

## Расчет и анализ собственных средств (капитала) на примере ООО «Банк Раунд»

*Карапетян А.А., студентка кафедры  
«Экономика и финансы»  
Финансово-экономического института  
ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный университет им. М.К.  
Аммосова»  
e-mail: astx-98@mail.ru  
[Россия, Якутск](#)*

Актуальность данной статьи заключается в том, что собственный капитал банка играет большую роль в обеспечении стабильности и надежности как самого банка, так и банковской системы в целом. Данный расчет и анализ можно провести для каждого банка.

Таблица 1 – Исходные данные для горизонтального анализа собственных средств ООО «банк Раунд»

Номер строки	Наименование показателя	На 1 января, тыс. руб.			Изменения 2018 г. к 2016 г.	
		2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абс., тыс. руб.	Темп прироста, %
<b>000</b>	<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>858 220</b>	<b>843 911</b>	<b>1 272 630</b>	<b>+414 410</b>	<b>+48,3</b>
<b>100</b>	<b>Источники базового капитала:</b>	<b>667 744</b>	<b>676 806</b>	<b>988 799</b>	<b>+321 055</b>	<b>+48,1</b>
100.1	Уставный капитал кредитной организации	173 108	173 108	503 108	<b>+330 000</b>	<b>+190,6</b>
100.2	Эмиссионный доход	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	26 000	26 000	26 000	<b>0</b>	<b>0</b>
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой	468 636	477 698	459 691	<b>-8 945</b>	<b>-1,9</b>

	подтверждены аудиторской организацией, всего					
<b>101</b>	<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>	<b>77 291</b>	<b>72 409</b>	<b>66 304</b>	<b>-10 987</b>	<b>-14,2</b>
101.1	Нематериальные активы, всего	239	26 740	33 146	+32 907	+13 768,6
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	32 758	27 842	24 872	-7 886	-24,1
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0	0	0	0	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего	0	0	0	0	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего	0	0	0	0	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0	0	0	0	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0	0	0	0	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего	0	0	0	0	0
101.9	Убыток текущего года, всего	6 168	0	0	-6 168	-100
<b>102</b>	<b>Базовый капитал, итог</b>	<b>628 220</b>	<b>604 397</b>	<b>922 495</b>	<b>+294 275</b>	<b>+46,8</b>
<b>103</b>	<b>Источники добавочного капитала:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>104</b>	<b>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:</b>	<b>718</b>	<b>17 827</b>	<b>8 286</b>	<b>+7 568</b>	<b>+1 054,04</b>
<b>105</b>	<b>Добавочный капитал, итог</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>106</b>	<b>Основной капитал, итог</b>	<b>628 220</b>	<b>604 397</b>	<b>922 495</b>	<b>+294 275</b>	<b>+46,8</b>

200	Источники дополнительного капитала:	230 000	239 514	350 135	+120 135	+52,2
201	Показатели, уменьшающие источников дополнительного капитала: <span style="float: right;">сумму</span>	858 220	0	0	-858 220	-100
203	Дополнительный капитал, итого	230 000	239 514	350 135	+120 135	+52,2

Источник: составлено автором на основе данных с сайта ЦБ РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) [1]

За анализируемый период наблюдается общее увеличение суммы собственных средств (капитала) на 414410 тыс. руб. или на 48,3 %. Ключевыми факторами, повлиявшими на значимый рост собственных средств, являются:

- 1) Увеличение базового капитала на 294275 тыс. руб. или на 46,8 % за счет почти двукратного резкого увеличения уставного капитала кредитной организации или на 190,6 % ;
- 2) Увеличение дополнительного капитала на 120135 тыс. руб. или на 52,2 %, так как значительно снизились показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала (на 100%), а также увеличился показатель источников дополнительного капитала на 120135 тыс. руб. или на 52,2%.

На основе представленных данных графически покажем изменения базового и дополнительного капиталов.

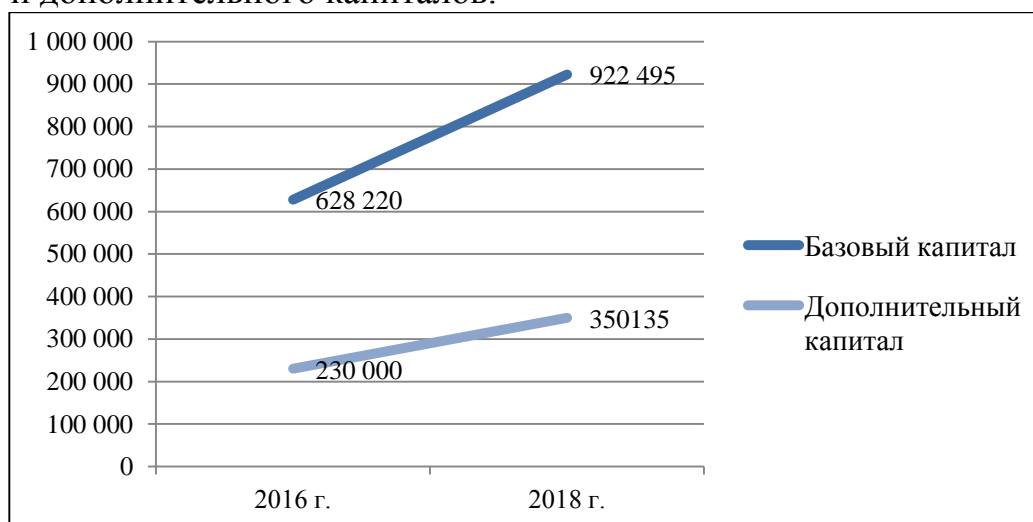


Рисунок 1 – Изменения базового и дополнительного капиталов за 2016-2018 гг.

Для более точного анализа собственных средств (капитала) ООО «банк Раунд» следует провести укрупненный анализ структуры собственных средств банка.

Таблица 2 – Динамика собственных средств ООО «банк Раунд»

Наименование показателя	Удельный вес				Отклонение, %
	Абс. тыс. руб.		Т пр, %		
	2016г.	2018г.	2016г.	2018г.	
1.Основной капитал	628220	922495	73,2	72,5	-0,7
1.1. Базовый капитал	628220	922495	73,2	72,5	-0,7
1.2. Добавочный капитал	0	0	0	0	0
2. Дополнительный капитал	230000	350135	26,8	27,5	+0,7
Собственные средства, всего	858220	1272630	100	100	0

За анализируемый период структура собственных средств банка не претерпела существенных изменений:

- 1) Наибольший удельный вес (от 73,2% до 72,5 %) приходится на основной капитал, в частности на базовый капитал, так как добавочный капитал отсутствует за весь исследуемый период;
- 2) Увеличение дополнительного капитала с 26,8% до 27,5% объясняется ее ростом в абсолютном выражении.

Для наглядного восприятия на основе представленных данных графически изобразим структуру собственных средств ООО «банк Раунд».

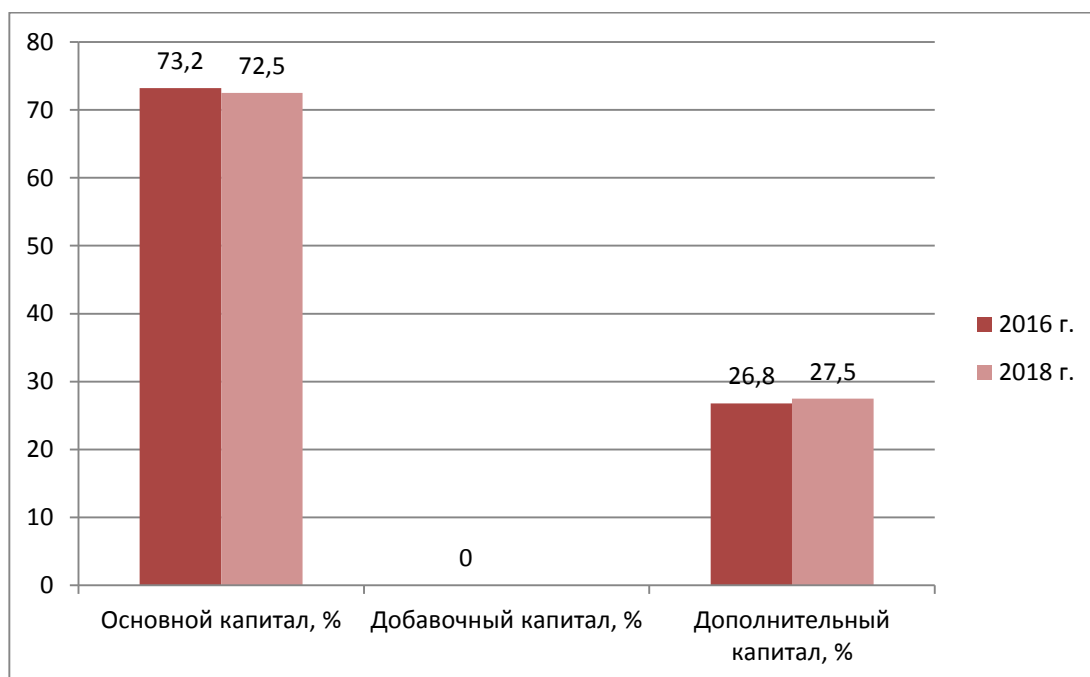


Рисунок 2 – Структура собственных средств банка за 2016-2018 гг.

Вывод: Таким образом, из проведенного анализа следует, что на величину собственных средств оказывают суммарное влияние : Основной капитал (Базовый капитал + Добавочный капитал) и Дополнительный капитал. В данном случае добавочный капитал отсутствует, следовательно, основным капиталом считается базовый капитал.

Рассмотрим нормативы достаточности собственного капитала ООО «банк Раунд».

Таблица 3 - Фактического значения нормативов достаточности собственного капитала ООО «банк Раунд», в %

Норматив	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	Минимально допустимое значение
Н1.1	12,03	9,2	12,03	4,5
Н1.2	12,03	9,2	12,03	6
Н1.0	16,4	12,8	16,6	8

Из Таблицы 3 следует, что норматив достаточности базового капитала и норматив достаточности основного капитала одинаковые за все три года, так как основу основного капитала составляет базовый капитал на 100%, то есть добавочный капитал равняется нулю.

Также можно отметить, что наблюдается резкое снижение всех нормативов в 2017 году по сравнению с 2016 годом, а точнее: Н1.1, Н1.2 - с 12,03 % до 9,2%, Н1.0 – с 16,4% до 12,6 %. Это свидетельствует о значительно возросшей нагрузке на достаточность капитала кредитных организаций с введением новых стандартов, а также общей слабой капитализации банковского сектора РФ. Затем, в 2018 году увеличиваются все нормативы достаточности и равняются прежним показателям, кроме норматива собственного капитала банка, который превышает норматив по состоянию на 01.01.2016 г. и составляет в 2018 году 16,6 %.

Важно также отметить, что все приведенные выше нормативы достаточности превышают минимально допустимые значения, соответственно. Данный факт является положительным.

#### Список литературы:

- 1) Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 17.03.19)
- 2) Сайт кредитной организации ООО «Банк Раунд» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.round.ru> (дата обращения 22.03.19)

*Контактный телефон: 89245682211*