

Введение

средства капитал банк

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.

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:

- во-первых, их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков, а неудачам в кредитовании сопутствует их разорение и банкротство;
- во-вторых, банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в развитие экономики страны;

- в-третьих, эта деятельности при ее успешном осуществлении приносит прибыль всем ее участникам: кредиторам, заемщикам и обществу в целом.

Объект исследования-банк «ЭкоИсламикБанк».

Предмет исследования-собственные средства банка «ЭкоИсламикБанк».

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

Данная курсовая работа ставит перед собой следующие задачи:

- 1)раскрыть информацию о показателях собственных средств банка;
- 2)проанализировать структуру собственных средств на примере «ЭкоИсламикБанк».

В данной курсовой работе будет рассмотрено три главы. В первой главе 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 «ЭкоИсламикБанк». В третьей главе 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.

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% оплаченной 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 главного 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 и достаточность собственных

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

- рыночная активов 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 .

2. Анализ собственных ЗАО «ЭкоИсламикБанк»

2.1 финансово-экономическая ЗАО «ЭкоИсламикБанк»

Акционерное Общество «» (старое название 14 мая 2010 года «») работает на - кредитном рынке более 14 лет и на базе Кыргызско-Российского «Российский кредит», был преобразован в «ЭкоБанк» в 1998 году. 23 1998 года банк перерегистрацию в Министерстве Кыргызской Республики новым названием «», получил лицензию Банка Кыргызской на право банковской деятельности №040 10 марта 1998 года и на проведение в иностранной валюте 14 апреля 1998 года. С момента начинается Банка.

23 января 2013 ЗАО «ЭкоИсламикБанк» свой 15-тилетний дня основания . Сегодня, «ЭкоИсламикБанк» единственным крупным учреждением в СНГ, находится на стадии внедрения . Начало внедрения принципов финансирование положено в

2006 году. «» - единственный банк в , который имеет Национального Банка Республики на осуществления сделок исламским принципам в соответствии с положением «О исламских принципов в Кыргызской Республике в пилотного проекта».

«ЭкоИсламикБанк» - первый Кыргызстана, предоставляющий спектр финансовых , основанных на Шариата. Наша насчитывает около 120 по всей . Мы обслуживаем 100 000 клиентов, предлагая услуги по исламским депозитам, финансированию, обслуживанию банковских карт, халал-переводам и другому. Мы верим в то, предлагаемая нами исламских принципов истинна и справедлива, она заповедана Всевышним. Наши заключены в том, мы неустанно создавать и развивать исламский финансовой , который должен лидером рынка услуг Центрально-региона. ЭкоИсламикБанк достаточно большой по внедрению банкинга, но сделать еще .

Начало внедрения принципов финансирования в было положено «ЭкоИсламикБанк».

Современная ЗАО «ЭкоИсламикБанк» связана с началом исламских принципов и банковского дела в . Именно ЗАО «» был зачинателем и внедрение ИПФ в .

Все начиналось 2005 года, когда Кыргызской Республики государственной власти варианты решения кредитовании населения, в которого выяснилось, в долгосрочной перспективе эффективным решением внедрение наряду с традиционными принципами исламских принципов. стало началом пути для , который принял участие в пилотном проекте по внедрению исламских принципов финансирования.

этом тернистом «ЭкоИсламикБанк» был преодолевать многочисленные , не хватало и опыта, не нормативно-правовой , бесконечные бюрократические и проволочки. Но воля сотрудников и банка поэтапно основанные на Шариата финансовые . Приходилось отказываться во многом, , бороться за идею, прощаться с клиентами, деятельность не соответствует Шариата, приобретать клиентов, для исламские принципы, и нравственная философия -банкинга были непонятны. Но взаимоотношения с партнерами, банка, целеустремленность привели к планомерному росту, снижению традиционного финансирования к началу 2011 до минимума.

16 2006 года был Меморандум о Взаимопонимании Исламским Банком (ИБР), Кыргызской и ОАО «ЭкоБанк» (название Банка 14 мая 2010 года, ЗАО

«ЭкоИсламикБанк») внедрения Исламского дела и финансирования в Республике. С этого и начинается отсчет Исламских финансовых в Кыргызстане.

В Меморандуме вектор движения для наиболее и скорейшего образования в альтернативной исламской модели. С 2008 года соответствия деятельности принципам исламского в ЗАО «ЭкоИсламикБанк» Шариатский Совет. Именно этот орган осуществляет за проведением по исламским банковского дела и . В 2012 году Шариатский в четвертый раз Заключение о соответствии операций Стандартам . Шариатский Совет «ЭкоИсламикБанк» - первый в .

16 мая 2008 состоялась исламских депозитных продуктов с участием членов , депутатов Парламента , представителей ИБР, лидеров. Впервые в Азии начался вкладов соответствующих Шариата. 19 мая 2008 сумма привлеченных на депозит востребования «Кард » составила более 2 . сом.

С 2008 года Банке действует Образовательный Центр «Баракат». призван решать по обеспечению , финансовых организаций, государственных и негосударственных и учреждений квалифицированными путем подготовки, и повышения квалификации специалистов, совершенствования деловых качеств, в числе в области принципов финансирования.

проводит активную политику – открыто и работает 12 филиалов.

Таблица 1

финансово-экономические ЗАО «ЭкоИсламикБанк» . сом

Показатели	Изм(+;-)					
	2017 г.	2016 г.	2015г.	2017- 2016 гг.	2017- 2015 гг.	2016- 2015 гг.
Активы, в том числе:	2343515	1640919	1343313	702596	1000202	297606
Доходные активы	1247787	1017078	820216	230709	427571	196862
Недоходные активы	196427	155417	77240	41010	119187	78177

Основные Средства	899301	468424	445857	430877	453444	22567
Обязательства	1937139	1296561	953537	640578	983602	343024
СК	406376	344358	389776	62018	16600	-45418
Доходы	630219	378757	368979	251462	261240	9778
Расходы	568201	406779	350138	161422	218063	56641
ЧП	62018	-28022	18841	90040	43177	-46863
Экономическая рентабельность(%)	7,97	4,5	5,29	3,47	2,68	-0,79

Анализ показывает, что их сумма 2017 г возросла на 297606 . сом, или 22,15%. Можно сделать , что организация свой экономический . Увеличение обязательства на 983602 тыс. . Увеличение собственного произошло на 16600 . сом. Увеличение произошло на 261240 . сом. Увеличение произошло на 218063 . сом. ЧП же возросла 43177 тыс. сом. образом деятельность является рентабельной.

2.2 размера и структуры «ЭкоИсламикБанк»

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 1 «Анализ структуры средств».

Таблица 1**структуры собственных**

Статья	2015		2016		2017	
	Абс.(тыс. сом)	Отн.(%)	Абс.(тыс. сом)	Отн.(%)	Абс.(тыс. сом)	Отн.(%)
Акционерный капитал	372369	95,50%	372369	108,10%	372369	91,60%
Нераспределенная прибыль	17407	4,50%	-28011	-8,10%	34007	8,40%
Итого Капитал	389776	100%	344358	100%	406376	100%

Основную долю в капитале составляет капитал (более 90%). нераспределенная прибыль 8,4% в 2017г.

Просмотрев отчет «» «об уровне капитала величине на покрытие ссуд и иных » на 31.12.16 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.

2**Анализ относительных собственных средств**

Показатель	2015 г. 2016 г. 2017 г.		
АК/Активы	0,28	0,23	0,16

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

структуру собственных можно сказать, наиболее изменчивым в структуре собственных является «Прибыль к ». В 2017 г. этот показатель в с 2016 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.

2.3 Анализ и относительных показателей «ЭкоИсламикБанк»

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 3

Динамика собственного капитала ЗАО «ЭкоИсламикБанк» (тыс.)

Показатель		31.12.15 г. 31.12.16 г. 31.12.17 г.			
Валюта баланса		1343313	1640919	2343515	
Собственный капитал		389776	344358	406376	
Уд.вес собст. капитала к валюте, %		29	21	17	
2016-2015		2017-2016		2017-2015	
Изменение, +/-	Темп роста, %	Изменение, +/-	Темп роста, %	Изменение, +/-	Темп роста, %
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 3, на протяжении двух анализируемых периодов наблюдается неустойчивое положение собственных средств коммерческого банка ЗАО «ЭкоИсламикБанк». На 31 декабря 2015 года величина собственного капитала составляет – 389776 тыс. сом; на 31 декабря 2017 года величина собственного капитала составила – 406376 тыс. сом. Во втором периоде произошло увеличение собственного капитала, что является положительным моментом в деятельности

банка ЗАО «ЭкоИсламикБанк», то есть свидетельствует о повышении финансовой устойчивости, а также о росте надежности данного банка.

Наряду с ростом абсолютного значения собственного капитала банка ЗАО «ЭкоИсламикБанк» 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 ЗАО «ЭкоИсламикБанк» оказались значительно выше темпов прироста собственного капитала.

В целом можно сделать вывод, так в период с 31.12.2015 г. по 31.12.2017 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 4

Динамика собственного капитала ЗАО «ЭкоИсламикБанк»

Период	Собственный капитал (тыс. сом)	Изменения (тыс. сом)	Темп прироста, %
31.12.2015	389776	-	-
31.12.2016	344358	-45418	-13
31.12.2017	406376	62018	18

Анализируя темп прироста собственного капитала ЗАО «ЭкоИсламикБанк», 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 4).

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 «ЭкоИсламикБанк» 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. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: Учебное пособие. СПб.: Питер, 2015.- 88 с.
 2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2014.-111 с.
 3. Лаврушин О.И., Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент). М.: Юристъ, 2015.-95 с.
 4. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник для вузов.-2-ое изд., перераб. И доп. М.: Финансы и статистика, 2014.-45 с.
 5. Андрианов В. Ограничение банковских рисков: рекомендации Базельского комитета и обязательные нормативы деятельности банков. Банковское дело. № 10. 2014.
 6. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие. М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2015.-114 с.
- Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и Регулирования, 2015.-54 с.
12. Жарковская Е.П. Банковское дело. Учебник. М.: ОМЕГА – Л, 2015.
 - 13.Захаров В.С. Очерки банковской реформы. М.: Финансы и статистика, 2015.
 14. Казак А.Ю., Марамыгин М.С., Прокофьева Е.Н., Шастковская Е.Г. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. М.: Экономистъ, 2015.
 15. Токарева Е.А. Понятие коммерческого банка и его организационное устройство. М.: ИНФРА, 2014.
 16. Буркова Ю.А. Субординированные кредиты, 2013.
 17. Бабичев Ю.А Банковское дело. Москва, 2014.
 18. Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф Жукова, Москва, 2014.
 19. "Деньги и кредит": журнал / Москва, N 1-12 2014.
 20. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан Э., Кэмпбэлл К., Кэмпбэлл Р. Москва, 2015.
 21. Колесников. Банковское дело. Москва, 2014.

22. Лаврушин О.И. Банковские операции. Москва, 2015.
23. Операции коммерческих банков. Усоскин В.М. Москва, 2013.
24. Банковское дело: Справочное пособие. М., 2013.

Размещено на Allbest.ru

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. [↑](#)