**СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**…………………………………….……………………………...…………….3

**1. Экономико-правовое содержание собственного капитала банка**…...……5

1.1 Нормативно-правовые основы формирования уставного капитала…………………………...............5

1.2 Понятие капитала банка, его структура и функции

………………………………………………………………………..10

**2 Собственный капитал ЗАО«ГЛОБЭКСБАНК»**

…………………………………………………………………………………….…14

2.1 Структура собственного капитала **ЗАО«ГЛОБЭКСБАНК»**

………………………………………………………………………..……………..14

2.2 Анализ собственного капитала **ЗАО«ГЛОБЭКСБАНК»**

……………………..………..……………...23

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**…………………………………………………………………………....32

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**…………………………….……...35

**ВВЕДЕНИЕ**

Важнейшей составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Формирование ресурсной базы в процессе осуществления банком пассивных операций исторически играло первичную и определяющую роль по отношению к его активным операциям. С первых дней существования банков данная задача являлся первостепенной. В условиях рыночной конкуренции между банками возрастает необходимость привлечения как можно большего количества клиентов, вкладчиков, денежные средства которых являются источником пополнения ресурсной базы банка.

Несмотря на роль депозитных источников привлеченные собственные средства банка имеют исключительно важное значение для деятельности каждого банка и банковской системы в целом. Во-первых, регулирующие органы устанавливают минимально необходимый размер капитала для вновь создаваемых и работающих банков. Во-вторых, капитал банков служит капитальной базой для установления регулирующими органами нормативов, определяющих контролируемые показатели их деятельности. Наконец, чем больше размер капитала банка, тем выше уверенность его вкладчиков, кредиторов и клиентов, поскольку при этом повышается его надежность. Капитал банка является резервом для адекватных действий в неожиданно возникающих непредвиденных обстоятельствах, позволяющим избежать неплатежеспособности в процессе приспособления к работе в изменяющихся условиях, или, иначе говоря, источником финансирования в случае финансовых трудностей.

Объектом исследования в курсовой работе являются вопросы рассмотрения структуры и формирования собственного капитала коммерческого банка.

Предмет исследования представляет собой изучение сущности и содержания действующей политики капитализации банков. По своей экономической сущности капитал банка включает взносы его участников (уставный фонд, обыкновенные и привилегированные акции), дополнительный капитал в случае продажи акций акционерных банков по цене выше номинала (эмиссионную разницу) и нераспределенную прибыль банка, оставляемую в его распоряжении после всех выплат. В этих условиях собственный капитал банка заслуживает самого пристального внимания со стороны, как самих банков, так и органов надзора Банка России и аудиторских фирм.

Целью курсовой работы является изучение формирования собственного капитала коммерческого банка.

**1. Экономико-правовые основы формирования капитала коммерческого банка**

**1.1. Нормативно-правовые основы формирования Уставного капитала коммерческих банков.**

Уставный фонд банка служит для обеспечения выполнения обязательств банка. Уставный капитал банка складывается из средств юридических и физических лиц.

Коммерческие банки представляют собой предприятия, осуществляющие предпринимательскую деятельность с целью получения прибыли исключительно в денежно-финансовой сфере, выполняя посредническую роль в перемещении денежного и ссудного капитала от владельцев к заемщикам.

Правовой статус кредитной организации в Российской Федерации определяется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»,  
Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке  
России)», другими федеральными законами и нормативными актами ЦБ РФ.

В соответствии со статьей 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» уставный капитал банка составляется из величины вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные (открытого и закрытого типа) и паевые.

У банков, функционирующих как акционерное общество, уставный капитал разделен на определенное число акций равной номинальной стоимости, размещаемых среди юридических и физических лиц. Акционеры не вправе требовать от банка возврата этого вклада, что повышает устойчивость и надежность банка и создает для банка прочные основы для управления его ликвидностью. Акционерные банки бывают закрытого и открытого типов. Акции закрытых банков могут переходить из рук в руки только с согласия большинства акционеров. Акции банков открытого типа могут переходить из рук в руки без согласия других акционеров и распространятся в порядке открытой подписки.

В соответствии с главой 4 Инструкции ЦБ РФ от 14.09.2004 №109-И уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, составляется из номинальной стоимости долей ее учредителей. Вклад в уставный капитал кредитной организации может быть в виде: денежных средств в валюте Российской Федерации; денежных средств в иностранной валюте; принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация; иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

При оплате дополнительных акций кредитной организации имуществом в неденежной форме денежная оценка такого имущества производится советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации.

Размер вкладов в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал создаваемой путем учреждения кредитной организации не может превышать 20 процентов уставного капитала кредитной организации.

Решение Банка России об изменении минимального размера уставного капитала вступает в силу не ранее чем через 90 дней после дня его официального опубликования. Для вновь регистрируемых кредитных организаций  
Банком России применяется норматив минимального размера уставного капитала, действующий на день подачи документов на регистрацию и получение лицензии.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Порядок прохождения государственной регистрации, получения лицензии и формирования уставного капитала банка регламентируется рядом законов, законодательных актов и инструкций. К основным из них следует отнести: Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)», Федеральный закон «Об акционерных обществах», Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2004г. №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Как отмечено в ст.62 п.1 Закона «О Центральном банке РФ (Банке России)», минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемых кредитных организаций устанавливается Банком России и равен 5млн. Евро в рублевом эквиваленте. ЦБ РФ ежеквартально публикует рублевые эквиваленты уставного капитала для вновь создаваемых банков.

Центральный банк и Правительство РФ приняли в развитие антикризисного законодательства ряд новых или модифицированных нормативных правовых актов. В первую очередь можно отметить следующие.

Измененный вариант Инструкции ЦБ РФ № 109-И от 14.01.2004 «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». Дополнения, внесенные в Инструкцию, говорят о процедурах упрощенной и ускоренной государственной регистрации изменений, вносимых в устав банка, в том числе связанных с изменением его уставного капитала, по решению временной администрации, а также порядка представления банком информации об изменении состава участников и/или размеров их долей в уставном капитале.

Измененное Положение № 271-П от 09.06.2005 «О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям». Дополнения, внесенные в пп Положение, касаются прежде всего ускоренных процедур (срока и порядка) рассмотрения в ТУ Банка России представленных документов для принятия решения о регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка по решению временной администрации, принятому в соответствии со ст. 7 Закона № 175.

Измененное Положение № 279-П от 09.11.2005 «О временной администрации по управлению кредитной организацией». Дополнения, внесенные в ПП. 5.11 и 5.12 данного Положения, говорят, в частности, о том, что в случае принятия Банком России решения об уменьшении размера УК банка временная администрация обязана осуществить мероприятия, предусмотренные в СТ. 7 Закона № 175, а также она может принять решение о размещении дополнительного выпуска акций (паев) банка. В Положение введена и новая глава 22.1, в которой расписаны процедуры возложения на АСВ функций временной администрации и особенности выполнения этих функций.

Новое Указание № 2108- У от 29.10.2008 «О порядке принятия Банком России решения об уменьшении уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала)».

В первой главе были рассмотрены понятие капитала банка, его структура и функции. Рассмотрены нормативно-правовые основы формирования уставного капитала коммерческого банка.

**1.2. Понятие капитала коммерческого банка, его структура и функции**

Термин «капитал» (от лат. capitalis - главный) в буквальном смысле слова означает главное имущество. Собственный капитал бан­ка по общему определению - это имущество банка, свободное от обязательств, собственное имущество (средства) банка.

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств.

Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет.

Первая группа фондов включает уставный капитал и резервный капитал.

Уставный капитал создает экономическую основу существования и является обязательным условием образования банка как юридического лица. Его величина регламентируется законодательными актами Центрального Банка. Резервный капитал создается из чистой прибыли и предназначен для поглощения непредвиденных убытков в деятельности банка и обеспечения стабильности его функционирования. Этот фонд создается всеми банками в обязательном порядке в соответствии с Федеральными законами «Об акционерных обществах» и «О банках и банковской деятельности».

Вторая группа фондов формируется как результат распределения чистой прибыли, оставшейся в распоряжении банка, а также отражает процесс использования чистой прибыли на определенные цели.

Третья группа фондов, объединенная названием «добавочный капитал», состоит из:

-средств, полученных от продажи акций их первым держателям по цене выше номинальной стоимости, - «эмиссионный доход». Данные средства увеличивают первоначальный капитал банка и его стабильную часть;

-прироста стоимости имущества, образуемого при переоценке основных фондов. Наличие и величина этого фонда являются отражением уровня инфляции в стране и, следовательно, не выступают качественной характеристикой его деятельности;

-стоимости безвозмездно полученного имущества. Объем средств этого фонда показывает источник прироста материальных активов банка.

Четвертая группа фондов создается с целью покрытия рисков по отдельным банковским операциям и обеспечения, таким образом, устойчивости банков путем поглощения убытков за счет накопленных резервов. К ним относятся: резервы на возможные потери по ссудам, ценным бумагам и прочим активам банка.

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

К основному капиталу относятся:

-Оплаченный акционерный капитал. Учредители должны полностью оплатить уставный капитал созданного ими банка в течение одного месяца после его регистрации.

-Объявленные открытые резервы (это резервы создаваемые и увеличиваемые из акционерной прибыли, общих и официальных резервов, полученных или созданных в течение подотчетного года).

К дополнительному капиталу относятся:

-Эмиссионный доход, возникающий от первичной продажи акций банка по цене, превышающей номинальную;

-Прирост стоимости имущества банка, возникающий при переоценке имущества;

-Стоимость безвозмездно полученного имущества.

Коммерческие банки могут выпускать следующие виды ценных бумаг – акции с целью формирования уставного капитала (фонда), собственные долговые обязательства: облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя – для привлечения дополнительных заемных средств.

К дополнительному капиталу относятся:

-Эмиссионный доход, возникающий от первичной продажи акций банка по цене, превышающей номинальную;

-Прирост стоимости имущества банка, возникающий при переоценке имущества;

-Стоимость безвозмездно полученного имущества.

Фонды банка формируются, как правило, из прибыли банка, кроме случаев прямо оговоренных. Коммерческие банк образует фонды согласно с Уставом банка.

Обязательным является наличие резервного фонда. Порядок формирования и использования резервного фонда регулируется Положением о порядке его формирования и использования от 23 декабря 1997 г. N 9-П.

Резервный фонд создаётся кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности. Минимальный размер резервного фонда определяется уставом кредитной организации, но не может составлять менее 15 процентов величины уставного капитала. Резервный фонд формируется кредитными организациями:

- действующими в форме акционерных обществ – исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала кредитной организации (при условии регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитными организациями);

- действующими в иных организационно-правовых формах хозяйственных обществ – исходя из величины зарегистрированного уставного капитала.

Источником формирования резервного фонда является прибыль кредитных организаций, направляемая в резервный фонд в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и уставом кредитной организации.

Фонды специального назначения создаются из чистой прибыли отчетного года. Они являются источником материального поощрения и социального обеспечения работников банка. Порядок их образования и расходования определяется банком в положениях о фондах.

Одним из специальных фондов является фонд индексации амортизационных отчислений.

Также открывается фонд для начисления износа по отдельным видам МБП.

Банки образовывают фонды накопления (для развития и укрепления материальной базы - покупки основных средств, строительства зданий).

К фондам потребления относятся: фонды материального поощрения (премии персоналу, социальные затраты, обучение персонала), фонды председателя правления банка, другие фонды.

Каждый коммерческий банк самостоятельно определяет величину собственных средств и их структуру исходя из принятой им стратегии развития. Если банк, подчиняясь законам конкурентной борьбы, стремиться расширить круг своих клиентов, в том числе за счет крупных предприятий, испытывающих постоянную потребность в привлечении банковских кредитов, то его собственный капитал должен увеличиваться. На величину собственного капитала банка влияет и характер его активных операций. При длительном отвлечении ресурсов в рискованные операции банку необходимо располагать значительным собственным капиталом. Величина собственного капитала определяет конкурентную позицию банка на внутреннем и международном рынках.

На практике существует два пути увеличения собственного капитала:

-накопление прибыли;

-привлечение дополнительного капитала на финансовом рынке.

Накопление прибыли может происходить в форме ускоренного создания резервного и других фондов банка с последующей их капитализацией либо в форме накопления нераспределенной прибыли предшествующих лет. Это наиболее дешевый путь увеличения капитала, не затрагивающий сложившейся структуры управления банком. Однако использование значительной части полученной прибыли для увеличения собственного капитала означает снижение текущих дивидендов акционеров банка и может привести к падению курсовой стоимости акций открытых акционерных банков.

В случае направления собственных средств кредитной организации на увеличение ее уставного капитала (их капитализации) должно быть принято решение о распределении указанных средств между участниками для их последующего целевого направления в уставный капитал кредитной организации.

В настоящее время, учитывая влияние финансового кризиса на банковский сектор, наращивание собственных капиталов банков является наиболее актуальной проблемой российской банковской системы. Величина банковских капиталов будет определять перспективы расширения кредитной активности банков. Актуальной остается проблема привлечения инвестиций в капитал банка, включая иностранные инвестиции.

**2. Собственный капитал ЗАО«ГЛОБЭКСБАНК»**

**2.1.Структура собственного капитала ЗАО«ГЛОБЭКСБАНК»**

При создании рассматриваемого банка формирование собственного капитала обычно связывают с выпуском акций. На порядок образования собственного капитала значительное влияние оказывает вид выпускаемых акций, которые в зависимости от порядка выплаты дивидендов и права участия в управлении банком, подразделяются на простые и привилегированные. Собственный капитал данного банка может формироваться посредством выпуска долгосрочных необеспеченных долговых обязательств, примером которых служат облигации. В отличие от акций облигации не дают права их владельцам на участие в управлении выпустившим их банком.  
Они свидетельствует о предоставлении владельцам облигаций определенных денежных средств в распоряжении эмитента в форме долгосрочного займа. Собственный капитал рассматриваемого банка, как и любой другой организации или пред­приятия, должен выполнять ряд функций.В данном случае определяющее значение не имеют: функция капитала как амортизатора, последнего (после резервных фондов) буфера, временно позволяющего банку покрывать убытки и продолжать операции в случае крупных непредвиденных потерь или чрезвычайных расходах; функция капитала как регулятора деятельности банка (органы надзора, выдвигая определенные требования к достаточности капитала, тем самым задают нормы экономического поведения, призванные оберегать банк от неустойчивости и чрезмерных рисков). Наличие у ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» капитала определенной величины и качества рассмат­ривается как средство защиты интересов кредиторов и его вкладчиков, снижения вероятности его несостоятельности. Чем больше при прочих равных условиях удельный вес рисковых операций в балансе банка и чем выше риски его забалансовых операций, тем большие требования предъявляются к его собственному капиталу.  
 Таким образом, «достаточность (адек­ватность) капитала» отражает общую оценку надежности банка. То есть банк будет считаться надежным в части его капитала, если параметры последнего укладываются в расчетные нормативы «достаточности, либо самим банковским сообществом, либо органом, регулирующим банковскую деятельность. В этом смысле пользуются термином «регулятивный капитал», понимая под ним капитал, которым банк должен располагать для проведения соответствующих операций, поскольку этого требует регулирующий орган. С этих позиций «достаточность капитала банка» - понятие субъективное, отражающее взгляд на проблему того, кто оценивает банк или кто вправе давать ему соответ­ствующие указания.  
 Собственный капитал является составной частью пассивов банка и занимает, как правило, не более 10-15% валюты баланса. Столь невысокая доля собственного капитала в пассивах объясняется, в первую очередь, природой банка как финансового посредника, основная функция которого состоит в перераспределении капитала среди субъектов экономики через аккумулирование денежных средств с одной стороны и их размещения - с другой. Собственный капитал банка представляет собой совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обес­печивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу банка. Собственный капитал банка - это расчетная величина, которая включает те статьи собственных и привлеченных средств, которые по экономическому смыслу могут выполнять функции собственного капитала. В России его величина определяется в соответствии с Положением Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»  №215-П.  
Положение № 215 начинается с утверждения о том, что величина собственного капитала кредитных организаций определяется как сумма основного и дополнительного капитала. Деление элементов собственного капитала на основной и дополнительный построено по признаку способности этими элементами покрывать возможные убытки банка, т.е. иными словами  по степени выполнения ими защитной функции.   
 К источникам, входящим в состав основного капитала, относятся средства, имеющие наиболее постоянный харак­тер, которые «ГЛОБЭКСБАНК» может при любых обстоятельствах беспрепятственно использовать для покрытия непредвиденных убыт­ков:

1. Уставный капитал. Именно он позволяет коммерческому банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиден­ных расходов и используется для их покрытия, если имеющихся у бан­ка для финансирования таких затрат резервных фондов окажется недо­статочно. Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Для акционерных банков он составляется из номинальной стоимости акций, приобретенных учредителями коммерческого банка, а для банков в форме обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью - из номинальной стоимости долей его учредителей.

2. Эмиссионный доход (добавочный капитал банка)- это капитал, источником формирования которого служит продажа акций по стоимости, превышающей номинал.  
Понятие «добавочный капитал» возникло от словосочетания «добавить к уставному капиталу». По сути, эмиссионный доход, т.е. положительная разница между номиналом акции и ценой ее реализации, и есть уставный капитал. Однако величина уставного капитала (сумма номиналов акций) уже заранее оговорена  в Уставе банка, и изменить ее без дополнительных процедур не представляется возможным.  
В этой связи дополнительно полученные средства (величина, превышающая номинал акции)  учитываются в отдельном фонде (в бухгалтерском учете на отдельном счете - счете добавочного капитала).

3. Резервный капитал формируется коммерческим банком в обязательном порядке, если банк действует в форме акционерного общества. Минимальный размер это­го фонда определяется уставом банка, но он не может составлять менее 15% величины его уставного капитала. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, то есть от чистой прибыли. Если в положениях банка о порядке формиро­вания и использования фондов предусматривается перераспределе­ние средств между различными фондами, сформированными за счет чистой прибыли, то на формирование резервного фонда могут на­правляться неиспользованные по состоянию на начало текущего года остатки средств фондов, сформированных за счет чистой прибыли предшествующих лет.  
Средства резервного фонда используются на 1) покрытие убытков банка по итогам отчетного года; 2) увеличение уставного капитала путем капитализации (только та часть, которая превышает минимальный размер резервного фонда).В текущем году банк имеет право расходовать ту часть резервного капитала, которая была создана за счет прибыли предшествующих лет.

4. Прибыль банка. В собственный капитал банка включается прибыль предшествующих лет и часть прибыли, полученная банком в отчетном периоде. При оценке собственного основного капитала из его величины вычитают расходы банка.  
  
К таким расходам относят: Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации, а также вложения в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов; собственные акции, выкупленные банком у акционеров (перешедшие доли банку); непокрытые убытки прошлых лет; убытки текущего года; вложения банка в акции (в доли участия). Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы. В состав дополнительного капитала включают средства, которые носят менее по­стоянный характер и могут только при известных обстоятельствах быть направлены на указанные выше цели. Отсюда следует вывод, что собственные средства коммерческого банка состоят из сфор­мированных им фондов и прибыли, полученной банком в ре­зультате его деятельности в текущем году и на протяжении про­шлых лет. Фонды банка составляют основу собственных средств.  
Каждый из них имеет определенное целевое назначение. Разли­чаются также порядок и источники их формирования.

**2.2АНАЛИЗ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НА ПРИМЕРЕ ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**

Анализ пассивов банка обычно начинается именно с его собственного капитала. Во-первых, потому, что без него вряд ли воз­можно начало банковской деятельности вообще.  
Во-вторых, пото­му, что значение собственного капитала в деятельности банка гораздо существеннее, чем его доля в общем объеме пассивов. Собственные средства коммерческого банка - средства, принадле­жащие самому банку. Структура собственных средств может быть представлена следующим образом.

1. Капитал и фонды банка: Уставный капитал, собственные акции, выкупленные у акционеров, добавочный капитал, фонды банков, резервы на возможные потери по ссудам (по I группе риска) 2. Доходы будущих периодов: Переоценка собственных средств в инвалюте, переоценка ценных бумаг .

3. Доходы и прибыль. Основными статьями собственных средств являются оплаченный капитал и резервы.   
В некоторых случаях его источником служит продажа акций банка по стоимости, превышающей номинал, т. е. фактическая прибыль. В эту статью могут также зачисляться и результаты переоценки не­которых других активов, находящихся на балансе банка (недвижи­мость, ценные бумаги). В этом случае его величина будет отражать лишь состояние конъюнктуры отдельных специализированных бан­ков, а не результат деятельности как таковой.  
Следует иметь в виду, что собственные средства банка частично могут вкладываться в долгосрочные активы (землю, здания, обору­дование) и, кроме того, за счет отчислений в капитал банка созда­ются различные резервы. *Основные задачи анализа собственных средств банка сводятся к следующим*: дать оценку состоянию собственных средств банка; оценить изменение структуры собственных средств; определить резервы роста доходов и ликвидности баланса за счет рационального использования собственных средств бан­ка.

При анализе качественного состава собственных ресурсов банка следует рассчитывать удельный вес отдельных элементов в их общем объеме. Наибольший удельный вес в собственных ресурсах ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» принадлежит УФ (около 85 %). Важным разделом анализа собственных средств является анализ УФ банка. Для общей характеристики изменений масштабов деятельности банка рассчитывают темп прироста УФ. На основании расче­та данного показателя выявляют статус банка, темпы экспансии бан­ковской деятельности.  
Для расчета темпа прироста уставного фонда используют следующие формулы: Темп роста = (Сумма фактически оплаченного УФ / / Величина первоначально объявленного УФ, зафиксированная в уставе банка) х 100 % (1) Темп прироста = Темп роста — 100 % .Другими показателями, характеризующими изменения УФ во времени или в пространстве, являются среднегодовые темпы роста за определенные годы или в региональном разрезе. Анализ при этом может быть детализирован по различным признакам.

**Таблица 1 - Динамика коэффициентов ликвидности и достаточности капитала ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Коэфф-т ликвидности(%) | Показатель достаточности капитала(%) | Собственный капитал(млн.руб.) |
| 01.01.2008 | 0.6 | 18 | 848479.9 |
| 01.02.2008 | 0.6 | 18.3 | 863868.3 |
| 01.03.2008 | 0.5 | 17.8 | 868653,0 |
| 01.04.2008 | 0,6 | 18,3 | 908570,0 |
| 01.05.2008 | 0,8 | 18,6 | 911288,2 |
| 01.06.2008 | 0,79 | 19,1 | 905534,8 |
| 01.01.2009 | 0,91 | 20,3 | 14052246,5 |
| 01.02.2009 | 0,74 | 26,1 | 1403282,6 |
| 01.03.2009 | 0,79 | 25,8 | 1399906,4 |
| 01.04.2009 | 0,84 | 24,4 | 1419574,3 |
| 01.05.2009 | 0,8 | 23,5 | 1434093,8 |
| 01.06.2009 | 0,7 | 23,3 | 1446509,8 |
| 01.01.2010 | 0,72 | 22,5 | 1464150,6 |
| 01.02.2010 | 0,72 | 22,0 | 1465142,4 |
| 01.03.2010 | 0,75 | 23,1 | 1465077,2 |
| 01.04.2010 | 0,76 | 23,5 | 1481919,2 |
| 01.05.2010 | 0,8 | 23,0 | 1501499,5 |
| 01.06.2010 | 0,85 | 24,0 | 1512499,3 |

Из таблицы 1 видно, что на протяжении всего периода, а именно с 01.01.2008-01.06.2010, все показатели ведут себя довольно таки странно, они то возрастают, то уменьшаются. Есть даже некоторый временной интервал, где происходит уменьшение, начиная с 01.03.08 по 01.06.09, но уже в 01.01.10 резко возрастает.

**Таблица 2 - Состав и структура собственных средств ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на период 2008-2010г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | | 2008 | 2009 | 2010 | |
| Уставный фонд(%) | | 76,5 | 75 | 80,0 | |
| Резервный фонд(%) | | 2,1 | 1,9 | 3,0 | |
| Нераспределённая прибыль(%) | | 8,2 | 7,1 | 9,5 | |
| Фонд переоценки статей баланса(%) | | 13,2 | 12,0 | 14,2 | |
| Всего капитал(%) | 100 | | 98 | | 102,9 |

На основании данных в таблице 2 можем увидеть, что основной удельный вес в собственном капитале банка занимает уставный фонд (доля государства, в котором составляет 99,8%): на начало анализируемого периода он составлял 815618,9 млн. рублей (или 76,5 %), на конец периода – 822651,4 млн. рублей (или 80%), в абсолютном выражении увеличился на 7032,5 млн. рублей (в относительном выражении увеличился на 4,5 %), темп роста составил 100,8 %. В соответствии со стратегией деятельности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» увеличение уставного фонда происходило за счет средств республиканского и местного бюджета, а также за счет переоценки неденежной части уставного фонда.  
Следующий показатель по высокому абсолютному и удельному весу занимает фонд переоценки статей баланса: на начало периода он составлял 141002,9 млн. рублей (или 13,2%), на конец периода – 148195,6 млн. рублей (или 14,2%), в абсолютном выражении увеличился на 7192,7 млн. рублей (или 1 %), темп роста составил 105,1 %. Это говорит о том, что как требования, так и обязательства оценены с учетом уровня инфляции, а также с учетом операций по внешнеэкономической деятельности, что свидетельствует о реальных показателях.

Положительное значение отметим у такого показателя как нераспределенная прибыль: на начало периода он составлял 87412,5 млн. рублей (или 8,2 %), на конец периода – 104082,6 млн. рублей (или 9,5), в абсолютном выражении увеличился на 16670,1 млн. рублей (или 1,3 %) и темп роста составил 119,1 %. Величина резервного фонда на начало периода составляла 22663,6 млн. рублей(2,1%), на конец - 22724,9 млн. рублей (или 3,0), в абсолютном выражении увеличился на 61,3 млн. рублей (в относительном увеличился на 0,9 %), темп роста составил 100,3 %. Прибыль выступает основой деятельности банка и служит источником как для его развития самого банка, так и для наращивания его собственного капитала, в связи с этим проведем анализ доходности в разрезе основных ее элементов (см.таблицу 3).  
**Таблица 3. Анализ доходности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНКА Филиал Петербургский за 2008-2010 года**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 2008 | 2009 | 2010 |
| Прибыль(млн.руб.) | 19538,1 | 36147,2 | 47258,3 |
| Уставный фонд | 815618,9 | 822651,4 | 833762,6 |
| Собственный капитал | 964285,8 | 1008687 | 1059798 |
| Активы | 6512119 | 7219000 | 83210110 |
| Доходы | 56851,7 | 90275,6 | 100287,8 |
| Расходы | 195146,4 | 299172,6 | 300284,8 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 2008 | 2009 | 2010 |
| Прибыльность акционерного капитала(%) | 2,1 | 1,8 | 3,7 |
| Прибыльность собственного капитала(%) | 2,4 | 2,2 | 4,4 |
| Прибыльность активов(%) | 0,3 | 0,2 | 0,5 |
| Доходы/расходы(%) | 29,0 | 28,0 | 30,0 |
| Прибыль/расходы(%) | 10,0 | 9,7 | 13,0 |

На основании представленных данных в таблице 3 можем сделать следующий выводы, прибыльность собственного капитала на начало анализируемого периода составила 2,4 %, на конец – 4,4 %, в относительном выражение увеличился на 2,0 %, отношение доходов к расходам на начало составил 29,0 %, на конец – 30,0, в относительном выражении увеличился на 1,0 %; отношение прибыли к расходам на начало периода составил 10,0 %, на конец – 12,0 %, в относительном выражении увеличился на 2,0 %. В настоящее время очень важное значение отводится таким показателям как прибыльность активов :на начало периода он составлял 0,3 %, на конец – 0,5 %, в относительном выражении увеличился на 0,2 %; так как показатель прибыльности собственного капитала отражает фундаментальную зависимость между прибылью и рисками, весьма чувствительных к источникам формирования ресурсов банка, и зависит от того: каких средств в обороте работает больше – собственных или заемных, при этом следует иметь в виду, что получаемый показатель в разложенном на части виде есть результат умножения показателя ROA на собственный капитал.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Из работы видно, что основным источником финансирования является собственный капитал. В его состав входят уставный капитал, накопленный капитал (резервный и добавочный капиталы, фонд социально сферы, нераспределенная прибыль) и прочие поступления .  
Основным источником пополнения собственного капитала яв­ляется чистая (нераспределенная) прибыль предприятия, которая ос­тается в обороте предприятия в качестве внутреннего источника са­мофинансирования долгосрочного характера. Если пред­приятие убыточное, то собственный капитал уменьшается на сумму полученных убытков. Значительный удельный вес в составе внутренних источников имеют амортизационные отчисления от исполь­зуемых собственных основных средств и нематериальных активов. Они не увеличивают сумму собственного капитала, а являются сред­ством его реинвестирования.  
  
Основную долю в составе внешних источников формирования соб­ственного капитала составляет дополнительная эмиссия акций. К числу прочих внешних источников относятся материальные и нематериальные активы, пе­редаваемые предприятию бесплатно физическими и юридическими лицами в порядке благотворительности.  
  
В то же время если средства предприятия созданы в основном за счет краткосрочных обязательств, то его финансовое положение будет неустойчивым, так как с капиталами краткосрочного использования необходима постоянная оперативная работа: контроль за свое­временным их возвратом и привлечение и оборот на непродолжитель­ное время других капиталов. К недостаткам этого источника финан­сирования следует отнести также сложность процедуры привлечения, высокую зависимость ссудного процента от конъюнктуры финансо­вого рынка и увеличение в связи с этим риска снижения платежеспо­собности предприятия.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Инструкция ЦБ № 110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004.

2. Конституция РФ. Официальный текст по состоянию на 1.02.1999 года с историко-правовым комментарием. – М., 1999.

3. Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2010 г.

4. ФЗ «Об акционерных обществах».

5. Федеральный закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

6. Положение ЦБ РФ № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

7. Банковский сектор// Банковское дело. - 2008. - №1. – С. 19-26.

8. Вопросы экономики. №3.- 2008.- С.4.

9. Вестник Банка России.

10. Национальный банковский сектор // РЦБ. – 2008. - №2

11. Помогут, но не всем // Экономика и жизнь. – 2008. - №38. – С.5.

12. Приоритет-капитализация // Национальный банковский журнал. – 2008. – №7. – С.24-25.

13. Проблемы капитализации банков // Деньги и Кредит. – 2007

14. Проблемы капитализации банков // Управление корпоративными финансами. – 2008. - №1. – С.2-12.

15. Российские банки: поиск новой стратегии и капитала// Банковское дело.-2007г.-№1.-с.8-10

16. Стратегия развития // Финансы и кредит. – 2008. - №34

17.Сравнительный подход в оценке стоимости КБ // Аудит и финансовый анализ. -2008. -№2. –С.226-235.

18. Банки и банковское дело: Учебник для вузов. 2-е изд. / Под ред. Балабанов А., Боровкова В., Гончарук О. Питер – 2008г.

19. Банковское дело: Учебник. -4-е изд. перераб. и доп. / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. -М.: Финансы и статистика, 2008.

20. Жарковская Е.А., Арендс И.Н. Банковское дело: Курс лекций. -М.: ИКФ Омега-Л, 2008.

21. Эриашвили Н.Д., Банковское право.- 3-е изд., перераб. и доп. -М.: Закон и право, 2008.

22. www.cbr.ru (Официальный сайт ЦБ РФ)

23. www.gks.ru (Федеральная служба государственной статистики)