

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Собственный капитал - это совокупность всех средств фирмы, находящихся в ее собственности. Собственный капитал предприятия используется для формирования доли активов. Хозяйствующий субъект оперирует им при совершении сделок без ограничений и условий.

Собственный капитал КБ - это совокупность фондов, создаваемых коммерческим банком для осуществления деятельности и обеспечения доверия вкладчиков и других кредиторов. Увеличение собственного капитала банка обеспечивается получаемой прибылью и ее долей, оставляемой в распоряжении банка.

В современных условиях для нормальной деятельности банка одним из важнейших условий является величина его собственного капитала, которая формируется за счет вкладов учредителей, прибыли и формируемых из нее фондов. Размер собственных средств играет немаловажную роль в оценке устойчивости, платежеспособности и надежности банка. Собственный капитал банка представляет особую форму банковских ресурсов. Он, в отличие от других источников, носит постоянный безвозвратный характер, имеет четко выраженную правовую основу и функциональную определенность, является обязательным условием образования и функционирования любого коммерческого банка, т.е. служит стержнем, на который опирается вся деятельность коммерческого банка с первого дня его существования. Основными источниками формирования собственного капитала коммерческого банка являются: уставный капитал; резервный капитал; эмиссионный доход; фонды специального назначения и накопления в той части, использование которой не приводит к уменьшению имущества банка; прирост стоимости, полученной от переоценки имущества; резервы на возможные потери по ссудным операциям (резервы общего характера); неиспользованная прибыль прошлых лет и текущего года, субординированные кредиты.

Актуальность исследования выражается в том, что кредитные операции составляют основу активной деятельности коммерческих банков, поскольку:

1. Их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков, а неудачам в кредитовании сопутствует их разорение и банкротство;
2. Банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в развитие экономики страны;
3. Эта деятельность при ее успешном осуществлении приносит прибыль всем ее участникам: кредиторам, заемщикам и обществу в целом.

Объект исследования-банк ООО КБ «Кредитинвест».

Предмет исследования-собственные средства банка ООО КБ «Кредитинвест».

Целью данной работы является рассмотрение понятия собственный капитал. Проанализировать показатели, формирующие собственные средства банка, оценить их значимость в структуре капитала.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) раскрыть информацию о показателях собственных средств банка;
- 2) проанализировать структуру собственных средств на примере ООО КБ «Кредитинвест»

В работе будет рассмотрено две главы. В главе 1 раскрыта теоретическая информация о понятии и структуре собственного капитала, а также функции собственного капитала банка. Показана методика расчета чистого собственного капитала. Во второй главе приведен анализ собственных средств коммерческого банка «Кредитинвест». Рассмотрены проблемы расчета достаточности капитала банка и способы регулирования величины собственных средств. В анализе наибольшее внимание уделено уставному капиталу банка. Так как он занимает наибольший удельный вес в структуре капитала банка.

## **ГЛАВА 1. Теоретические основы собственных средств банка**

### **1.1 Понятие и структура собственных средств и его функции**

Собственные средства банка представляет собой совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу банка. Обязательным условием для включения в состав собственного капитала тех или иных средств является их способность выполнять роль страхового фонда для покрытия.

Собственный капитал - это совокупность фондов, создаваемых коммерческим банком для осуществления деятельности и обеспечения доверия вкладчиков и других кредиторов. Увеличение собственного капитала банка обеспечивается получаемой прибылью и ее долей, оставляемой в распоряжении банка.

Собственный капитал банка выполняет ряд важных функций, обеспечивая стабильность и надежность его работы[1].

Структура собственного капитала банка может меняться в зависимости от ряда факторов: качества активов, использования собственной прибыли и банка по обеспечению его капитальной базы.

Основными источниками формирования собственного капитала коммерческого банка являются: уставный капитал; резервный капитал; эмиссионный доход; фонды специального назначения и накопления в той части, использование которой не приводит к уменьшению имущества банка; прирост стоимости, полученной от переоценки имущества; резервы на возможные потери по ссудным операциям (резервы общего характера); неиспользованная прибыль прошлых лет и текущего года, субординированные кредиты (депозиты).

Уставный капитал (фонд) - экономическая основа существования и обязательное условие образования банка как юридического лица. Его первоначальная величина регламентируется законодательными актами центральных банков. В 1989г. эта величина стала предметом соглашения. Европейского экономического сообщества (ЕЭС), которое установило минимальную сумму, равную сейчас 5 млн. евро. Банк для создаваемых коммерческих банков установил минимальную величину уставного капитала в принятом ЕЭС размере и ежеквартально сообщает эту сумму в национальной валюте[2].

Уставный капитал создаваемого банка может формироваться из денежных средств в национальной и иностранной валюте и материальных активов. Доля активов не превышать 20% суммы капитала в течение двух лет банка, в последующие она должна не более 10%.

капитал (фонд) в порядке создается коммерческими банками чистой прибыли (налогообложения) в размере менее 5% оплаченного уставного капитала. предназначен для непредвиденных убытков, собственных облигаций недостатке средств и стабильности работы. Максимальная величина капитала банка его уставом и меняться по общего собрания банка. Для минимальной величины капитала банк ежегодно отчислять в не менее 5% прибыли.

Эмиссионный формируется только увеличении уставного банка в любой -правовой форме. образуется в виде:

- разницы между (ценой) акций, при их первым владельцам, и стоимостью акций (у банка);
- положительной между стоимостью банка при оплате участниками и стоимостью долей, которой они в составе уставного (у банка, созданного в общества с ограниченной );
- разницы, образуемой оплате акций долей иностранной ;
- разницы, возникающей оплате акций долей облигациями займа с постоянным доходом.

Фонды назначения и фонды образуются в соответствии с из чистой банка в порядке, учредительными документами. фонды являются собственного капитала в части, использование не приводит к имущества кредитной .

Прирост стоимости, от переоценки. Банки имеют один раз в по состоянию 1 января проводить имущества. На полученной переоценки раз в три увеличивается собственный банка[3].

Резервы возможные потери ссудам создаются ссудам, отнесенным к группе риска. сумма этих не должна 1,25% активов, взвешенных степени риска.

прибыль прошлых и текущего года элементом собственного до ее общим собранием банка. После часть прибыли, в с политикой банка на увеличение капитала и фондов, обеспечивает прирост капитала.

Субординированные - привлеченные кредитной на срок менее пяти кредит или. Субординированные кредиты в расчет капитала подтверждения главным управлением соответствия договора требованиям.

Собственный капитал по качественной делят на и дополнительный. К основному относят элементы, критериям:

- стабильности;
- фиксированных начислений ;
- субординации по к правам кредиторов ( погашения в случае банка).

Функции капитала.

Собственный банка представляет форму банковских . Он, в отличие других источников, постоянный безвозвратный , имеет четко правовую основу и определенность, является условием образования и любого коммерческого , т.е. служит стержнем, который опирается деятельность коммерческого с первого дня существования[4].

Несмотря незначительную долю в коммерческого банка, капитал выполняет жизненно важных , которые в свою выступают как собственного капитала в благоприятных условиях нормального функционирования и дальнейшего его .

Исключение составляют созданные коммерческие , чья деятельность привлечению депозитов на начальной , а также подавляющее средних и мелких , доля собственного в общей сумме которых значительно уровень, складывающийся в по региону. небольшими банками собственного капитала более высоком связано, прежде , с большей вероятностью у них кризисных и их последствиями.

функция. Это главная функция капитала коммерческого . Она фактически его общим . Благодаря постоянному собственный капитал в качестве главной защиты интересов и кредиторов, за средств которых значительная доля банка, Это рода «ремень », позволяющий им возмещение потерь в ликвидации банка. В практике собственный рассматривается как , в пределах которой гарантирует ответственность своим обязательствам.

собственный капитал для защиты банка от . Имея безвозвратный , он позволяет осуществлять операции, на возникновение непредвиденных убытков, текущие потери разрешения руководством возникших проблем. случайно, поэтому в литературе его с «амортизатором», называют « подушкой», « деньгами черный день» и, «конечной линией » [5].

Оперативная функция. протяжении всего функционирования банка собственный капитал основным источником и развития материальной банка, обеспечивающим для его роста. Так, банку для его работы средства для таких первоочередных , как приобретение аренда помещения, необходимой техники, и т.п. В роли стартовых для возмещения затрат выступает на этапе коммерческого банка собственный капитал.

В роста любой банк заинтересован в установлении долгосрочных со своей , так и привлечении платежеспособных клиентов. заставляет банк в направлении расширения банковских услуг, их качества, числа разработок, передовых банковских , новых программных , обновления оборудования, а проводить мероприятия характера. Финансовой банка. А также защиты его риска, связанного с ростом и развертыванием , служит его капитал.

Регулирующая . Данная функция , с одной стороны, с заинтересованностью общества в функционировании коммерческих и сохранением стабильности банковской системы, а с - с нормами экономического , позволяющими контролировать банка. Последний оберегать коммерческий от финансовой и чрезмерных рисков, в качестве регулятора деятельности, а именно - поддержкой равномерного, роста банковских и регулировать объем всех пассивных [6].

## **1.2 Методика определения величины и достаточность собственных средств**

Собственный капитал совокупность всех основного и дополнительного , числящихся на банка, представляет собственный капитал . Однако в банковской для расчета нормативов, лимитов валютной позиции и в случаях, когда определения значения банковских норм собственные средства , используется показатель собственного капитала, представляет собой фактически имеющихся у собственных средств и быть использован в кредитных ресурсов. чистый собственный путем уменьшения валового собственного на отвлеченный, и часть собственных .

Характерной особенностью уровневой структуры капитала банка установление предельных между различными частями. В частности, капитал банка составлять по мере 50% от величины собственного банка, а дополнительный соответственно не быть по размеру больше основного капитала. того, наличие капитала второго

допустимо лишь в , составляющим определенную основного капитала.  
обстоятельство обуславливает расчета чистого капитала банка , в три этапа[7].

этап - это величины чистого капитала. Из всех имеющихся у источников основного , составляющих, первый валового собственного банка, исключаются активы; собственные , выкупленные коммерческим у акционеров; некоторые предшествующих лет; текущего года.

этап - определение величины дополнительного , которая будет в расчет чистого капитала банка. источников дополнительного банка сравнивается с величиной чистого капитала, то она будет в расчет дополнительного . В противном случае должна быть до размера, величине чистого капитала, расчет произведен на этапе. Если величина чистого капитала будет нулевое или значение, то дополнительного капитала не будут в расчет собственного банка.

Таким , достигается предельное между различными собственного капитала : сумма элементов капитала не превышать 100% величины основного капитала[8].

этап - расчет чистого собственного . Из обзей полученных в результате предыдущих этапов чистого основного и капиталов вычитают недосозданного резерва возможные потери ссудам под 2 - 4 риска и под ценных бумаг, дебиторскую задолженность свыше 30 дней, банка в акции, для инвестирования, субординированные кредиты и отвлеченные собственные .

Величина чистого капитала банка быть положительной. его величина о том, что банк фактически имеет свободных средств, а на непредвиденных затрат используются исключительно средства. В результате снижается финансовая коммерческого банка, ведет в случае кризисной ситуации к осложнениям и дополнительным [9].

Термин «достаточность » отражает общую надежности банка, его подверженности . Основной принцип : размер собственного должен соответствовать активов с учетом их риска. банки учитывают, чрезмерная «капитализация» , выпуск излишнего акций отрицательно на результаты . Мобилизация денежных путем выпуска - дорогой и часто для банка финансирования по с привлечением сторонних . Руководители банков и надзора за стремятся найти соотношение между капитала и прочими деятельности коммерческого .

Заниженная доля в ресурсах банка критике. Речь о несоразмерной ответственности перед его . Мера ответственности ограничивается его , а вкладчики и другие

рискует гораздо объемом средств, банку. Существует факторов, обуславливающих по увеличению капитала:

- рыночная активностей у банков изменчива, чем у предприятий, она с изменением процентных, с ухудшением кредитоспособности;
- банк больше на непостоянные краткосрочной задолженности, из которых изымать по, поэтому любое политической или жизни может массовый отток банка [10].

Тот, что адекватность банков определяет общества к конкретному банку и банковской в целом, выдвигает в ряд показателей, под контролем в лице центрального. Поддержание достаточного совокупного капитала одним из стабильности банковской.

Методология оценки капитала стала обсуждения в международных организациях (Банк расчетов) во половине 80-х годов. заключалась в выработке достаточности капитала, для банков, от их принадлежности. В июле 1988г. эгидой Базельского по банковскому и надзору было Соглашение о международной расчета капитала и капитала, которое в практику норматив (коэффициент Кука). вступило в силу с 1993г. и в время используется в базового ориентира банками многих. Норматив распространяется на международные.

Коэффициент Кука минимальное соотношение капиталом банка и балансовыми и забалансовыми, взвешенными по риска в соответствии с, которые могут по отдельным, но при должна соблюдаться логика. Коэффициент на уровне 8% (стержневой или капитал должно не менее). Собственный капитал два элемента: и дополнительный капитал. оценки их было выбрано активов и забалансовых (а не использование суммы баланса). подход обеспечивает забалансовых операций и вложения в активы слабым риском.

В с Базельским соглашением банка подразделяется капитал I и II [11].

Капитал I уровня () включает обыкновенные и нераспределенную прибыль, предусматривающие накопления, бессрочные привилегированные, неконтрольный пакет консолидированных дочерних минус неосязаемый () основной капитал.

II уровня () включает резервы общие потери активным операциям, покрытие убытков ссудам, кумулятивные, привилегированные акции, долг.



Новые стандарты допускают, субординированные долговые с первоначальным средним погашения пять считались источником дополнительного капитала. одна из дополнительного капитала может составлять 50% основного капитала. 1992г. допустимые резервы покрытие убытков кредитов и аренды считаются частью капитал при , что они общими (не ) резервами и составляют более 1,25% взвешенных риску активов .

Компоненты капитала 2 регулируются сторонами Базельское соглашение, этом капитал 2 не может капитал 1 уровня.

, имевшее целью стабильность национальных систем создать правила для и повлиять на кредитных организаций:

- рост доли (в 1,2 раза в среднем восемь лет с 1988 1996 гг.);
- способствовавшие наращиванию в периоды роста и снижению рискованных активов в спада;
- не банки к высокорисковым ;
- привело банки к капитального арбитража ухода от , налагаемых соглашением[\[12\]](#).

ситуация в банковском (повышение гибкости, , деформализация регулирования) необходимость изменения оценки капитала. В 2000 г. комитет одобрил систему оценки (Базель 11), разработанную с новых стандартов в банковского дела. включала различные к оценке капитала (, внешние, внутренние - IRB) и акцентировала регулирующих органов необходимости более и точно учитывать рисков кредитных .

В этих документах порядок расчета величины собственного , его распределение основной и дополнительный и минимально допустимые значения собственного в зависимости от размера, видов , включаемых в расчет , и порядка взвешивания по степени .

Расчет норматива капитала проводится :

- определяется абсолютная капитала;
- исчисляется кредитного риска активам, отраженным балансовых счетах ( взвешиваются по риска);
- определяется кредитного риска условным обязательствам характера;

- исчисляется кредитного риска срочным сделкам;
- величина рыночного .

Величина собственного банка рассчитывается сумма основного и капитала. Основной определяется как : уставного капитала в обыкновенных акций; привилегированных акций и акций, размер по которым установлен уставом (у акционерных банков); уставного капитала (у , созданных в форме ) и эмиссионного дохода; фонда, части накопления и других , созданных из прошлых лет и года и подтвержденных . Фонды, являющиеся кредитов сотрудникам , фонды специального и другие фонды, которых приводит к имущества банка или опосредованно, в собственного капитала включаются[\[13\]](#).

Прибыль года в части, заключением аудиторской по итогам , также включается в основного капитала. капитал уменьшается сумму:

- нематериальных по остаточной (за минусом амортизации и вложений в (изготовление) и приобретение активов;
- собственных , приобретенных (выкупленных) у ;
- перешедших к кредитной долей участников ;
- непокрытых убытков лет и убытков года;
- вложений организации в акции ( ) участия дочерних и юридических лиц, для инвестирования, пакет акций 20% уставного капитала -эмитента;
- вложений в капитал кредитных резидентов;
- балансовой акций, отчужденных с принятием обязательств их обратному .

## **Глава 2. Анализ собственных средств ООО КБ «Кредитинвест»**

### **2.1 Общая характеристика ООО КБ «Кредитинвест»**

ООО КБ «Кредитинвест» представляет собой достаточно маленький по величине активов и основным показателям региональный банк, который в своем регионе (Дагестан) является вторым по величине. Финансовый институт направлен на комплексное обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц. У банка большая доля высоколиквидных активов. База фондирования хорошо диверсифицирована по источникам пассивов. Структура владения сильно диверсифицирована, основные бенефициары - члены совета директоров и менеджмент.

Свои хотелки-это проводной с помощью кабеля для передачи пожарной сигнализации через провода и кабели и провода, которые используются для отправки людей радиосигнал. Немного времени, чтобы взглянуть на эту систему.

К сожалению, указанных в правилах рекомендован для проектирования на хотелки, они не примирились в некоторых часто несовместимы друг с другом. Особенно эффект от применения огнестойких кабелей является уменьшение нестабильности в тепло узле сопряжения и колонки подключены к системе.

СОУЭ должна удовлетворять основному требованию: сообщения, передаваемые по системе оповещения, что позволяет и достаточно устойчивое восприятие адресатом. Это условие следует учитывать при системы СОУЭ в виде проекта.

Качество звука не пага главное вода, потому что проблема сбережения их жизни на первом месте стоит пожарная сигнализация уходят в критический момент. Независимо от того, сколько раз в истории своего существования на наличие работы на хотелки, важно работать при необходимости. Долгое время простоя без работы любое устройство, которое может выйти из строя, так что на хотелки реализации специальных требований к надежности оборудования.

В предлагаемой методике мы предлагаем определить надежность СОУЭ по следующим критериям:

- Возможность самоконтроля сигнализации, систем оповещения и управления эвакуацией, в течение которого система производит независимый мониторинг всех компонентов на обнаружение проблемы дает сообщение в "Панель управления"; и

Устойчив к внешним воздействиям, что требует от системы сдвинутые по времени на этом этапе, которые будут доступны третьим людям. Когда есть много системы сигнализации дома желательно создать несколько независимых мини-систем;

Возможность самостоятельного трудоустройства радабыл, что означает обеспечение того, чтобы работать все время эвакуации персонала и посетителей из здания. В частности, проблему обеспечения поставок энергии.

Большинство современных зданий на несколько этажей и зданий, которые сложно организовать процесс эвакуации. Подсознательно, когда вы получаете оповещение ищите способ ввода, это может привести к путанице и хаосу. Использование СОУЭ в этом случае, сохранение жизни, проведение эвакуации в фазах. При разработке методов проектирования и внедрение СОУЭ будут оперативно эвакуировать с трансляцией направлять голосовые сообщения, световые сигналы, в каждом конкретном случае в определенном порядке. Это необходимо, чтобы учесть все возможные осложнения, указывая на "дерево событий", которые могут возникнуть при эвакуации больших групп людей.

Из-за отсутствия ясности правил и требований системы охранной сигнализации и управления российского законодательства по разработке методики необходимо постепенно, с ориентацией на достижение требуемой величины риска возникновения пожара.

Автоматическая система оповещения – это комплекс технических средств, подключенных к системе центрального оповещения должна обеспечить оповещение работников об угрозе возникновения или возникновения чрезвычайных ситуаций.

В соответствии с Федеральным законом, в течение, присутствие может связано с головой-это необходимое состояние объекта процесса одновременное пребывание 50 и более человек, социально значимых объектов и объектов жизнеобеспечения.

ФГУП РСВО совместно с партнерами по предоставлению дополнительных услуг для создания корпоративного вещания на базе необходимости. Динамики, которые установлены на промышленных объектах, которые могут быть использованы для создания корпоративного Радио. Торговый и бизнес-центр можно использовать громкоговорители, установленные на трансляции рекламных радио или трансляции рекламных сообщений.

Может быть установлен в офисах, торговых центров, складов и промышленных объектов, любой объект, где много людей, где уведомление производится своевременно в чрезвычайных ситуациях.

В районах, где потенциально опасные объекты создаются в местной системе. Для включения предупреждения, например, работающих в области населения, которые живут в этом районе.

По данным МЧС России:

- В России насчитывается более 100, 000 опасных объектов;
- Около трети из них не имеют локальной системы оповещения;
- Только половина меню система готова для работы.

Зоны действия локальной системы оповещения:

- В области ядерных и радиационно-опасных объектов на расстоянии 5 км примерно,
- В области опасных химических веществ на объект – на расстоянии 2,5 км.
- В области гидротехнических объектов на расстоянии 6 км от дома.

Системы сигнализации предназначены для обеспечения безопасности персонала в случае чрезвычайной ситуации, чтобы спасти жизни и уменьшить последствия возможных стихийных бедствий. Установка системы охранной сигнализации повысить безопасность работников, материально-технической базы предприятий и всего бизнеса в целом.

Выявление и развитие постоянной готовности к использованию для целей автоматической системы оповещения осуществляется владельцем или лицензиатом обязательства от имени собственника действия, необходимые для управления имуществом.

Основной целью системы автоматизации, передачи сигналов и информации оповещения персонала объекта управления.

Если это касается того, что организация создается система оповещения:

Поддерживают их в состоянии постоянной готовности к использованию;

Давать в установленном порядке информацией в области защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций;

Информировать сотрудников и посетителей этих продуктов на риск возникновения или возникновении чрезвычайных ситуаций, информировать о приемах защиты;

Поместить текст в голосовые сообщения, осуществлять и проинформировать работников и посетителей;

Организовать файлы на электронных носителях.

К органам управления ГОЧС города для установки специальных технических средств оповещения и информирования населения в местах массового пребывания людей;

Координации и распространения информации в условиях чрезвычайных ситуаций путем предоставления и (или) пользования в Menu техническое устройство для распространения продукции средств массовой информации и каналов связи, выделения эфирного времени и иными способами имущества.

В системе оповещения о наличии желателно иметь:

elektrolitное уведомления;

В город послали, говоря громким контакт;

Каналы сигнализации технологических и административных районов;

Передача сигнала опасности.

В дополнение к созданию систем предупреждения, охватывающих природу с земельными участками объекты, не менее важную работу по систематизации информации на сайте в отдельном здании (гостиница, торговый или спортивный комплекс, учебные заведения,.... И т. д.). Это особенно важно в случае пожара.

Приказом МЧС России от 20.06.03 г. № 323 утверждены нормы пожарной безопасности "проектирование системы охранной сигнализации от пожара в зданиях и сооружениях". НПБ 104-03, которые определяют требования пожарной безопасности для систем сигнализации и управления эвакуацией (предпочтительно) людей при пожарах в зданиях и сооружениях.

Оповещения и управления эвакуацией людей в случае пожара должен быть одним из следующих методов или их сочетание:

Звуковая и (или) световых сигналов во всех помещениях здания постоянного или временного пребывания людей;

Перевод текстов о необходимости и путях эвакуации, направлении движения и других действиях, обеспечивающих безопасность людей;

Трансляции специально разработанных текстов, направленных на предотвращение паники и других явлений, усложняющих эвакуацию;

Поставить и включить аварийное освещение и знаки безопасности и защитить дорог;

После открытия дверей эвакуационных выходов;

Контакты людей после того, как Отправитель и оповещения о пожаре площадь здания.

В любой момент на объект, который вы хотите, чтобы люди знали уровень объем сирена должна быть выше уровня шума.

Если здание или сооружение или здание разделено на области, в предупреждении, развитии ряд оповещения граждан в различных

Банк был учрежден в Республике Дагестан в декабре 1992 года на базе Кизлярского отделения Госбанка СССР как КБ «Кизлярский». В 2003 году, после смены состава совета директоров банк получил действующее наименование – ООО «КБ «Кредитинвест». Банк является участником системы страхования вкладов с февраля 2005 года. В ноябре 2015 года банк привлекался к административной ответственности за неисполнение требований части 1 статьи 15.27 Кодекса РФ об административных правонарушениях и был оштрафован.

Адрес **ООО «КБ «Кредитинвест»**: 368510, Республика Дагестан, г. Кизилюрт, пл. Героев, д. 1.

**ООО «КБ «Кредитинвест»** ориентируется на передовые технологии, постоянно стремится к улучшению условий обслуживания клиентов, оказывает комплексные услуги, соответствующие современному уровню развития банковского дела и финансового рынка, полностью обеспечивая потребности клиентов. Предоставляет услуги по корпоративному финансированию клиентов.

Это предполагает высокое качество продуктов и услуг, их постоянный мониторинг, повышение уровня сервиса за счет оптимизации банковских процедур и роста культуры обслуживания, системную разработку новых банковских продуктов и услуг для максимального удовлетворения потребностей клиентов. У банка 10 дополнительных офисов в разных городах и районах Республики Дагестан.

**ООО «КБ «Кредитинвест»:**

- имеет право работать с Пенсионным фондом РФ и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;

- имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;

- имеет право открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2015 г., т.е. организациям, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ;

- находится под прямым или косвенным контролем ЦБ или РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

Структура управления ООО КБ «Кредитинвест» (рис. 1).

Общее собрание акционеров

Президент (Генеральный директор)

Начальники отделов и служб

Другие отдел-я и службы

Отдел маркетинга

Юридический отдел

Рисунок 1 Структура управления ООО КБ «Кредитинвест»

В таблице 1 представлены основные показатели деятельности ООО КБ «Кредитинвест» за 2016-2018 гг.



Финансовый рынок и его структура – достаточно популярная и интересная тема на сегодняшний день. Финансовый рынок планеты включает в себя национальные и международные рынки, которые обеспечивают аккумуляцию, направление и перераспределение денег между субъектами рыночных отношений посредством различных финансовых учреждений для того, чтобы достичь оптимального соотношения спроса и предложения на капитал. Финансовый рынок и его структура играют важнейшую роль в мировой экономике. Денежный сектор, в который входит финансовый и кредитный сектор, представляет собой довольно специфическую формацию с доходами и оборотами. Финансовый рынок предназначен для оказания обществу финансовых услуг и снабжения его деньгами в нужном месте в нужный момент. Можно сказать, что на финансовом рынке специфическим товаром являются деньги. Рынок финансов представляет собой систему некоторых отношений и определенный механизм сбора и последующего перераспределения на основе конкуренции финансовых ресурсов между государствами, районами, отраслями и отдельными единицами. Финансовый рынок и его структура достаточно сложна. Разделяют его на ряд секторов, среди которых фондовый, страховой, инвестиционный, валютный, кредитный. Объектом купли-продажи являются финансовые ресурсы. Однако следует заметить, что имеются некоторые различия сделок в разных секторах рынка финансов. Если, к примеру, на рынке кредитов деньги продаются и покупаются как таковые, то на фондовом продают права на уже созданные или будущие денежные доходы. Финансовый рынок и его структура может быть рассмотрена с различных точек зрения. Рынок финансов – это не только средство для перераспределения денег в экономике, но и показатель общего состояния экономики государства и мира. Суть его не только в перераспределении финансов, но и в определении разных направлений этого самого перераспределения. Именно на рынке финансов можно определить самые эффективные сферы, куда можно применить денежные ресурсы. Структуру финансового рынка обычно представляют в виде совокупности рынка денег, капиталов и кредитного рынка. Под денежным подразумевают область финансовых инструментов, которые имеют срок обращения до года. Рынком капиталов называют рынок долгосрочных и среднесрочных активов, то есть облигаций, акций и ссуд. Кредитный же – это рынок и долгосрочных, и среднесрочных, и краткосрочных ссуд. Практически между ними нельзя провести четкую границу. Работа рынка финансов очень тесно связана с таким понятием, как процентная ставка, то есть цена товара "деньги", который был продан в форме кредита. Именно формирование рациональной системы процентных ставок является одной из наиболее важных функций финансового рынка, так как

оказывает большое влияние на эффективность экономики. Функции финансового рынка достаточно обширны. К ним относится, в первую очередь, перелив и перераспределение капиталов. Также функциями являются следующие: межвременная торговля, которая снижает издержки циклов экономики, ускорение централизации и концентрации капиталов, содействие процессу воспроизводства без перерыва. Финансовый рынок России на современном этапе развития имеет свои особенности. Во-первых, это достаточно резкая дифференциация уровня развития по регионам. Во-вторых, ограничение используемых инструментов по номенклатуре. Также следует отметить, что именно коммерческие банки являются на финансовом рынке основными агентами и имеют преимущественное положение. Одной из особенностей является узость финансового рынка, которая обусловлена двумя секторами – эмиссионных бумаг и зарубежной валюты.

У каждой страны есть свои определённые финансовые учреждения, которые могут отличаться по многим признакам: роду деятельности, размеру, комплексу предоставляемых услуг. Но вместе с тем, у всех учреждений такого вида есть ряд общих функций, который не зависит от расстояний и местной специфики: с их помощью развивается экономика и устанавливаются международные связи. Рынок ссудных капиталов или финансовый рынок – это своеобразный механизм, который обеспечивает перераспределение капитала между заемщиками и кредиторами с помощью посредников. Финансовый рынок имеет организационную форму – комплекс кредитных учреждений, которые перенаправляют денежные средства от заёмщиков собственникам и наоборот. Play Current Time 0:01 / Duration Time 0:20 Loaded: 0%Progress: 0%0:01 Fullscreen 00:00 Mute ПЕРЕЙТИ НА САЙТ На правах рекламы Финансовый рынок: сущность и функции Ссудный капитал – это базис, на котором покоится финансовый рынок, поскольку основным «товаром» на финансовом рынке служат деньги, их продают, покупают и берут в виде займов. Финансовый рынок состоит из денежного рынка (который, в свою очередь, включает межбанковский рынок, учётный рынок и валютный рынок) и рынка капитала (он состоит из рынка ценных бумаг, и рынка среднесрочных и долгосрочных кредитов). Денежный рынок представлен краткосрочными кредитными операциями (до года). Рынок капитала «занимается» акциями, облигациями, средне- и долгосрочными кредитами. Кредитный рынок поставляет для правительства, банков и корпораций долгосрочные инвестиционные ресурсы. Межбанковский рынок – это составная часть рынка ссудных капиталов; на этом рынке временно свободные деньги размещаются между банками в виде межбанковских депозитов на небольшие сроки. На учётном рынке главные инструменты обращения очень мобильны и ликвидны – это векселя и

краткосрочные обязательства. Валютные рынки имеют дело с международным платёжным оборотом и денежными обязательствами лиц (юридических и физических) разных стран. Главная функция финансового рынка: перевод временно бездействующих денежных средств в ссудный капитал. Финансовый рынок, как и все рынки, выполняет ряд других функций: - мобилизация и аккумуляция временно свободных денежных средств. Финансовый рынок предлагает различные пути вложения денег. Для получения дохода от временно свободных денежных средств можно вложить их в ценные бумаги или открыть депозитный счёт в банке. В дальнейшем для мобилизации средств достаточно продать ценные бумаги или взять кредит в банке. - распределение свободных финансовых средств. Финансовый рынок обеспечивает перемещение капитала между различными отраслями. Рынок обеспечивает инвестиции капиталом, необходимым по срокам и структуре. Свободные деньги объединяются в большие суммы, достаточные для инвестиций, и затем превращаются в ссудный капитал. - перераспределительная функция. Как только все деньги мобилизованы и распределены, для финансового рынка основной задачей становится задача обеспечения постоянного движения и распределения средств. - повышение эффективности экономики. Экономика может нормально функционировать только при постоянном движении денежных средств между фирмами, частными лицами, банками, предприятиями и государством. Основным механизмом, обеспечивающим это постоянное переливание капитала, является финансовый рынок. Помимо перераспределения денежных средств, на финансовом рынке обязательно происходит и перераспределение рисков. К примеру, если вы дадите своему знакомому в долг, и он вам его не вернёт, риск невозврата будет ваш целиком и полностью, и вы не получите не только никакой прибыли, но и своих собственных денег. А вот если вы положите деньги на депозитный счёт в банке, и ваш знакомый возьмёт в этом банке кредит, то риск невозврата распределится ещё и на банк. А вы дополнительно получите доход в виде процентов от размещения временно свободных денежных средств.

## Таблица 1

Основные показатели деятельности ООО КБ «Кредитинвест» за 2016-2018 гг., в млн. руб.



## Наименование показателя

Свои хотелки-это проводной с помощью кабеля для передачи пожарной сигнализации через провода и кабели и провода, которые используются для отправки людей радиосигнал. Немного времени, чтобы взглянуть на эту систему.

К сожалению, указанных в правилах рекомендован для проектирования на хотелки, они не примирились в некоторых часто несовместимы друг с другом. Особенно эффект от применения огнестойких кабелей является уменьшение неустойчивости в тепло узле сопряжения и колонки подключены к системе.

СОУЭ должна удовлетворять основному требованию: сообщения, передаваемые по системе оповещения, что позволяет и достаточно устойчивое восприятие адресатом. Это условие следует учитывать при системы СОУЭ в виде проекта.

Качество звука не пага главное вода, потому что проблема сбережения их жизни на первом месте стоит пожарная сигнализация уходят в критический момент. Независимо от того, сколько раз в истории своего существования на наличие работы на хотелки, важно работать при необходимости. Долгое время простоя без работы любое устройство, которое может выйти из строя, так что на хотелки реализации специальных требований к надежности оборудования.

В предлагаемой методике мы предлагаем определить надежность СОУЭ по следующим критериям:

Чистая прибыль

362,0 290,3 222,9 61,6

Рентабельность собственных средств, %

Свои хотелки-это проводной с помощью кабеля для передачи пожарной сигнализации через провода и кабели и провода, которые используются для отправки людей радиосигнал. Немного времени, чтобы взглянуть на эту систему.

К сожалению, указанных в правилах рекомендован для проектирования на хотелки, они не примирились в некоторых часто несовместимы друг с другом. Особенно эффект от применения огнестойких кабелей является уменьшение нестабильности в тепло узле сопряжения и колонки подключены к системе.

СОУЭ должна удовлетворять основному требованию: сообщения, передаваемые по системе оповещения, что позволяет и достаточно устойчивое восприятие адресатом. Это условие следует учитывать при системы СОУЭ в виде проекта.

Качество звука не пага главное вода, потому что проблема сбережения их жизни на первом месте стоит пожарная сигнализация уходят в критический момент. Независимо от того, сколько раз в истории своего существования на наличие работы на хотелки, важно работать при необходимости. Долгое время простоя без работы любое устройство, которое может выйти из строя, так что на хотелки реализации специальных требований к надежности оборудования.

В предлагаемой методике мы предлагаем определить надежность СОУЭ по следующим критериям:

Рентабельность активов, %	2,2	1,4	0,9	40,9
Чистые кредиты клиентам, млн.руб.	12933,7	17756,6	18727,8	144,8
Средства клиентов, млн.руб.	12064,2	15562,9	19798,3	164,1
Собственные средства, млн.руб.	1881,4	2020,1	2375,0	126,2
Чистая процентная маржа, %	5,9	5,6	4,4	74,6
Стоимость риска, %	1,1	2,3	2,5	227,3
Чистые кредиты клиентам/депозиты, %	104,2	110,8	91,9	88,2

На основании данных таблицы 1 можно сделать следующие выводы:

- темп роста чистых кредитов клиентам в 2018 году по отношению к 2016 году составил 144,8%, т.е. произошел прирост на 44,8%;
- темп роста средств клиентов в 2018 году по отношению к 2016 году составил 164,1%, т.е. произошел прирост на 64,1%;
- темп роста собственных средств в 2018 году по отношению к 2016 году составил 126,2%, т.е. произошел прирост на 26,2%.

Однако произошло снижение темпа роста чистой прибыли на 38,4% в 2018 г. по отношению к 2016 г.

Во второй половине 2018 года ООО КБ «Кредитинвест» реализовал важнейший проект по реорганизации работы в офисах, обслуживающих частных клиентов – ВСП 3.0. Новая модель значительно изменила принцип работы, главный инструмент в которой – интеллектуальная система управления (ИСУ).

Для компаний среднего, крупного и крупнейшего бизнеса предлагается инструмент кеш-менеджмента, который, по сути, является рабочим местом казначей. С помощью него клиент может управлять своими денежными потоками,



контролировать дочерние компании и филиалы, обеспечивать текущую ликвидность компаний холдингового типа.

## **2.2 Анализ баланса Банка**

О результативности деятельности банка можно судить по его финансовому состоянию.

Проведем анализ динамики, состава и структуры активов ООО КБ «Кредитинвест», используя данные таблицы 2.

Таблица 2

Анализ динамики активов и пассивов баланса ООО КБ «Кредитинвест», руб.



2017 год

Свои хотелки-это проводной с помощью кабеля для передачи пожарной сигнализации через провода и кабели и провода, которые используются для отправки людей радиосигнал. Немного времени, чтобы взглянуть на эту систему.

К сожалению, указанных в правилах рекомендован для проектирования на хотелки, они не примирились в некоторых часто несовместимы друг с другом. Особенно эффект от применения огнестойких кабелей является уменьшение нестабильности в тепло узле сопряжения и колонки подключены к системе.

СОУЭ должна удовлетворять основному требованию: сообщения, передаваемые по системе оповещения, что позволяет и достаточно устойчивое восприятие адресатом. Это условие следует учитывать при системы СОУЭ в виде проекта.

Качество звука не пага

			22	
АКТИВ	22 998	23 039 787 251	962	-36 036 744
	125 615		088	
			871	
			1	
Высоколиквидные активы	2 214	1 780 330 222	725	-489 289 865
	801 702		511	
			837	
			19	
Доходные активы	18 913	19 253 325 553	213	299 412 331
	589 891		002	
			222	
			1	
Кредиты банкам	1 364	1 106 805 624	252	-111 951 716
	421 065		469	
			349	
			2	
Ценные бумаги	2 279	2 335 625 729	350	70 431 891
	942 090		373	
			981	
			11	
Кредиты юридическим лицам	11 180	11 744 805 598	527	346 625 240
	487 236		112	
			476	
			183	
Кредиты ИП	194 886	188 076 324	638	-11 248 551
	682		131	

Кредиты физическим лицам	3 893 852 818	3 878 012 278	3 899 408 285	5 555 467
Прочие активы	1 869 734 022	2 006 131 476	2 023 574 812	153 840 790
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20 681 894 031	20 682 314 431	20 551 910 435	-129 983 596
Средства банков	1 390 898 630	1 392 147 707	1 302 912 011	-87 986 619
ЛОРО-счета	141 119 625	130 408 365	144 290 884	3 171 259
Привлеченные МБК	1 246 056 434	1 245 638 602	1 129 524 233	-116 532 201
ЦБ	768 989 234	883 467 066	786 055 821	17 066 587

Резиденты	285 811 301	152 844 202	166 711 075	-119 100 226
Нерезиденты	191 255 899	209 327 334	176 757 337	-14 498 562
Прочие средства банков	3 722 571	16 100 740	29 096 894	25 374 323
Текущие средства	4 562 876 415	4 791 148 328	4 740 637 787	177 761 372
юридических лиц	2 690 404 844	3 315 708 416	3 194 629 194	504 224 350
физических лиц	1 860 787 172	1 461 732 646	1 530 439 604	-330 347 568
брокерские счета	11 684 399	13 707 266	15 568 989	3 884 590

Срочные средства	13 158 624 754	13 038 659 598	13 074 513 735	-84 111 019
юридических лиц	4 895 462 813	4 703 442 128	4 694 311 832	-201 150 981
физических лиц	8 263 161 941	8 335 217 470	8 380 201 903	117 039 962
нерезиденты	56 411 504	56 521 523	56 789 469	377 965
Выпущенные ценные бумаги	647 267 235	641 871 047	670 244 609	22 977 374
Прочие обязательства	922 226 997	818 487 751	763 602 293	-158 624 704

2 357 472 821

Свои хотелки-это проводной с помощью кабеля для передачи пожарной сигнализации через провода и кабели и провода, которые используются для отправки людей радиосигнал. Немного времени, чтобы взглянуть на эту систему.

К сожалению, указанных в правилах рекомендован для проектирования на хотелки, они не примирились в некоторых часто несовместимы друг с другом. Особенно эффект от применения огнестойких кабелей является уменьшение нестабильности в тепло узле сопряжения и колонки подключены к системе.

СОУЭ должна удовлетворять основному требованию: сообщения, передаваемые по системе оповещения, что позволяет и достаточно устойчивое восприятие адресатом. Это условие следует учитывать при системы СОУЭ в виде проекта.

Качество звука не пага



Основной капитал	325 894 776	323 711 630	344 856 185	18 961 409
Прибыль прошлых лет	1 790 492 964	2 005 122 623	2 005 261 796	214 768 832
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 790 492 964	2 005 122 623	2 005 261 796	214 768 832
Прибыль текущего года	236 256 123	28 277 813	59 767 076	-176 489 047
Расходы будущих периодов	-36 412 279	360 755	293 380	36 705 659

На основании данных таблицы 2 можно сделать следующие выводы:

Приток клиентских средств за месяц показал исторический максимум, составив 1,4 млн. рублей:

- темп прироста средств физических лиц превысил 9%, их объем увеличился до 10,9 млн. рублей,
- темп прироста средств юридических лиц превысил 7%, их объем достиг 6,7 млн. рублей.

Объем привлеченных средств Банка России и Федерального казначейства сокращен на 0,5 млн. рублей.

Чистая прибыль банка за декабрь превысила 33,8 млн. рублей.

В трудных условиях 2018 года банк заработал прибыль без учета событий после отчетной даты в размере 236,3 млн. рублей, что составило 76% от чистой прибыли 2017 года. К концу года ООО КБ «Кредитинвест» удалось сократить отставание от результатов 2017 года за счет последовательной реализации программы сокращения расходов, а также погашения госфинансирования в объеме 3 млн. рублей».

Анализ статей баланса и отчета о финансовых результатах за 2018 год относительно 2017 года:

-процентный доход увеличился на 21,3%, процентные расходы увеличились на 59,5%; чистый процентный доход снизился на 11,1%;

Финансовый рынок и его структура – достаточно популярная и интересная тема на сегодняшний день. Финансовый рынок планеты включает в себя национальные и международные рынки, которые обеспечивают аккумуляцию, направление и перераспределение денег между субъектами рыночных отношений посредством различных финансовых учреждений для того, чтобы достичь оптимального соотношения спроса и предложения на капитал. Финансовый рынок и его структура играют важнейшую роль в мировой экономике. Денежный сектор, в который входит финансовый и кредитный сектор, представляет собой довольно специфическую формацию с доходами и оборотами. Финансовый рынок предназначен для оказания обществу финансовых услуг и снабжения его деньгами в нужном месте в нужный момент. Можно сказать, что на финансовом рынке специфическим товаром являются деньги. Рынок финансов представляет собой систему некоторых отношений и определенный механизм сбора и последующего перераспределения на основе конкуренции финансовых ресурсов между государствами, районами, отраслями и отдельными единицами. Финансовый рынок и его структура достаточно сложна. Разделяют его на ряд секторов, среди которых фондовый, страховой, инвестиционный, валютный, кредитный. Объектом купли-продажи являются финансовые ресурсы. Однако следует заметить, что имеются некоторые различия сделок в разных секторах рынка финансов. Если, к примеру, на рынке кредитов деньги продаются и покупаются как таковые, то на фондовом продают права на уже созданные или будущие денежные доходы. Финансовый рынок и его структура может быть рассмотрена с различных точек зрения. Рынок финансов – это не только средство для перераспределения денег в экономике, но и показатель общего состояния экономики государства и мира. Суть его не только в перераспределении финансов, но и в определении разных направлений этого самого перераспределения. Именно на рынке финансов можно определить самые

эффективные сферы, куда можно применить денежные ресурсы. Структуру финансового рынка обычно представляют в виде совокупности рынка денег, капиталов и кредитного рынка. Под денежным подразумевают область финансовых инструментов, которые имеют срок обращения до года. Рынком капиталов называют рынок долгосрочных и среднесрочных активов, то есть облигаций, акций и ссуд. Кредитный же – это рынок и долгосрочных, и среднесрочных, и краткосрочных ссуд. Практически между ними нельзя провести четкую границу. Работа рынка финансов очень тесно связана с таким понятием, как процентная ставка, то есть цена товара "деньги", который был продан в форме кредита. Именно формирование рациональной системы процентных ставок является одной из наиболее важных функций финансового рынка, так как оказывает большое влияние на эффективность экономики. Функции финансового рынка достаточно обширны. К ним относится, в первую очередь, перелив и перераспределение капиталов. Также функциями являются следующие: межвременная торговля, которая снижает издержки циклов экономики, ускорение централизации и концентрации капиталов, содействие процессу воспроизводства без перерыва. Финансовый рынок России на современном этапе развития имеет свои особенности. Во-первых, это достаточно резкая дифференциация уровня развития по регионам. Во-вторых, ограничение используемых инструментов по номенклатуре. Также следует отметить, что именно коммерческие банки являются на финансовом рынке основными агентами и имеют преимущественное положение. Одной из особенностей является узость финансового рынка, которая обусловлена двумя секторами – эмиссионных бумаг и зарубежной валюты.

У каждой страны есть свои определённые финансовые учреждения, которые могут отличаться по многим признакам: роду деятельности, размеру, комплексу предоставляемых услуг. Но вместе с тем, у всех учреждений такого вида есть ряд общих функций, который не зависит от расстояний и местной специфики: с их помощью развивается экономика и устанавливаются международные связи. Рынок ссудных капиталов или финансовый рынок – это своеобразный механизм, который обеспечивает перераспределение капитала между заемщиками и кредиторами с помощью посредников. Финансовый рынок имеет организационную форму – комплекс кредитных учреждений, которые перенаправляют денежные средства от заёмщиков собственникам и наоборот. Play Current Time 0:01 / Duration Time 0:20 Loaded: 0%Progress: 0%0:01 Fullscreen 00:00 Mute ПЕРЕЙТИ НА САЙТ На правах рекламы Финансовый рынок: сущность и функции Ссудный капитал – это базис, на котором покоится финансовый рынок, поскольку основным «товаром» на финансовом рынке служат деньги, их продают, покупают и берут в виде займов.

Финансовый рынок состоит из денежного рынка (который, в свою очередь, включает межбанковский рынок, учётный рынок и валютный рынок) и рынка капитала (он состоит из рынка ценных бумаг, и рынка среднесрочных и долгосрочных кредитов). Денежный рынок представлен краткосрочными кредитными операциями (до года). Рынок капитала «занимается» акциями, облигациями, средне- и долгосрочными кредитами. Кредитный рынок поставляет для правительства, банков и корпораций долгосрочные инвестиционные ресурсы. Межбанковский рынок – это составная часть рынка ссудных капиталов; на этом рынке временно свободные деньги размещаются между банками в виде межбанковских депозитов на небольшие сроки. На учётном рынке главные инструменты обращения очень мобильны и ликвидны – это векселя и краткосрочные обязательства. Валютные рынки имеют дело с международным платёжным оборотом и денежными обязательствами лиц (юридических и физических) разных стран. Главная функция финансового рынка: перевод временно бездействующих денежных средств в ссудный капитал. Финансовый рынок, как и все рынки, выполняет ряд других функций: - мобилизация и аккумуляция временно свободных денежных средств. Финансовый рынок предлагает различные пути вложения денег. Для получения дохода от временно свободных денежных средств можно вложить их в ценные бумаги или открыть депозитный счёт в банке. В дальнейшем для мобилизации средств достаточно продать ценные бумаги или взять кредит в банке. - распределение свободных финансовых средств. Финансовый рынок обеспечивает перемещение капитала между различными отраслями. Рынок обеспечивает инвестиции капиталом, необходимым по срокам и структуре. Свободные деньги объединяются в большие суммы, достаточные для инвестиций, и затем превращаются в ссудный капитал. - перераспределительная функция. Как только все деньги мобилизованы и распределены, для финансового рынка основной задачей становится задача обеспечения постоянного движения и распределения средств. - повышение эффективности экономики. Экономика может нормально функционировать только при постоянном движении денежных средств между фирмами, частными лицами, банками, предприятиями и государством. Основным механизмом, обеспечивающим это постоянное переливание капитала, является финансовый рынок. Помимо перераспределения денежных средств, на финансовом рынке обязательно происходит и перераспределение рисков. К примеру, если вы дадите своему знакомому в долг, и он вам его не вернёт, риск невозврата будет ваш целиком и полностью, и вы не получите не только никакой прибыли, но и своих собственных денег. А вот если вы положите деньги на депозитный счёт в банке, и ваш знакомый

возьмёт в этом банке кредит, то риск невозврата распределится ещё и на банк. А вы дополнительно получите доход в виде процентов от размещения временно свободных денежных средств.

-комиссионный доход, не связанный с кредитованием, увеличился на 17,0%, чистый комиссионный доход увеличился на 4,4%;

-операционный доход до совокупных резервов снизился на 9,2%;

-расходы на создание совокупных резервов составили 397,6 млн. рублей против 397,9 млн. рублей годом ранее;

-операционные расходы снизились на 1,0%;

-прибыль до уплаты налога на прибыль составила 283,9 млн. рублей против 394,6 млн. рублей годом ранее;

-чистая прибыль составила 236,3 млн. рублей без учета событий после отчетной даты против 311,2 млн. рублей с учетом событий после отчетной даты годом ранее.

Чистый процентный доход банка за 2016 год составил 763,2 млн. рублей. В течение года банк постепенно восстанавливал его объем: по итогам 1 квартала отставание от прошлого года составляло 27,9%, а по итогам года 11,1%.

Процентные доходы увеличились на 21,3% за счет роста объемов кредитов клиентам и доходности кредитов юридическим лицам.

Процентные расходы выросли на 59,5% из-за повышения уровня процентных ставок на рынке и увеличения объема привлеченных клиентских средств. Рост процентных расходов на протяжении года замедлялся вследствие последовательного снижения ключевой ставки Банком России, а также сокращения ООО КБ «Кредитинвест» объемов госфинансирования.

Чистый комиссионный доход вырос на 4,4%. Банк увеличивает чистый комиссионный доход, несмотря на снижение комиссионных доходов от кредитных операций и банковского страхования. Прирост комиссионного дохода, не связанного с кредитованием, по итогам года составил 17,0%. Наибольший объем комиссионных доходов приносят операции с банковскими картами.

Чистый доход от валютной переоценки и торговых операций на финансовых рынках составил 68,6 млн. рублей против 81,1 млн. рублей за прошлый год.

Операционные расходы снизились на 1,0% за счет реализации банком программы оптимизации расходов. Административно-хозяйственные расходы сокращены за год на 4,7%.

Расходы на совокупные резервы составили 397,6 млн. рублей, что аналогично сумме прошлого года. Расходы на резервы в декабре составили 27,4 млн. рублей и в основном обусловлены созданием резервов по валютным кредитам в результате ослабления рубля по отношению к основным валютам. Банк продолжает формировать резервы на возможные потери в целях покрытия существующих кредитных рисков, опираясь на требования Банка России. Созданные на балансе резервы превышают просроченную задолженность в 1,9 раза.

Прибыль до уплаты налога на прибыль составила 283,9 млн. рублей против 394,6 млн. рублей в 2015 году. Чистая прибыль составила 236,3 млн. рублей без учета событий после отчетной даты против 311,2 млн. рублей с учетом событий после отчетной даты в 2015 году.

Активы в декабре увеличились на 1,3 млн. рублей и превысили 23 млн. рублей. Значительная часть прироста обусловлена переоценкой валютной составляющей балансовых статей. В целом за год активы увеличились на 5,6%.

За год источники собственных средств увеличились на 17.0%.

Величина общего капитала банка на 1 января 2019 года – 2,679 млн. рублей.

## **2.3 Анализ размера и структуры ООО КБ**

### **«Кредитинвест»**

Собственный банка представляет совокупность различных назначению полностью элементов, обеспечивающих самостоятельность, стабильность и работу банка. условием для в состав собственного тех или средств является способность выполнять страхового фонда покрытия непредвиденных , возникающих в процессе банка, позволяя самым банку проведение текущих в случае их .

Анализ структуры капитала

Рассчитаем веса отдельных собственного капитала в объеме собственных , тем самым структуру собственных за ряд . Представим данные собственного капитала в 3 «Анализ структуры средств».

**Таблица 3****структуры собственных**

<b>Статья</b>	<b>2016</b>		<b>2017</b>		<b>2018</b>	
	<b>Абс.(тыс. сом)</b>	<b>Отн.(%)</b>	<b>Абс.(тыс. сом)</b>	<b>Отн.(%)</b>	<b>Абс.(тыс. сом)</b>	<b>Отн.(%)</b>
<b>Акционерный капитал</b>	372369	95,50%	372369	108,10%	372369	91,60%
<b>Нераспределенная прибыль</b>	17407	4,50%	-28011	-8,10%	34007	8,40%
<b>Итого Капитал</b>	389776	100%	344358	100%	406376	100%

Основную долю в капитале составляет капитал (более 90%). нераспределенная прибыль 8,4% в 2019г.

Просмотрев отчет «Об уровне капитала величине на покрытие ссуд и иных » на 31.12.18 г. мы судить об данного банка. достаточность собственных банка составляет 33,1%, на 19,1% больше данного показателя. можно сделать , что банк достаточно устойчивым и . Величина собственных достаточна, чтобы гарантом возврата клиента. Банк осуществлять рисковые , т.к. располагает достаточным собственными средств, резервы на сомнительных долгов.

**4****Анализ относительных собственных средств**

<b>Показатель</b>	<b>2016 г. 2017 г. 2018 г.</b>		
<b>АК/Активы</b>	0,28	0,23	0,16

<b>АК/Кредитный портфель</b>	0,81	0,70	0,41
<b>АК/СК</b>	0,96	1,08	0,92
<b>АК/Размер депозитов банка</b>	0,45	0,32	0,20
<b>Размер депозитов/АК</b>	2,23	3,15	4,90
<b>АК/Обязательства</b>	0,39	0,29	0,19
<b>Прибыль/АК</b>	0,05	-0,08	0,09

структуру собственных можно сказать, наиболее изменчивым в структуре собственных является «Прибыль к ». В 2019 г. этот показатель в с 2018 г. упал на 1206 . сом и соответственно удельный вес в объеме источников сократился 3,9%. Однако капитал за период увеличился счет роста банка, объем вырос за период на 9тыс. сом. Этот показывается в балансе с отрицательным результатом и удельный вес составил -3,1%, а удельный уставного капитала на 4,3%, причем величина уставного осталась неизменной 22000 .

Проанализировав структуру средств мы , что наибольший вес, как и , быть занимает капитал банка. В капитала не резких изменений, а банк, достаточно и надежен.

#### 2.4 Анализ относительных показателей ООО КБ «Кредитинветс»

В коммерческом собственный капитал 10 - 20%, эта особенность тем, что роль банка финансовом рынке - посредничество, т.е. привлечение у одних и размещение .[14]

На практике у существует два источника увеличения капитала - это акционеров и часть .

В соответствии с нормативными , объем собственного должен рассматриваться ежедневно. На этапе анализа собственного капитала банка необходимо определить его динамику за анализируемые периоды.



**Таблица 5****Динамика собственного капитала ООО КБ «Кредитинвест» (тыс.)**

Показатель	31.12.16 г.	31.12.17 г.	31.12.18 г.
Валюта баланса	1343313	1640919	2343515
Собственный капитал	389776	344358	406376
Уд.вес собст. капитала к валюте, %	29	21	17

<b>2018-2017</b>		<b>2019-2018</b>		<b>2019-2017</b>	
<b>Изменение, +/-</b>	<b>Темп роста, %</b>	<b>Изменение, +/-</b>	<b>Темп роста, %</b>	<b>Изменение, +/-</b>	<b>Темп роста, %</b>
297606	22,15	702596	42,82	1000202	74,46
-45418	-11,65	62018	18,01	16600	4,26
-8	-27,59	-4	-19,05	-12	-41,38

Как видно из таблицы 5, на протяжении двух анализируемых периодов наблюдается неустойчивое положение собственных средств коммерческого банка ООО КБ «Кредитинвест». На 31 декабря 2016 года величина собственного капитала составляет – 389776 тыс. сом; на 31 декабря 2018 года величина собственного капитала составила – 406376 тыс. сом. Во втором периоде произошло увеличение собственного капитала, что является положительным моментом в деятельности банка ООО КБ «Кредитинвест», то есть свидетельствует о повышении финансовой устойчивости, а также о росте надежности данного банка.

Наряду с ростом абсолютного значения собственного капитала банка ООО КБ «Кредитинвест» снизился его удельный вес в валюте баланса в первом периоде он составил – 29%, во втором периоде – 21, в третьем периоде – 17%. Это отрицательный результат деятельности банка. Это свидетельствует о том, что темпы прироста обязательств банка ООО КБ «Кредитинвест» оказались значительно выше темпов прироста собственного капитала.

В целом можно сделать вывод, так в период с 31.12.2016 г. по 31.12.2018 г. произошло увеличение абсолютного значения собственного капитала на 702 536 тыс. сом, что позволяет сделать предварительную позитивную оценку банка. Так же с одновременным ростом абсолютного значения наблюдается рост доли собственного капитала к валюте баланса, что характеризует банк с положительной стороны, свидетельствуя о повышении его надежности.[\[15\]](#)

## **Таблица 6**

### **Динамика собственного капитала ООО КБ «Кредитинвест»**

Период	Собственный капитал (тыс. сом)	Изменения (тыс. сом)	Темп прироста, %
31.12.2016	389776	-	-
31.12.2017	344358	-45418	-13
31.12.2018	406376	62018	18

Анализируя темп прироста собственного капитала ООО КБ «Кредитинвест», можно сделать вывод, что в абсолютном выражении собственный капитал и в процентном соотношении увеличился. Это является положительным моментом в деятельности банка, и объясняется тем что объемы привлеченных ресурсов уменьшались в банке и увеличилась прибыль. (Таблица 6).

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Собственный капитал банка представляет собой совокупность фондов банка, формируемых за счет взносов учредителей и из прибыли банка. Собственный капитал является основным источником средств банка.

Структура собственного капитала банка может меняться в зависимости от ряда факторов: качества активов, использования собственной прибыли и банка по обеспечению его капитальной базы.

Основными источниками формирования собственного капитала коммерческого банка являются: уставный капитал; резервный капитал; эмиссионный доход; фонды специального назначения и накопления в той части, использование которой не приводит к уменьшению имущества банка; прирост стоимости, полученной от переоценки имущества; резервы на возможные потери по ссудным операциям (резервы общего характера); неиспользованная прибыль прошлых лет и текущего года, субординированные кредиты (депозиты).

Анализ собственных средств играет не последнюю роль при оценке финансовой устойчивости банка. В современных условиях финансового кризиса, когда заемные средства являются не оправданным шагом, т. к. предоставляются под слишком большой процент. На передний план, как основной источник ресурсов банка выходит собственный капитал банка. В такой неопределенной ситуации способны нормально функционировать, не терпя при этом больших потерь, только те банки, которые в наибольшей степени гарантируют возвратность средств клиентов. Таким своеобразным гарантом выступает собственный капитал банка.

Анализ собственных средств банка также не заменим перед тем как осуществлять крупные вложения в рискованные проекты. Потери по таким проектам могут оказаться больше средств, собственного капитала.

В данной курсовой работе был проведен анализ собственных средств ООО КБ «Кредитинвест» из которого можно сделать вывод о стабильности банка и достаточности собственного капитала.

Банк является достаточно устойчивым и надежным. Величина собственных средств достаточна, чтобы служить гарантом возврата средств клиента. Банк может осуществлять рискованные сделки, т.к. располагает достаточным количеством собственных средств, включающие резервы на покрытие сомнительных долгов.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алеткин В.М. Банковское дело: Учебное пособие. СПб.: Питер, 2016.- 225 с.
2. Андрианов В. Ограничение банковских рисков: рекомендации Базельского комитета и обязательные нормативы деятельности банков. Банковское дело. № 10. 2014.
3. Бабичев Ю.А Банковское дело. Москва, 2014.
4. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: Учебное пособие. СПб.: Питер, 2015.- 88 с.
5. Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф Жукова, Москва, 2014.
6. Банковское дело: Справочное пособие. М., 2013.
7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2014.-111 с.

Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и Регулирования, 2015.-54 с.

1. Буркова Ю.А. Субординированные кредиты, 2013.
2. Деньги и кредит: журнал / Москва, N 1-12 2014.2015.
3. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан Э.,

Деньги. Кредит. Банки. Учебник. М.: Экономистъ, 2015.

1. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие. М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2015.-114 с.
2. Жарковская Е.П. Банковское дело. Учебник. М.: ОМЕГА – Л, 2015.
3. Захаров В.С. Очерки банковской реформы. М.: Финансы и статистика,
4. Казак А.Ю., Марамыгин М.С., Прокофьева Е.Н., Шастковская Е.Г.
5. Колесников. Банковское дело. Москва, 2014. Кэмпбэлл К., Кэмпбэлл Р. Москва, 2015.
6. Лаврушин О.И. Банковские операции. Москва, 2015.
7. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник для вузов.-2-ое изд., перераб. И доп. М.: Финансы и статистика, 2014.-45 с.
8. Лаврушин О.И., Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент). М.: Юристъ, 2015.-95 с.
9. Операции коммерческих банков. Усоскин В.М. Москва,2013.
10. Сечин И.В. Банки и банковское дело: Учебное пособие. СПб.: Питер, 2017.-157 с.
11. Токарева Е.А. Понятие коммерческого банка и его организационное устройство. М.: ИНФРА, 2014.

1. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: Учебное пособие. - СПб.: Питер, 2015 г. [↑](#)
2. Андрианов В. Ограничение банковских рисков: рекомендации Базельского комитета и обязательные нормативы деятельности банков. Банковское дело.- № 10-2014 г. [↑](#)
3. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник для вузов.-2-ое изд., перераб. И доп.- М.: Финансы и статистика, 2014.-45 с. [↑](#)
4. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие. - М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2015 г.-114 с. [↑](#)
5. Захаров В.С. Очерки банковской реформы 1988-1991 годов. - М.: Финансы и статистика, 2015 г. [↑](#)
6. Буркова Ю.А.- "Субординированные кредиты", 2013 г. [↑](#)
7. "Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика":/ Долан Э., Кэмпбэлл К., Кэмпбэлл Р.- Москва, 2015 г. [↑](#)
8. Лаврушин О.И "Банковские операции ", Москва -2015 г. [↑](#)
9. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2014.-111 с. [↑](#)
10. Лаврушин О.И., Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент). М.: Юристъ, 2015.-95 с. [↑](#)
11. Брюков В. Выживет лишь каждый третий. Национальный Банковский Журнал. - 2014 г. - № 9 [↑](#)
12. Казак А.Ю., Марамыгин М.С., Прокофьева Е.Н., Шастковская Е.Г. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. - М.: Экономистъ, 2015 г. [↑](#)

13. Токарева Е.А. Понятие коммерческого банка и его организационное устройство. – М.: ИНФРА, 2014 г. [↑](#)
14. "Деньги и кредит": журнал / Москва, N 1-12 2014. [↑](#)
15. Буркова Ю.А. Субординированные кредиты, 2013. [↑](#)