли бы выполнить все функции капитала. В Российской Федерации стоимость собственного капитала устанавливается в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О Методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Собственный капитал банка имеет первоочередное значение для обеспечения устойчивости и эффективности банковской деятельности. Собственный капитал необходим уже на начальных этапах деятельности банка, без него он не может начать свою работу. Не менее важна роль собственного капитала банка и на следующих этапах развертывания его деятельности.

Во-первых, капитал становится для банков буфером, способным поглотить убытки и сохранить платежеспособность. Во-вторых, он обеспечивает доступ к финансовым рынкам и таким образом защищает банки от проблем ликвидности, вызванные оттоком депозитов. В-третьих, он ограничивает рост банковских операций, вынуждая банки увеличивать капитал для поддержки расширения активов. В-четвертых, служит источником инновационной деятельности банков. В целом доля собственного капитала небольшая в ресурсной базе коммерческого банка, но он создает адекватные условия для роста пассивных и активных операций банка.

Капитал банка, как базовая составляющая его ресурсов и ключевая предпосылка стабильной банковской деятельности, может успешно выполнять свое назначение и функции только при условии достаточности его объема. В связи с этим проблема определения и поддержки достаточности капитала является одной из центральных и наиболее сложных в управлении банковскими ресурсами.

В связи с исследованием сущности и назначения собственного капитала банка нередко возникают дискуссии в отношении его функций.

Английский ученый Роуз П. выделяет пять основных функций собственного капитала банка :

1. Капитал служит как «деньги на черный день» для защиты от банкротства, то есть компенсации потерь от решения существующих проблем.
2. Капитал обеспечивает средства, необходимые для создания, организации и функционирования банка.
3. Капитал поддерживает доверие клиентов к банку.
4. Капитал обеспечивает средства для организационного роста и разработки новых услуг, программ и оборудования (обеспечивает рост).
5. Капитал служит регулятором роста банка.

В литературе выделяется несколько видов собственного капитала банков: уставный, балансовый, регулятивный, экономический (рыночный).

Основным элементом собственного капитала банка является уставный капитал.

Объем уставного капитала законодательно не ограничивается, но для обеспечения устойчивости банка центральными банками устанавливается минимальный размер капитала в соответствии с конкретными экономическими условиями и действующим законодательством.

В зависимости от способа расчета выделяют балансовый, регулятивный и экономический собственный капитал. Балансовый капитал рассчитывается как разница между балансовой стоимостью активов и обязательств банка. Такой способ расчета является благоприятным тогда, когда балансовая и рыночная стоимость активов и обязательств не очень различаются. Данный способ расчета наиболее простой. Сущность экономического (рыночного) способа расчета собственного капитала заключается в том, что активы и обязательства банка оцениваются по рыночной стоимости. Однако банки в основном не заинтересованы в определении стоимости собственного капитала таким способом, особенно если он не способствует укреплению позиций банка на рынке. Данный способ расчета трудоемкий и требует наличия высококвалифицированных специалистов.

Регулятивный банковский капитал – это капитал, который банк должен иметь в своем распоряжении в соответствии с требованиями регулирующих органов для выполнения операций и предоставления услуг. Регулятивный капитал предназначен для покрытия негативных последствий различных рисков, которые принимают на себя банки в процессе своей деятельности, и обеспечения защиты вкладов и долговых обязательств, поддержки финансовой устойчивости и стабильности банков.

Хотя составляющие регулятивного (основной и дополнительный) капитала существенно различаются по

экономической сущности, порядку формирования и использования, общим для них является использование такого важного (для отдельных составляющих – единого) источника формирования, как прибыль после налогообложения.

Учитывая важную роль банков в развитии экономики, регулятивные органы устанавливают минимальные нормативы к размерам и составу основного и дополнительного капитала, классификацию балансовых и забалансовых активов по степени риска, коэффициенты для определения достаточности капитала банков. Норматив адекватности регулятивного капитала является одним из основных экономических нормативов, на которых базируется вся система регулирования банковской деятельности.

Соблюдение этого норматива имеет важное значение не только для клиентов банка (экономики), но и для самого банка, а именно:

– высокий уровень капитала положительно влияет на рейтинг банка;

Список использованной литературы

1. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 года №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (ред. от 02.12.2013) [Текст] / Официальный сайт справочно-правовой системы консультант плюс / URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 11.04.2021)
2. Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» - Система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/70324376/#ixzz5Sq4mAva9> (дата обращения 11.04.2021)
3. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://base.garant.ru/73363119/>, свободный – (дата обращения 11.04.2021);
4. О методике анализа финансового состояния банка. [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://cbr.ru/Content/Document/Page/105779>, свободный – (дата обращения 11.04.2021);
5. Алексеева Д.Г. Современная банковская система Российской Федерации: Учебник. – отв. ред. Пыхтин С.В. – М.: Научная школа, 2018 – 316 с.
6. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 559 с.
7. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 217 с.
8. Банковское дело: учебник [Текст] / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2016. — 800 с.
9. Банковское дело : учебник для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. Москва: Юрайт, 2019. 591 с
10. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: Высшее образование, 2018. - 287 с.
11. Роуз П.С. Банковский менеджмент / П.С. Роуз [пер. с англ.]. - М.: «Дело Лтд», 1995. - 768 с.
12. Деятельность коммерческих банков: учеб. пособие / А.В. Калтырин [и др.]; под ред. А.В. Калтырина. - Ростов н/Д: Феникс, 2018. - 384 с.
13. Коммерческие банки / Э. Рид [и др.]; пер. с англ. - М.: Космополис, 2018. - 2-е изд. - 480 с.
14. Куликов, Н. И Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование: монография/ Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов: Из-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2016. – 108 с
15. Копченко Ю.Е. Капитализация банков и ее регулирование //Финансы и кредит. - 2018. - № 20. - С. 2-7.
16. Кредитный анализ в коммерческом банке: учеб. пособие / С.Ю. Хасянова. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 196 с.
17. Мануйленко В.В. Концепции регулирования капитала коммерческого банка // Вестн. ИНЖЭКОНа. Сер.: Экономика. - 2017. - Т. 28. № 1. - С. 38-46.
18. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии: пособие / Р.А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 222 с.
19. Бородин А. Ю. Регулирование собственного капитала коммерческого банка: история развития и современные тенденции // Молодой ученый. - 2017. - №6. - С. 133-139. - URL <https://moluch.ru/archive/17/1743/> (дата обращения: 11.04.2021).

20. Боброва М.Б., Матюшина Е.Ю., Сазонова М.В. Методы эффективного управления кредитной организацией на современном этапе // Вестник ГУУ. 2018. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-effektivnogo-upravleniya-kreditnoy-organizatsiey-na-sovremennom-etape> (дата обращения: 11.04.2021).
21. Ваганова Г.В. Банк как участник и пользователь цифровых финансов // Известия СПбГЭУ. 2018. №1 (109). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bank-kak-uchastnik-i-polzovatel-tsifrovyyh-finansov> (дата обращения: 11.04.2021).
22. Вдовина А.Ю. Современные тенденции трансформирования банковской системы российской Федерации // Вопросы науки и образования. 2018. №6 (18). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-tendentsii-transformirovaniya-bankovskoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 11.04.2021).
23. Гонтарева А.А. Проблемы банковского надзора и регулирования деятельности коммерческих банков в Российской Федерации // Экономика и бизнес: теория и практика – 2018 – №1 – с. 37–40.
24. Гришина Т.В. Основные показатели кредитных организаций российской Федерации: векторы изменений // Статистика и экономика. 2017. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-pokazateli-kreditnyh-organizatsiy-rossiyskoy-federatsii-vektory-izmeneniy> (дата обращения: 11.04.2021).
25. Зайцева Т.В., Ступин А. О. Роль и перспективы развития системно значимых кредитных организаций в экономике России // Kant. 2016. №2 (19). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-i-perspektivy-razvitiya-sistemno-znachimyyh-kreditnyh-organizatsiy-v-ekonomike-rossii> (дата обращения: 11.04.2021).
26. Ивлиев М.И., Коротаева Н.В. Векторы развития дистанционного банковского обслуживания в современной России // Социально-экономические явления и процессы. 2016. №10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vektory-razvitiya-distantsionnogo-bankovskogo-obsluzhivaniya-v-sovremennoy-rossii> (дата обращения: 11.04.2021).
27. Ивченко Л. В., Удовик Н. Л. Собственный капитал: источники формирования и функции // Молодой ученый. 2016. № 1–1 (28). С. 55–59.
28. Кудрявцева Ю.В. Инновационные финансовые технологии и операционные риски в сфере дистанционного банковского обслуживания // Актуальные вопросы современных научных исследований. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. 2017. - С. 317.
29. Лаврушин О.И. О развитии банковского сектора России и его законодательном обеспечении // Экономика. Налоги. Право. — 2016. — № 4. -С.46–53
30. Неплюева Ю.А. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций как полномочие Центрального Банка Российской Федерации / Ю.А. Неплюева // Современное общество и власть, 2017. № 1 (11), 124 – 128 с.
31. Никитина Т.В., Никитин М.А., Гальпер М.А. Роль компаний сегмента финтех и их место на финансовом рынке России // Известия СПбГЭУ. 2017. №1–2 (103). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-kompaniy-segmenta-finteh-i-ih-mesto-na-finansovom-rynke-rossii> (дата обращения: 11.04.2021).
32. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации в среднесрочной перспективе: мнение экспертов /Абрамова М.А., Ковалева Н.А., Лаврушин О.И., Рубцов Б.Б., Цыганов А.А. // Экономика. Налоги. Право. — 2016. — № 4. -С.6–11
33. Ольхова Р.Г. Собственный капитал: проблемы роста и оценки //Бизнес и банки. - 2018. - № 47. - С. 1–4
34. Панкова Н.В. Анализ проблем развития банковской системы РФ // В сборнике: Инновационные технологии нового тысячелетия: сборник статей Международной научно-практической конференции, 2016, 97 – 100 с.
35. Панов А. Н. Роль и место коммерческих банков в экономике регионов // Молодой ученый. — 2017. — №21. — С. 226–229. — URL <https://moluch.ru/archive/155/43823/> (дата обращения: 11.04.2021).
36. Петросян С. Ю. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе // Молодой ученый – 2017– №24–283–285 с. — URL <https://moluch.ru/archive/158/44605/> (дата обращения: 11.04.2021).
37. Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право): Монография / Артемов Н.М., Лагутин И.Б., Ситник А.А. – М:Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2016 – 96 с.
38. Рогуленко Т.М., Баулина Д.Э. Значимость проблемы анализа рисков ликвидности коммерческих банков // Современные инновации. 2017. №6 (20). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/znachimost-problemy-analiza-riskov-likvidnosti-kommercheskih-bankov> (дата обращения: 11.04.2021).
39. Соколова В. И. Оценка величины капитала коммерческого банка // Известия ИГЭА. 2016. № 3. С. 21–23
40. Усоскин В.М. Базельские стандарты адекватности банковского капитала: эволюция подходов // Деньги и кредит. – 2020. – №3. – С. 39–51.
41. Узденов Ш.Ш. К вопросу о перспективах развития организационно-правовых основ банковской системы

- Российской Федерации // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2018. №10 (50). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-perspektivah-razvitiya-organizatsionno-pravovyh-osnov-bankovskoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 11.04.2021).
42. Ягупова Е.А., Аврахова Ю.В. О роли активных операций российских коммерческих банков // Инновационная наука. 2017. №2-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-rol-i-aktivnyh-operatsiy-rossiyskih-kommercheskih-bankov> (дата обращения: 11.04.2021).
43. Сайт ОТП «Банк» [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://www.otpbank.ru/about/akcyu/msfo/> (дата обращения: 11.04.2021).
44. Официальный сайт Ассоциации российских банков РФ [Электронный ресурс] /<https://arb.ru/banks/analytics/-10262764/> (дата обращения 11.04.2021).

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/164335>