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/kursovaya-rabota/346371

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ 2
Глава 1 Теоретические основы управления собственным капиталом коммерческого банка 4
1.1 Понятие и назначение собственного капитала банка 4
1.2 Финансовая устойчивость коммерческого банка 6
1.3 Основы управления собственным капиталом банка 9
Глава 2. Анализ системы управления собственным капиталом банка для обеспечения устойчивости его финансовых ресурсов ПАО «Сбербанк России» 13
2.1 Общая характеристика банка 13
2.1. Анализ собственного капитала и его влияния на устойчивость ресурсов 14
2.3 Совершенствование системы управления собственным капиталом 19
ЗАКЛЮЧЕНИЕ 23
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 25

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что технология и методология управления собственным капиталом банка для формирования и обеспечения финансовой устойчивости ресурсной базы является мало изученной темой в российской экономической науке. Так как в России коммерческий банковский сектор существует всего около 32 лет, то практический и методический опыт в реалиях ведения финансового учета по отечественным лекалам не позволяет выработать однозначных и четких стратегий управления собственным капиталом коммерческого банка.
Денежно-кредитная политика влияет на прибыльность банков по разным каналам, и определить, каким будет общий эффект от снижения ставки, непросто. Традиционно банки занимаются трансформацией сроков погашения: они принимают краткосрочные депозиты и предоставляют долгосрочные кредиты. Таким образом, их чистая процентная маржа, как правило, выигрывает от крутой кривой доходности. И наоборот, их маржа снижается, когда кривая доходности выравнивается. Однако изменения процентных ставок также повлияют на прибыль банка за счет прироста капитала или убытки по их непогашенным позициям по портфелям с фиксированным доходом и производным финансовым инструментам, а также, что особенно важно, из-за их влияния на экономику в целом. В конце концов, более широкие экономические условия, как правило, влияют на спрос на банковские продукты и динамику неработающих кредитов. Наконец, тот факт, что банки частично финансируют себя за счет депозитов физических лиц по процентным ставкам, которые ниже рыночных и несколько неустойчивы, еще больше усложняет подверженность банков процентному риску.
Для коммерческого банка сегодня формирование четкой системы управления собственным капиталом является залогом его долгосрочного и устойчивого функционирования даже в условиях кризисов. Опыт прохождения трансформационного кризиса 1991 года, дефолта 1997 года и рецессии 2008 года показывает, что стратегия управления собственным капиталом зачастую спасает банки от разорения и банкротства.
Объект исследования – собственный капитал коммерческого банка. Предмет исследования – управление собственным капиталом коммерческого банка.
Целью исследования является анализ системы управления капиталом на примере ПАО «Сбербанк России» для обеспечения его устойчивости базы финансовых ресурсов.
Задачи исследования:
1. Изучение понятия и назначения собственного капитала банка
2. Определение финансовой устойчивости ресурсов банка
3. Анализ основ управления собственным капиталом банка
4. Анализ системы управления собственным капиталом на примере банка ПАО «Сбербанк России»
5. Разработка механизмов совершенствования системы управления собственным капиталом банка.
Методы исследования: теоретического анализа и синтеза информации, сравнения, наблюдения, финансового анализа, прогнозирования

Глава 1 Теоретические основы управления собственным капиталом коммерческого банка

1.1 Понятие и назначение собственного капитала банка

Банки играют важную роль в экономике всего мира, строго регулируются и отличаются от других фирм рядом характеристик, которые дают нам уникальную возможность сосредоточиться на стоимости их собственного капитала. Анализ стоимости собственного капитала банка в частности и стоимости финансирования в целом оказывает прямое влияние на кредитование и реальную деятельность [3]. Например, известно, что банки являются учреждениями с высоким уровнем заемных средств, причем основная часть их финансирования поступает от вкладчиков, а не от акционеров. В то же время банковские учреждения известны своей непрозрачностью, и посторонним лицам трудно оценить банковский риск, поскольку его либо трудно измерить (непрозрачно), либо легко изменить риск их активов [2]. Очевидно, что способность отслеживать и точно оценивать риск может иметь последствия для нормы доходности, которую требуют, как акционеры, так и вкладчики для финансирования банков. Учитывая эти характеристики, регулирующие органы внедрили инициативы по защите вкладчиков (например, схема страхования вкладов) и обеспечению того, чтобы акционеры вносили минимальный уровень собственного капитала, который выступает одновременно и в качестве прикрытия в игре, и в качестве последней линии обороны от риска краха или банкротства банка (например, требования к капиталу). Аналогичным образом, другие инициативы в области регулирования, такие как наличие систем социальной защиты (например, кредитор последней инстанции, спасение банков, которые слишком велики, чтобы обанкротиться), направленные на предотвращение системного риска, означают, что государство разделяет банковский риск с акционерами, что влияет на склонность к риску и требуемую норму прибыли. Банки и нефинансовые фирмы также различаются с точки зрения корпоративного управления и, что наиболее важно, “оптимального корпоративного управления”, которое в случае банковских учреждений должно учитывать не только интересы акционеров, но и общественные интересы. Это может иметь последствия для смягчения агентских проблем и морального риска, а впоследствии и для ожидаемой прибыли акционеров. Банки должны поддерживать определенный объем ликвидных активов в соответствии со своими активами, взвешенными по риску. Базельские соглашения регулируют банковскую деятельность, которые гарантируют, что у банка достаточно капитала для выполнения операций и обязательств [8].

Собственный капитал банка – это совокупная стоимость средств банка, которые непосредственно принадлежат ему на правах собственности и используются для создания активов. К собственному капиталу не относят: средства на счетах клиентов, вклады клиентов банка, заемные средства, инвестиционные вклады, пенсионное страхование и т.д.

Собственный капитал банка отражает стоимость собственного капитала банка для инвесторов, рассчитываемую как разницу между его активами и обязательствами. Активы банка включают денежные средства, государственные ценные бумаги и процентные ссуды, такие как ипотечные кредиты и аккредитивы, в то время как пассивы включают в себя потенциальные убытки по ссудам и любую задолженность. По сути, капитал банка представляет собой сеть безопасности, которая защищает кредиторов в случае ликвидации активов.

Таким образом, в основном банковский капитал — это то, сколько денег у банка есть для покрытия убытков и прочего, если они обанкротятся. Это как последняя вещь, которая выплачивается. Но в разных странах действуют разные правила в отношении того, что считается банковским капиталом. И есть группа под названием Базельский комитет, которая устанавливает правила банковского регулирования во всем мире. У них есть такие вещи, как Базель I, Базель II и Базель III, которые сообщают банкам, сколько капитала им необходимо иметь. Все всегда следят за этим, чтобы убедиться, что банки делают то, что должны.

Банки очень важны для экономики, потому что они берут сбережения людей и используют их для кредитов. Из-за этого банковская отрасль очень регулируется, и существуют правила о том, сколько денег им нужно иметь. В разных странах действуют разные правила, но есть такая вещь, как Базель III, которая помогает выяснить, сколько денег должно быть у банков.

Капитал банка определяется балансовой стоимостью собственного капитала на балансе банка. Поскольку банки, как правило, переоценивают свои финансовые активы чаще, чем компании других отраслей с основными фондами, акционерный капитал является подходящим способом измерения банковского капитала. Привилегированный капитал, обыкновенные акции, оплаченный капитал, нераспределенная прибыль и накопленный совокупный доход являются типичными статьями, включаемыми в балансовую стоимость собственного капитала. Балансовая стоимость собственного капитала также рассчитывается как разница между активами и обязательствами банка.

1.2 Финансовая устойчивость коммерческого банка

По сути, когда мы говорим о надежности финансовых ресурсов, мы имеем в виду, что вся финансовая система стабильна и не разваливается. Сюда входят такие вещи, как банки, фондовые рынки и другие финансовые структуры. С другой стороны, устойчивость означает, что отдельные финансовые учреждения достаточно хорошо справляются со своей работой, не нуждаясь ни в чьей помощи, например в правительстве [6].

Концепцию устойчивости финансовых ресурсов можно более широко охарактеризовать как состояние, при котором финансовая система может поддерживать реальную экономическую деятельность без каких-либо препятствий и может справляться с финансовой нестабильностью, которая может возникнуть из-за неожиданных событий или сбоев.

Цель центрального банка по стабильности цен зависит от устойчивости финансовых ресурсов. Однако это не единственная причина, по которой финансовая стабильность имеет решающее значение для экономики. Финансовая нестабильность может привести к значительным экономическим издержкам из-за повышенной волатильности ценовых переменных на финансовых рынках и возможности банкротства финансовых учреждений или корпораций. Более того, экономический рост может быть затруднен, поскольку экономическим агентам становится сложно принимать рациональные решения, что приводит к снижению эффективности распределения ресурсов. Поэтому крайне важно обеспечить устойчивость финансовых ресурсов для здорового развития экономики.

1. Адамбаева, Ш. М. Управление собственным капиталом банка / Ш. М. Адамбаева // . – 2020. – Т. 2, № 6(27). – С. 72-78.
2. Аль-Хассан, А. М. Анализ системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков / А. М. Аль-Хассан, Н.Е. Соловьева, Н.И. Быканова // Результат исследования. Экономические исследования. – 2018. – Т. 4, № 4. – С. 66-73.
3. Бабайцев, В. А. Математические методы финансового анализа: учебное пособие для вузов / В. А. Бабайцев, В. Б. Гисин. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 215 с.
4. Батищев, Д. С. Эконометрическое моделирование роста капитализации Сбербанка / Д. С. Батищев, В. П. Невежин // Хроноэкономика. – 2019. – № 4(17). – С. 5-9.
5. Белько, Ю. А. Управление собственным капиталом коммерческого банка / Ю. А. Белько // Современный менеджмент и экономика: проблемы и перспективы развития: Сборник трудов национальной научно-практической конференции с международным участием, Санкт-Петербург, 23–24 мая 2019 года. – Санкт-Петербург: Центр научно-информационных технологий "Астерион", 2019. – С. 14-18.
6. Беляева, О. В. Исследование системы управления собственным капиталом коммерческого банка / О. В. Беляева, Д. С. Вдовченко // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2020. – № 5(80). – С. 35-43.
7. Вовченко Н. Г. Анализ ПЕСТИКА. Сбербанк России / Н.Г. Вовченко, В. А. Кочка, Н.С. Погореленко // Известия Санкт-Петербургского государственного технологического института (технического университета). – 2015. – No. 28(54). – P. 99-101.
8. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 366 с.
9. Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Д. В. Редин. — Москва: ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. – 192 с.
10. Григорьева, Н. С. Формирование и управление собственным капиталом банка в условиях цифровизации / Н. С. Григорьева, А. А. Носова // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2021. – № 10(137). – С. 35-38.
11. Захарова, В. И. Управление собственным капиталом банка / В. И. Захарова, В. С. Каширин // Сборник студенческих работ кафедры "финансы и банковское дело" / Отв. ред. Я.Ю. Радюкова. – Тамбов: Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2019. – С. 163-169.
12. Коханюк, А. С. Анализ управления собственным капиталом банка / А. С. Коханюк // Россия молодая: Сборник материалов XIV Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Кемерово, 19–21 апреля 2022 года / Редколлегия: К.С. Костиков (отв. ред.) [и др.]. – Кемерово: Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева, 2022. – С. 84108.1-84108.5.
13. Юрова, Т. Ф. Управление капиталом коммерческого банка и его оптимизация / Т. Ф. Юрова, Н. В. Лунгу //

Вестник Приднестровского университета. Серия: Физико-математические и технические науки. Экономика и управление. – 2019. – № 3(63). – С. 321-325.
14. Analysis of the use of the electronic money system in Russia // The paradigm of modern science through the eyes of the young, 12 апреля 2021 года. – Челябинский государственный университет, 2021. – P. 295-297.
15. Официальные статистические данные. Система ЕМИСС. [Электронный ресурс] - URL: http://www.krskstate.ru/ (Дата обращения: 02.05.2023)
16. Статистика. Банк России. [Электронный ресурс] - URL: https://cbr.ru/statistics/ (Дата обращения: 02.05.2023)

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/kursovaya-rabota/346371