



ОБЩЕСТВО, НАУКА И ИННОВАЦИИ

**Сборник статей
Международной научно-практической конференции**

29-30 ноября 2013 г.

Часть 1

Уфа
РИЦ БашГУ
2013

объединения «ЗАРУБЕЖНЕФТЬ») Оценка экономической эффективности инвестиционных проектов. Статья - <http://www.forbes.ru/> - 24.09.2013.

3. Михасенко О. Президент ФГ «БКС» «10 правил успешных инвестиций» «...в России даже рациональные люди не обладают должной культурой отношения к риску, которая есть на западных фондовых рынках.» «...сложно говорить о рациональности, когда в стране уже второе десятилетие популярна МММ. Хотя инвесторы многому научились: сегодняшняя популярность депозитов говорит о росте культуры отношения к рискам».-<http://www.forbes.ru/> - 17.11.2013.

4. Дэвид Херн Управляющий директор Spring «...В России своеобразный финансовый рынок, здесь собственник может вывести деньги из компании за счет займа или просто кинуть миноритарных акционеров» <http://www.forbes.ru/> - 17.11.2013.

5. Соловьев В. (генеральный директор УК «Райффайзен Капитал») - «Бессмысленно искать математическую формулу, которая бы описала поведение рынка. Рынок — это сплав фундаментальных показателей и эмоций участников, а эмоции просчитать невозможно. ... Люди, поддаваясь панике, своим поведением перечеркивают всю математику». <http://www.forbes.ru/> - 17.11.2013.

6. Йордан Б. (владелец компании «Ренессанс Страхование») – «Под влиянием экономических проблем фондовые рынки показывают резкую негативную динамику. Сокращаются горизонты инвестиций, из-за непредсказуемости ситуации и повышенной волатильности финансовых рынков. Долгосрочное инвестирование становится проблематичным, а альтернатив безрисковых вложений для частных инвесторов становится все меньше.» <http://www.forbes.ru/> - 17.11.2013.

© Л.Г. Данилова, 2013

УДК 336.71

Т.Е. Даниловских

канд.экон.наук, доцент кафедры «Финансы и налоги»

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
г. Владивосток, Российская Федерация

Г.В. Синелоздеский

студент 5 курса Института информатики, инноваций и бизнес-систем
Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
г. Владивосток, Российская Федерация

АНАЛИЗ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАСТ»

Собственный капитал банка представляет собой совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу банка.

Анализ собственного капитала является первоочередным в оценке работы банка потому, что он определяет величину, состав и структуру активов,

следовательно, доходов банка. Основные задачи анализа собственного капитала сводятся к оценке состояния собственного капитала, выявлению тенденций изменения структуры собственного капитала для оценки качества его управления, оценке чистого собственного капитала (капитала-нетто), определению резервов роста собственного капитала, оценке достаточности капитала банка.

Проанализируем собственные средства акционерного коммерческого банка «ТРАСТ» за 2011-2013 годы по полугодиям. Данные для расчетов представлены в таблице 1. Структура собственных средств представлена тремя основными группами показателей – это основной капитал и статьи, уменьшающие его, и дополнительный капитал. За рассматриваемый период основной капитал банка вырос на 162 млн. руб., а удельный вес уменьшился с 64% до 54%.

Таблица 1 – Формирование собственного капитала банка «ТРАСТ»

Наименование показателя	01.01.2011	01.06.2011	01.01.2012	01.06.2012	01.01.2013	01.06.2013
Собственные средства (капитал), итого	15463502	13829476	17368515	16001516	17540905	18663279
Основной капитал банка						
Уставный капитал кредитной организации	1946490	1946490	1946490	1946490	1946490	1946490
Эмиссионный доход кредитной организации	435000	435000	435000	435000	435000	435000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	136254	136254	136254	136254	136254	136254
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	7321441	7321441	5079640	5772893	5773213	6189667
Субординированный заем с дополнительными условиями	0	1141923	1188747	1043577	1222472	1293964
Источники основного капитала, итого	9839185	10981108	9196952	9334214	9513429	10001375
Статьи уменьшающие Статьи, уменьшающие основной капитал банка						
Нематериальные активы	21414	20807	19957	19350	18742	17892
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов юридических	63011	63053	63265	63193	63125	63091
Основной капитал	9022974	8754739	9113730	8000758	9372283	9920392
Дополнительный капитал банка						
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1164298	1164298	1391068	1549115	1549115	1499989
Субординированный кредит (заём, депозит, облигационный заём) по остаточной стоимости	5276230	3901845	5910393	6575630	6619507	7058374
Дополнительный капитал	6440528	5074737	8254785	8000758	8168622	8742887
Промежуточный итог	15463502	13829476	17368515	16001516	17540905	18663279

Основной капитал включает в себя:

- Уставный капитал кредитной организации (его удельный вес в основном капитале на 01.06.2013 уменьшился по сравнению с началом периода и составил 19,5%, в абсолютном выражении не изменился). Чем выше данный показатель, тем привлекательней выглядит банк в глазах кредиторов.

- Эмиссионный доход кредитной организации (его доля снизилась на конец рассматриваемого периода по сравнению с начальным периодом, 4,42% против 4,35% при одинаковой количественной характеристике).

- Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет.

- Часть нераспределенной прибыли текущего года, остающаяся в распоряжении банка после выплаты дивидендов, налогов и отчислений в различные фонды.

- Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее доля снизилась на конец анализируемого периода по сравнению с начальным периодом на 13%, так же снизилась и ее количественная оценка (7321 млн. руб.) на 01.01.2011 и (6190 млн. руб.) на 01.06.2013.

- Субординированный заем с дополнительными условиями (его доля на конец рассматриваемого периода (01.06.2013) осталась неизменной 13%, но увеличилась его количественная оценка с 1142 млн. руб. на 01.01.2011, до 1294 млн. руб. Данный заем привлекается кредитной организацией (на свои нужды) на срок не менее 5 лет, который не может быть истребован кредитором до окончания срока действия договора, если заемщик не нарушает его условия.

Следующая группа – это статьи, уменьшающие основной капитал банка. Причиной уменьшения основного капитала стали следующие показатели:

- Нематериальные активы (на начало периода составили 21 млн. руб., на конец периода составили 18 млн. руб.) Нематериальные активы – это исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые используются в производстве или в управлении более 12 месяцев.

- Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых лиц, и уставный капитал кредитных организаций-резидентов юридических лиц.

Третья группа – это дополнительный капитал банка. Его доля увеличилась на 01.06.2013 на 5,2% по сравнению с начальным периодом, так же выросла и его количественная оценка с 6441 млн. руб. на 01.01.2011 до 8743 млн. руб. на 01.06.2013. Причинами его увеличения стали:

- Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки (данный показатель вырос с 1165 млн. руб. на 01.01.2011 до 1500 млн. руб.). Прирост стоимости имущества за счет переоценки, производимой не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) в соответствии с нормативными актами Банка России, включается в расчет дополнительного капитала не чаще одного раза в три года на основании данных, подтвержденных аудиторской организацией

- Нераспределенная прибыль текущего года.

- Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости (его удельный вес за анализируемый период незначительно снизился, но количественная величина увеличилась с 5276 млн. руб. до 7058 млн. руб.

В целом основной капитал за рассмотренный период изменялся разнонаправленно, но в итоге, на конец анализируемого периода за счет субординированного займа.

Дополнительный капитал банка имел положительную динамику в течение всего анализируемого периода. Данный капитал может быть направлен на покрытие убытков по кредитам, положительную переоценку основного капитала, субординированные облигации и гибриды облигаций и акций.

Анализ достаточности собственного капитала используют, если хотят определить достаточно ли существующего собственного капитала для выполнения банком своей защитной функции. Понятие достаточности аккумулирует в себе такие его качества, как надежность, устойчивость, способность противодействовать неблагоприятным для него факторам, поглощать ущерб от убытков.

Достаточность капитала, как в международной, так и в отечественной банковской практике и теории трактуется неоднозначно. Зарубежные авторы определяют достаточность капитала как его способность компенсировать потери и предупреждать банкротства. Большинство отечественных ученых считают, что достаточность отражает устойчивость банка, его надежность, степень его подверженности риску, что позволяет дать общую оценку банку. В целом же показатель достаточности обуславливает зависимость между величиной капитала и подверженностью банка риску.

Достаточность собственного капитала банка регулируется ЦБР путем установления обязательных к соблюдению нормативов. Регулятором было установлено, что собственного капитала должно быть у банка не менее 10% от величины его рискованных активов, где под рискованными активами будем понимать денежные средства, которые размещены с определенным риском их невозврата. Таким образом, чем больше таких рискованных активов, тем большую величину собственного капитала должен иметь банк, чтобы соблюдать соотношение 10 коп. капитала на 1 рубль рискованных активов.

Расчет коэффициента достаточности собственного капитала (отношение собственных средств к рискованным активам) банка «ТРАСТ» представлен в таблице 2. Исходя из табличных данных, коэффициент достаточности собственного капитала в анализируемый период находился в пределах нормативных значений, что говорит о том, что с банком можно сотрудничать. В динамике данный коэффициент стал рассчитываться только с 01.06.2012, самое высокое значение было зафиксировано на 01.01.2013 и составило 15%, самое низкое значение было зафиксировано на 01.06.2012 и составило 13%, но оба значения в пределах нормы.

Таблица 2 – Расчет показателей достаточности капитала банка «ТРАСТ»

Наименование показателя	01.01.2011	01.06.2011	01.01.2012	01.06.2012	01.01.2013	01.06.2013
Показатель достаточности капитала, %				13,00	15,02	13,41
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, %	11,84	10,20	11,40	10,30	10,36	10,43
Собственные средства(капитал), тыс. руб.	15463502	13829476	17368515	16001516	17540905	18663279

Сумма активов банка, за минусом сформированных под них резервов, взвешенных с учетом коэффициентов риска	0	0	0	123079069	116765547	139218592
Показатель Ар в части активов I группы, тыс.руб.	0	0	0	0	0	14024324
Показатель Ар в части активов II группы, тыс.руб.	0	0	0	515954	193333	753544
Показатель Ар в части активов III группы, тыс.руб.	0	0	0	609588	611806	950092
Показатель Ар в части активов IV группы, тыс.руб.	0	0	0	121953527	115960408	123490632
Операции с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	29272904	29193804
Величина рыночного риска, тыс.руб.	0	5046892.00	5235810.00	0	0	0
Величина процентного риска, тыс.руб.	0	444145.00	401111.00	343383.00	234212.00	436189.02
Величина фондового риска, тыс.руб.	0	33047.00	122470.00	15356.00	29805.00	25579.10
Величина валютного риска, тыс.руб.	0	274972.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Анализ достаточности собственного капитала дополняет коэффициент надежности, рассчитываемый как отношение основного капитала к активам, взвешенным по степени риска. Важность данного показателя состоит в том, что он позволяет оценить основной капитал, как запас наиболее высокого качества, который должен составлять более половины собственного капитала банка. Следовательно, коэффициент надежности должен составлять 6% и более.

На 01.06.2012 значение данного коэффициент для банка «ТРАСТ» составило 6,5%, на 01.01.2013 данный коэффициент составил 8%, и на 01.06.2013 данный коэффициент составил 7%. Результаты данного расчета говорят следующее, так как все показатели выше норматива, то можно сделать вывод, что основной капитал высокого качества (является надежным).

По результатам проведения анализа собственного капитала банка «ТРАСТ» можно сделать следующие выводы:

Увеличение собственного капитала позволит банку увеличить масштабы бизнеса, продолжить развитие сети филиалов, совершенствовать старые и вводить новые услуги.

Основной капитал банка на конец отчетного периода увеличился на 897 млн. руб. Так как основной капитал банка — это сумма собственных средств банка, которая составляет финансовую основу его деятельности и источник ресурсов, следовательно, чем выше эта цифра, тем лучше для банка, потому что с помощью этих денег он сможет развиваться (улучшения качества услуг, увеличения площадей под филиалы, и т.д.).

Дополнительный капитал банка на конец отчетного периода увеличился на 2302 млн. руб. Дополнительный капитал, также, как и основной капитал

банка, служит для реализации защитной (защита вкладчиков и кредиторов банка), оперативной (источник формирования и развития материальной базы банка) и регулирующей функции (снижает риски финансовой неустойчивости и последствия чрезмерных рисков) собственного капитала, частью которого является.

Коэффициент достаточности капитала банка на конец отчетного периода составил 13,4%. Данный коэффициент выше норматива, что говорит о надежности банка и о том, что работающие активы покрыты собственным капиталом банка на 13,4%.

Коэффициент надежности капитала на конец отчетного периода составил 7,13%. Данный коэффициент выше норматива (6%), что характеризует собственный капитал как капитал высокого качества.

Таким образом, коммерческий банк «ТРАСТ» развивается динамично, наращивая в достаточной мере собственный капитал.

© Т.Е. Даниловских, 2013

© Г.В. Синеколодезский, 2013

УДК 336.67

М.А.Данильченко

к.э.н., зав. кафедрой бухгалтерского учета, финансов и аудита
Государственный аграрный университет Северного Зауралья
г. Тюмень, Российская Федерация

КОНЦЕПЦИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Анализ современных условий хозяйствования предприятий и организаций в момент вступления России в ВТО показывает, что Россия сейчас нуждается не в экспансии, а в защите и восстановлении внутреннего рынка. Подсчеты некоторых аналитиков показывают, что только 10% региональных предприятий (в основном, в сырьевой сфере) позитивно воспринимают идею вступления в ВТО. Остальные 90%, в число которых входят и сельскохозяйственные товаропроизводители, в силу своей неподготовленности, отсутствия опыта, особенно изношенных мощностей, которые достигают сегодня до 70% (по Тюменской области степень износа основных средств составляет более 50%), низкой финансовой устойчивости не выдержат конкуренции. В Западной Сибири приблизительно 55% сельскохозяйственных предприятий убыточных, в Восточной Сибири доля таких хозяйств составляет более 70%. По Тюменской области удельный вес убыточных организаций в общем числе организаций по состоянию на январь-август 2013 года составил 32,4% (в 2012 году - 28,2%). Расчеты Института народно-хозяйственного прогнозирования РАН подтверждают, что от вступления в ВТО Россия будет терять 1% ВВП, или 7,2 млрд. долл. в год. Ученые Российской академии сельскохозяйственных наук подчитали, что после вступления в ВТО только Российский Агротром будет терять 4 млрд. долл. ежегодно.