Контрольная работа

предмет: Анализ деятельности коммерческого банка

Содержание

Введение

Задание 1. Теоретические аспекты анализа ликвидности банковского баланса и платежеспособности банка

1.1 Понятие ликвидности коммерческого банка

1.2 Понятие ликвидности банковского баланса

1.3 Понятие платежеспособности банка исходя из различных теорий

1.4 Основные направления анализа ликвидности баланса банка и платежеспособности банка

Задание 2. Анализ структуры и динамики доходов и расходов, прибыли банка и банковской маржи банка Б

2.1 Анализ структуры и динамики доходов

2.2 Анализ структуры и динамики расходов

2.3 Анализ структуры и динамики прибыли и банковской маржи

2.4 Определение эффективности работы банка

Заключение

Список литературы

Приложение

Введение

Банки – необходимый финансовый институт на данном этапе развития. Они помогают сделать процесс производства непрерывным, концентрируя у себя для этого временно свободные денежные средства и направляя их туда, где они в данный момент необходимы. Специфика деятельности банков заключается в том, что они, в отличие от обычных предприятий, оперируют в основном чужими (привлеченными) средствами и поэтому на них ложится огромная ответственность за сохранность доверенных им денег. Еще в 1916 г. В.А. Дмитриев-Мамонов и З.П. Евзлин в своем классическом учебнике по банковским операциям отмечали: «…когда кредит играет выдающуюся роль во всех областях народнохозяйственной жизни, нормально построенное и правильно функционирующее банковское дело составляет величайшую государственную ценность… Банки являются сосредоточием свободных средств всей страны, они должны блюсти свою кредитоспособность как величайшее национальное сокровище… Нация должна питать к банковской системе абсолютную уверенность и полное доверие».

Государство, в первую очередь заинтересованное в поддержании безупречной репутации банков, устанавливает им определенные ограничения, нормативы как обязательные для исполнения, так и рекомендательные, которые регулируют деятельность банков с целью обеспечения их надежности, ликвидности, платежеспособности.

 Появление значительного количества банков и их учреждений привело к изменению статуса банков, превращению их из органов управления в специфические коммерческие учреждения, ориентированные на получение максимального дохода. Это обуславливает повышенный интерес самих банков к анализу своей финансово-хозяйственной деятельности, пересмотру традиционных форм и методов управления своими операциями.

Цель данной контрольной работы заключается в самостоятельном исследовании и анализе конкретных проблем курса «Анализ деятельности коммерческого банка» на основе подбора и изучения соответствующей литературы, журнальных статей, банковских положений и инструкций.

Для достижения цели намечены следующие задачи:

– исследовать теоретические аспекты по анализу ликвидности банковского баланса и платежеспособности банка;

– на основе отчетности банка Б проанализировать структуру и динамику доходов и расходов, прибыли банка и банковской маржи, определить эффективность работы банка

1 Теоретические аспекты анализа ликвидности банковского баланса и платежеспособности банка

1.1 Понятие ликвидности коммерческого банка

Термин «ликвидность» (от лат. Liquidus - жидкий, текучий) в буквальном смысле слова означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей в денежные средства.

Понятие ликвидность коммерческого банка означает возможность банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков.

Иными словами, ликвидность коммерческого банка базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими – собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными им средствами путем оперативного управления их структурными элементами.

С учетом этого в мировой банковской теории и практике ликвидность принято понимать как «запас» или как «поток». При этом ликвидность как «запас» включает в себя определение уровня возможности коммерческого банка выполнять свои обязательства перед клиентами в определенный конкретный момент времени путем изменения структуры активов в пользу их высоколиквидных статей за счет имеющихся в этой области неиспользованных резервов.

Ликвидность как «поток» анализируется с точки зрения динамики, что предполагает оценку способности коммерческого банка в течение определенного периода времени изменять сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого, объективно необходимого уровня ликвидности (сохранять его) за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, привлечения дополнительных заемных средств, повышения финансовой устойчивости банка путем роста доходов.

Таким образом, каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на заданном уровне на основе как анализа ее состояния, складывающегося на конкретные периоды времени, так и прогнозирования результатов деятельности и проведения в последующем научно обоснованной экономической политики в области формирования уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций.

Кроме того, деятельность коммерческих банков, выступающих посредниками между теми, кто располагает денежными средствами в виде сбережений, и теми, кто в них нуждается, заключается в том, чтобы рационально привлекать эти средства и предоставлять их в ссуду либо инвестировать по более высоким ставкам для обеспечения общей доходности, в том числе получения прибыли.

Для осуществления операционной деятельности, связанной с привлечением денежных средств и их размещением в условиях рыночной неопределенности будущего спроса и поступлений наличных средств за определенный период, банку нужны средства в их ликвидной форме, т.е. такие активы, которые могли бы быть легко и быстро превращены в наличные деньги с небольшим риском потерь или вообще без него.

Таким образом, ликвидность коммерческого банка – это возможность использовать его активы в качестве наличных денежных средств или быстро превращать их в таковые.

Коммерческий банк считается ликвидным, если суммы его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из других источников достаточны для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств. Кроме того, ликвидный резерв необходим для удовлетворения практически любых непредвиденных финансовых нужд: заключения выгодных сделок по кредиту или инвестированию; на компенсирование сезонных и непредвиденных колебаний спроса на кредит, восполнение средств при неожиданном изъятии вкладов и т. д.

В отечественной экономической литературе, в отличие от установившейся международной банковской терминологии, подчас смешиваются два понятия - ликвидность баланса банка и платежеспособность последнего, что в последующем приводит к отождествлению методов и способов поддержания ликвидности и платежеспособности кредитных институтов. Если первое в большей степени дело самого банка и он самостоятельно выбирает в конкретных условиях те или иные способы поддержания своей ликвидности на уровне установленных норм, то второе, как правило, относится к функциям государства в лице Центрального банка.

Итак, банк считается ликвидным, если суммы его денежных средств, которые банк имеет возможность быстро мобилизовать из иных источников, позволяют своевременно выполнять обязательства по пассиву. Необходимо подчеркнуть, что в целях поддержания своей стабильности банк должен иметь определенный ликвидный резерв для выполнения непредвиденных обязательств, появление которых может быть вызвано изменением состояния денежного рынка, финансового положения клиента или банка партнера.

1.2 Понятие ликвидности банковского баланса

Баланс считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву. Возможность быстрого превращения активов банка в денежную форму для выполнения его обязательств предопределяется рядом факторов, среди которых решающим является соответствие сроков размещения средств срокам привлечения ресурсов. Иначе говоря, каков пассив по сроку, таким должен быть и актив; тогда обеспечивается равновесие в балансе между суммой и сроком высвобождения средств по активу в денежной форме и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам банка.

На ликвидность баланса банка влияет структура его активов: чем больше доля первоклассных ликвидных средств в обшей сумме активов, тем выше ликвидность банка. Активы банка по степени их ликвидности можно разделить на три группы: 1. Ликвидные средства, находящиеся в немедленной готовности, или первоклассные ликвидные средства. В их числе - касса, средства на корсчете, первоклассные векселя и государственные ценные бумаги. 2. Ликвидные средства в распоряжении банка, которые могут быть превращены в денежные средства. Речь идет о кредитах и других платежах в пользу банка со сроками исполнения в ближайшие 30 дней, условно реализуемых ценных бумагах, зарегистрированных на бирже (как и участие в других предприятиях и банках), и других ценностях (включая нематериальные активы). 3. Неликвидные активы - это просроченные кредиты и ненадежные долги, здания и сооружения, принадлежащие банку и относящиеся к основным фондам.

Кроме того, ликвидность банка зависит от степени риска отдельных активных операций: чем больше доля высокорисковых активов в балансе банка, тем ниже его ликвидность. Так, в сложившейся практике к надежным активам принято относить наличные денежные средства, а к высокорисковым - долгосрочные вложения банков. Степень кредитоспособности заемщиков банка оказывает существенное влияние на своевременный возврат ссуд и тем самым на ликвидность баланса банка: чем больше доля высокорисковых кредитов в кредитном портфеле банка, тем ниже его ликвидность. Ликвидность зависит также от структуры пассивов баланса. Если по вкладам до востребования вкладчики вправе потребовать деньги в любой момент, то срочные вклады находятся в распоряжении банка более или менее длительный период, и, следовательно, при прочих равных условиях повышение удельного веса вкладов до востребования и понижение, доли срочных вкладов снижает банковскую ликвидность. Надежность депозитов и займов, полученных банком от других кредитных учреждений, также оказывает влияние на уровень ликвидности баланса.

Ликвидность баланса банка оценивается при помощи расчета специальных показателей, которые отражают соотношение активов и пассивов, структуру активов. В международной банковской практике чаше всего в этих целях используются коэффициенты ликвидности. Последние представляют собой соотношение различных статей актива баланса кредитного учреждения с определенными статьями пассива или, наоборот, пассивов с активами. Показатели ликвидности в разных странах имеют различные названия, неодинаковые методики их исчисления, что связано со сложившейся практикой. и традициями зависят от специализации и величины банков, проводимой политики в области кредита и ряда других обстоятельств. Обычно для оценки ликвидности применяются коэффициенты краткосрочной и среднесрочной ликвидности; они исчисляются как отношение краткосрочных ликвидных активов или среднесрочных активов к соответствующим по срокам пассивам. В ряде стран рыночной экономики банки обязаны поддерживать коэффициенты ликвидности не ниже определенного уровня, называемого нормой ликвидности.

Нормы ликвидности в одних странах устанавливаются органами банковского и валютного контроля, в других - банковским законодательством; их величина определяется с учетом накопленного опыта и конкретных местных условий. В нашей стране в целях контроля за ликвидностью коммерческих банков в 1989 г., после шестидесятилетнего перерыва, также были введены нормы ликвидности. Оценка уровня ликвидности банка достигается путем сопоставления значения коэффициентов ликвидности конкретного банка с установленными нормами. Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка, специфики клиентуры, особенностей выполняемых операций, возможностей выхода на новые рынки и развития банковских услуг.

1.3 Понятие платежеспособности банка исходя из различных теорий

По первой теории ликвидность банка лежит в основе его платежеспособности. Платежеспособность трактуется как способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам. Однако она зависит не только от ликвидности баланса, но и от ряда других факторов. К их числу относятся: политическая и экономическая ситуация в стране или регионе, состояние денежного рынка, возможность рефинансирования в Национальном банке, развитие рынка ценных бумаг, наличие и совершенство залогового и банковского законодательства, обеспеченность собственным капиталом банка, надежность клиентов и банков-партнеров, уровень менеджмента в банке, специализация и разнообразие банковских услуг данного кредитного учреждения и других факторов. Одновременно указанные факторы влияют прямо или косвенно на ликвидность баланса банка, а также находятся в определенной взаимосвязи друг с другом. Сказанное можно проиллюстрировать в виде рисунка (см. прилож. №1).

По второй теории под платежеспособностью понимают надежность, то есть способность в любой ситуации на рынке, а не в соответствии с наступающими сроками платежей выполнять взятые на себя обязательства.

Надежность банка зависит от множества различных факторов. Условно их можно разделить на внешние и внутренние.

Ко внешним относятся факторы, обусловленные воздействием внешней среды на банк, то есть факторы, определяющие состояние финансового рынка, национальной и мировой экономики, политический климат в стране, а также форс-мажорные обстоятельства.

Ко внутренним относятся факторы, обусловленные профессиональным уровнем персонала, в том числе высшего, и уровнем контроля за проводимыми банком операциями.

Вероятность неблагоприятного влияния конкретных факторов или их комбинации на надежность банка характеризуется рисками.

Под риском понимается угроза потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение дополнительных расходов в результате проведения финансовых операций (размер возможных потерь определяет уровень рискованности этих операций). Риски появляются в результате несоответствия прогнозов реально развивающимся событиям.

Риски очень сложно классифицировать по факторам, их вызывающим, так как их проявлению способствует воздействие совокупности различных как внешних, так и внутренних факторов. Например, причиной роста риска ликвидности может быть не только невозможность оперативного привлечения денежных ресурсов на межбанковском рынке, но и ошибки в планировании, некомпетентность персонала, низкое качество кредитного портфеля (угроза невозврата большой доли выданных кредитов).

Приведенные факторы могут стать причиной возникновения следующих наиболее распространенных банковских рисков:

1. риск ликвидности;
2. процентный риск;
3. кредитный риск;
4. рыночный риск;
5. политический риск;
6. валютный риск;
7. риск изменения конъюнктуры рынка;
8. страновой риск;
9. риск форс-мажорных обстоятельств.

Коммерческие банки управляют своей платежеспособностью при помощи методов распознавания, оценки и контролирования риска потери ликвидности и платежеспособности.

1.4 Основные направления анализа ликвидности баланса банка и платежеспособности банка

Оценке платежеспособности банка обычно предшествуют последовательное изучение состояния активов и обязательств по однородным группам, выявление их качественных характеристик, влияющих на прибыль и уровень капитализации банка. Анализ качества активов и обязательств представляет собой подготовительный этап оценки деятельности банка, обеспечивающий разработку мер выхода из кризисных ситуаций и стабильность в работе.

Методика анализа предполагает определение основных качественных характеристик активов и обязательств. Понятие «качество активов» объединяет такие критерии, как степень ликвидности, доходность, диверсифицированность активов и степень риска вложений.

Активы банка по степени ликвидности, в свою очередь, подразделяются на первоклассные активы, ликвидные активы, медленно реализуемые активы и неликвидные активы. По доходности активы распределяются на: активы, приносящие доходы, и активы, не приносящие доходы.

Коммерческие банки, работающие в условиях кризиса, обязаны изучить состав и структуру ликвидных средств по степени диверсифицированности активов, сгруппировав их по типам контрагентов, по срокам вложенных средств, по отраслям экономики и т.д. В процессе такой работы банк может определить первоклассные стандартные активы, приносящие стабильно высокие доходы, и в то же время избавиться от имеющихся проблемных и сомнительных активов.

Обязательства коммерческих банков, как известно, возникают по мере привлечения ресурсов. Качество обязательств оценивается на основе четырех критериев: стабильность, срочность, платность и диверсифицированность привлеченных и заемных средств. Однако решение многих практических задач требует оценки качества обязательств по типу летучих, срочных и некоторых других признаков, определяющих возможность использования привлеченных средств для кредитования отраслей экономики.

Совокупность факторов, под воздействием которых формируются платежеспособность и ликвидность банка, свидетельствует о первостепенной важности поддержания определенных объективно необходимых соотношений между тремя составляющими: собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами путем оперативного управления их структурными элементами.

Таким образом, анализ активных и пассивных операций банка, оценка соответствия привлеченных и размещенных средств по срокам и объемам, а также достаточности капитала являются необходимыми направлениями оценки платежеспособности банка.

В процессе анализа ликвидности баланса коммерческого банка ставится задача определения фактической ликвидности, соответствие ее нормативам, выявление факторов, вызвавших отклонения фактического значения коэффициентов ликвидности от установленных Центральным банком РФ.

Основными качественными факторами, определяющими ликвидность, являются виды привлеченных депозитов, их источники и стабильность. Поэтому анализ депозитной базы служит отправным моментом в анализе ликвидности банка в поддержании его надежности.

Используя методы сравнительного анализа пассивных операций, можно выявить изменения в объемах этих операций, определить воздействие их на ликвидность банка. Основное место в ресурсах банка занимают привлеченные депозиты, расчетные и текущие счета. Привлеченные средства по срокам востребования, т.е. степени ликвидности, могут быть подразделены для анализа на следующие подгруппы: 1. Срочные депозиты. 2. Депозиты да востребования (средства государственного бюджета и бюджетных организаций, расчетные и текущие счета предприятий, организаций, кооперативов, арендаторов, предпринимателей, населения, а также средства в расчетах). 3. Средства, поступившие от продажи ценных бумаг. 4. Кредиторы. 5. Кредиты других банков. Удельный вес отдельных подгрупп в общей сумме привлеченных средств характеризует место и роль в кредитном потенциале каждого вида ресурса и соответствующих экономических контрагентов.

В процессе осуществления депозитной политики коммерческим банкам целесообразно использовать следующий математический инструментарий.

1. При определении среднего срока хранения вкладов, который отражает в динамике стабильность вкладов, что особенно важно для оценки вкладов в качестве ресурсов краткосрочного кредитования.

, (1.1)

где: *СД* - средний срок хранения в днях;

*Оср* - средний остаток вкладов;

*В* - оборот по выдаче вкладов;

*Д* - количество дней в периоде.

2. При определении уровня оседания средств, поступивших во вклады:

, (1.2)

где: *Ок* - остаток вкладов на конец года;

*Он* - остаток вкладов на начало года;

*П* - поступления во вклады.

3. При определении доли средств от плановой выручки, оседающей на расчетном счете, которая без ущерба для предприятия может быть помещена на срочный депозитный счет:

, (1.3)

где: *Дос -* доля средств от плановой выручки предприятия, которая может быть помещена на срочный депозитный счет в планируемом периоде:

*Оср -* средний остаток средств на расчетном счете за соответствующий период прошлого года (3, 6, 9, 12 месяцев), рассчитывается как средняя хронологическая на основании фактических остатков на месячные или квартальные даты;

*Пфакт -* фактические поступления на расчетный счет (фактическая реализация за соответствующий период прошлого года);

*Ппл -* ожидаемые поступления на расчетный счет (план по реализации) в планируемом периоде.

Важнейшим инструментом депозитной политики является процент. Чем надежнее пассивы, т.е. чем больше срок и сумма депозитов, тем больший процент гарантирует банк. Кроме того, процент по депозиту должен учитывать уровень инфляции.

Депозитная политика отечественных коммерческих банков начинает применять инструменты зарубежной практики - это депозитный сертификат на предъявителя, появившийся в конце 1990 г., который может обращаться на рынке как любая другая ценная бумага. Он имеет два преимущества. Во-первых, депозитные сертификаты в отличие от других инструментов депозитной политики являются предметом биржевой игры, и, следовательно, покупатель может рассчитывать на извлечение дополнительной прибыли в результате благоприятного изменения конъюнктуры рынка. Во-вторых, в случае осуществления правительством намерений о замораживании депозитов предприятий приобретение сертификата, имеющего свободное хождение на рынке, даст их владельцам некоторую свободу маневра. В этой ситуации сертификат становится альтернативным средством платежа.

Банки должны иметь свою стратегию поддержания устойчивости депозитов. Частью такой стратегии выступает маркетинг - повышение качества обслуживания клиентов, с тем чтобы они оставались верными банку и во время кризисных ситуаций. Повышение срока сберегательных депозитов, их средней суммы также смягчает колебания депозитов во время кризисов.

В процессе анализа ликвидности баланса целесообразно выявить меру соблюдения принципов ликвидности с помощью поддержания оптимального соотношения между сроками депозитов и сроками средств, размещаемых в активных операциях. Анализ целесообразно проводить путем расчета следующих коэффициентов:

*К1* - коэффициент ликвидности для ресурсов с ограниченной ликвидностью (средства на счетах до востребования, средства на срочных вкладах со сроками до 6 месяцев);

*К2 -* коэффициент ликвидности для ресурсов со средней ликвидностью (средства на срочных счетах со сроком от 6 месяцев до 1 года);

*К3* - коэффициент ликвидности для ресурсов с высокой ликвидностью (средства на срочных счетах со сроком от года до 4 лет).

Все три коэффициента ликвидности могут быть рассчитаны по одной формуле:

, (1.4)

где: *Кл* - коэффициент ликвидности *(К1*, *К2, К3)*;

*Зк* - задолженность по ссудам, предоставленным соответственно на 6 месяцев, на год, от года до 4 лет;

*Р* - привлеченные депозиты соответственно с указанными коэффициентами на срок до 6 месяцев, до года, от года до 4 дет.

Указанные коэффициенты должны быть, как правило, ниже 100%.

Дополнительными факторами поддержания ликвидности являются ограничение размера кредита, предоставленного одному заемщику частью собственных средств учреждения банка, и выдача кредита возможно большему числу клиентов при сохранении общего объема кредитования, что минимизирует потери банка от нарушения возврата ссуд.

Банки обычно с участием государства практикуют “трансформацию” ликвидных денежных накоплений, прежде всего депозитов, в средне- и долгосрочные кредиты. Некоторые банки сокращают краткосрочные ссуды при одновременном расширении среднесрочного и долгосрочного кредитования, в частности, жилищного строительства, добиваясь высокого коэффициента “трансформации” ресурсов краткосрочных в долгосрочные. Коэффициент рассчитывается по формуле:

, (1.5)

где: R - краткосрочные ресурсы;

S - краткосрочные ссуды;

*К* - трансформация ресурсов по сроку может явиться одной из причин обострения банковской ликвидности. Поэтому необходимо регулировать трансформацию ресурсов путем страхования и резервирования части краткосрочных ресурсов на уровне 10-20%.

Опыт зарубежных и отечественных коммерческих банков свидетельствует о том, что главными факторами, определяющими ликвидность, являются тип привлеченных депозитов (срочный или до востребования), источник их происхождения и стабильность. Как известно, Центральный банк РФ для поддержания коммерческими банками своей ликвидности, т.е. способности своевременно, полностью и бесперебойно производить платежи по своим обязательствам, устанавливает определенные обязательные соотношения между собственными средствами банка и привлеченными ресурсами. В процессе анализа баланса на ликвидность могут быть выявлены отклонения в сторону как снижения минимально допустимых значений, так и их существенного превышения. В первом случае коммерческим банкам предписывается в месячный срок привести показатели ликвидности в соответствие с нормативными значениями. Это возможно за счет сокращения прежде всего межбанковских кредитов, кредиторской задолженности и других видов привлеченных ресурсов, а также за счет увеличения собственных средств банка. Однако следует иметь в виду, что привлечение дополнительного капитала в форме выпуска новых акций вызовет сокращение дивидендов и неодобрение пайщиков.

Если фактическое значение основного нормативного коэффициента ликвидности оказывается намного больше, чем установленное минимально допустимое. то деятельность такого банка будет отрицательно оцениваться его пайщиками, с точки зрения неиспользованных возможностей, для получения прибыли. В этой связи следует заметить, что анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка. Опыт работы коммерческих банков показывает, что банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предоставляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов. Состояние ликвидности активов анализируется через отклонения фактических значений от нормативно установленных соотношений различных групп активных статей баланса и капитала банка, депозитных счетов, выделение и сравнение ликвидных активов с общей суммой актива баланса. Если соотношение выданных кредитов и суммы расчетных текущих счетов, вкладов и депозитов систематически превышает нормативно установленное, то банку следует изменить свою стратегию и тактику в сторону активизации депозитной политики, развития сопутствующих привлечению вкладов банковских услуг в целях расширения ресурсного потенциала.

Задание 2. Оценка результативности деятельности коммерческого банка.

2.1. Анализ структуры и динамики доходов

Методика анализа результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов и завершается исследованием прибыли.

Анализ банковской деятельности с точки зрения ее доходности позволяет руководству сформировать кредитную и процентную политику, выявить менее прибыльные операции и разработать рекомендации возможного получения банком больших доходов.

Рассмотрим составляющие валового дохода.

Таблица 1Динамика структуры валового дохода.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  Показатели | 2006г.тыс.руб. | % | 2007г.тыс.руб | % | Отклонение |
| Процентный доход | 357 017 |  43,6 | 312 439 | 53,9 | +10,3 |
| Непроцентный доход | 462 719 |  56,4 | 267 228 | 46,1 | -10,3 |
| Итого валовой доход | 819 736 | 100 | 579 667 | 100 | - |

Как видно из таблицы 1 доля дохода в структуре валового дохода процентного и непроцентного практически на одном уровне. К 2006 году величина процентного дохода немного больше непроцентного дохода.

Динамику структуры валового дохода наглядно на протяжении двух лет можно увидеть в рисунке 1.

Рисунок 1 Диаграмма динамики структуры валового дохода

Таким образом, доля процентного дохода к концу 2007 года увеличилась на 10,3 пункта. В абсолютном выражении процентные доходы снизились на 12,5%, но большее снижение на общую сумму доходов оказали беспроцентные доходы, сократившиеся на 42,2% , что в 1,7 раза по отношению к 2006 году ниже. Снижение валовых доходов произошло на 29,3% , т.е в 1, 4 раза меньше по отношению к 2006 году.

Следующий шаг в анализе – выявить за счет каких статей произошло снижение доходов.

Таблица 2Структура доходной базы банка

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006г. | уд.вес,% | 2007г. | уд.вес,% | Отклонение | Темп роста |
| % | сни-же-ние, % |
| а) Процентный доход: |
| 1.проценты полученные от размещения средств в банке | 304 987 | 37,2 | 265 885 | 45,9 | +8,7 | 87,2 | -12,8 |
| 2.проценты полученные по ссудам. | 52 030 | 6,4 | 46 234 | 7,9 | +1,6 | 88,9 | -11,1 |
| 3.проценты полученные от ценных бумаг с фиксированным доходом | - | - | 320 | 0,1 | +0,1 | - | - |
| Итого | 357 017 | 43,6 | 312 439 | 53,9 | +10,3 | 87,5 | -12,5 |
| б) Беспроцентный доход |
| 3. Доходы от операций с иностранной валютой. | 429 788 | 52,4 | 205 998 | 35,55 | -16,85 | 47,9 | -52 |
| 4. Доходы от операций по купле-продаже др. металлов, ценных бумаг и др. имущества. | 266 | 0,03 | 894 | 0,15 | +0,12 | 336 | +236 |
| 5.Доходы от услуг и комиссий банка. | 21 677 | 2,63 | 31 825 | 5,5 | +2,87 | 146,8 | +46,8 |
| 6. Другие текущие доходы | 10 988 | 1,34 | 28 511 | 4,9 | +3,56 | 259 | +159 |
| Итого  | 462 719 | 56,4 | 267 288 | 46,1 | -10,3 | 57,8 | -42,2 |
| Итого (п.а+п.б) | 819 736 | 100 | 579 667 | 100 | - | 70,7 | -29,3 |

Решающее влияние на снижение доходов оказало уменьшение суммы беспроцентного дохода на 42,2%, в основном, в результате снижения доходов от операций с иностранной валютой на 52%, но также значительное сокращение доходов произошло из-за сокращения процентного дохода - на 12,5%. В целях получения максимальной прибыли в современных условиях банки расширяют целый комплекс платных услуг и прочих нетрадиционных операций. При общем снижении доходной базы банка нужно отметить увеличение поступлений по комиссиям и услугам банка на 46,8%, также других текущих доходов – 159% и от операций с ценными бумагами – 236%, но учитывая их незначительную долю в структуре доходов (0,03-4,9) особого влияния на увеличение валового дохода не оказали.

2.2. Анализ структуры и динамики расходов

Расходы коммерческого банка – это затраты денежных средств банка на выполнение операций и обеспечение функционирования банка. Анализ расходов в целом осуществляется прежде всего с выявления части процентных и непроцентных расходов.

Таблица 3Динамика структуры расходов банка.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  Показатели | 2006г.тыс.руб. | % | 2007г.тыс.руб. | % | Откло-нение |
| Процентный расход | 158 118 | 18,7 | 132 184 | 28,9 | +10,2 |
| Непроцентный расход | 686 269 | 81,3 | 325 590 | 71,1 | -10,2 |
| Итого валовой расход | 844 387 | 100 | 457 774 | 100 | - |

Наглядно динамику структуры расходов банка можно увидеть в рисунке 2

Рисунок 2 Диаграмма динамики структуры расходов банка

Так из рисунка 2 и таблицы 3 следует, что непроцентные расходы занимают большую долю в структуре расходов банка (71,1 - 81,3%), но в течение года мы видим уменьшение их удельного веса на 10,2%.

При анализе банковских расходов определяется роль и место каждой группы расходов в их общей сумме. Данные таблицы 3 подтверждают, что расходы на 2007 год составляют 54,2% от суммы расходов банка на 2006 год. Снижение произошло практически по всем статьям расходов, но наиболее значимое снижение – за счет уменьшения расходов на содержание аппарата, при сокращении численности штата работников. Изменение в сторону уменьшения по ним составило 69,1%., т.е. в 1.4 раза. Также значительное сокращение расходов произошло из-за снижения расходов по операциям с иностранной валютой – 53,3, т.е. практически в 2 раза. Но помимо снижения произошло и увеличение расходов, занимающих небольшой удельный вес в структуре валовых расходов и поэтому их увеличение незначительно отразилось на увеличении общих расходов. Так рост расходов произошел в результате увеличения: – процентов, уплаченных по арендной плате -8,7%; –других расходов – 10,8%; –эксплуатационных расходов – 19,6%. Наибольший удельный вес в структуре расходов занимают расходы от операций с иностранной валютой, уменьшение которых значительней всего сократило расходы, доля их за год уменьшилась с 50,4% до 43,5%.

Таблица 4 Элементы расходов коммерческого банка

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006г. | уд.вес,% | 2007г. | уд.вес,% | Отклонение | Темп роста |
| % | сни-же-ние, % |
| а) Процентный расход |
| 1.проценты, уплаченные по привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты | 137 082 | 16,2 | 112 099 | 24,5 | +8,3 | 81,8 | -18,2 |
| 2.проценты, уплаченные по привлеченным средствам др. клиентов. | 10 933  | 1,3 | 9 098 | 2 | +0,7 | 83,2 | -16,8 |
| 3.проценты, уплаченные по арендной плате | 10 103 | 1,2 | 10 987 | 2,4 | +1,2 | 108,7 | +8,7 |
| Итого | 158 118 | 18,7 | 132 184 | 28,9 | +10,2 | 83,6 | -16,4 |
| б) Непроцентный расход |
| 4.Расходы на содержание аппарата | 202 635 | 24 | 62 585  | 13,7 | -10,3 | 30,9 | -69,1 |
| 5.Эксплуатационные расходы | 36 735 | 4,35 | 43 950 | 9,61 | +5,26 | 119,6 | +19,6 |
| 6. Расходы от операций с иностранной валютой. | 426 219 | 50,4 | 199 108 | 43,5 | -6,9 | 46,7 | -53,3 |
| 7. Расходы от операций по купле-продаже др. металлов, ценных бумаг и др. имущества. | 2 794 | 0,35 | 2 606 | 0,5 | +0,15 | 93,3 | -6,7 |
| 8.Комиссионные расходы | 2 592 | 0,3 | 390 | 0,09 | -0,21 | 15 | -85 |
| 9.Другие текущие расходы | 15 294 | 1,8 | 16 951 | 3,7 | +1,9 | 110,8 | +10,8 |
| Итого  | 686 269 | 81,3 | 325 590 | 71,1 | -10,2 | 47,5 | -52,5 |
| Итого (п.а+п.б) | 844 387 | 100 | 457 774 | 100 | - | 54,2 | -45,8 |

Подводя итог, следует отметить, что сокращению суммарных расходов банка способствуют: – уменьшение непроцентных расходов, за счет сокращения численности штатных работников, а также расходов от операций с иностранной валютой; – оптимизация структуры ресурсной базы; – сокращение привлеченных заемных средств.

2.3. Анализ структуры и динамики прибыли и банковской маржи

Прибыль коммерческого банка – это финансовый результат деятельности коммерческого банка в виде превышения доходов над расходами. Анализ прибыли следует начинать с рассмотрения общей картины доходности банковских операций. Анализ должен быть детализирован в динамике по изучению доходности статей по отдельным видам деятельности.

Таблица 5 Структура деятельности по видам деятельности

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006г. | уд.вес,% | 2007г. | уд.вес,% | Отклонение | Темп роста |
| % | сни-же-ние, % |
| 1 Прибыль от операционной деятельности. | -43 736 | -177 | 90 458 | 74,2 | 102,8 | 307 | +307 |
| 2.Прибыль от побочной деятельности. | -  | - | - | - | - | - | - |
| 3.Прочая прибыль | 19 085 | 77 | 31 435 | 25,8 | 51,2 | 164,6 | +64,6 |
| Итого: | -24 651 | 100 | 121 893 | 100 | - | 694 | +594 |

Для наглядности составим диаграмму структуры деятельности.

Рисунок 3 Диаграмма динамики структуры деятельности банка

К прибыли от операционной деятельности относятся такие статьи как:

- чистые процентные и аналогичные доходы;

- чистые операционные доходы

Прочая прибыль подразумевает под собой чистый комиссионный доход.

*,* (2.1)

где: ПОД – прибыль от операционной деятельности;

 ПП – проценты полученные;

 ПУ – проценты уплаченные;

 ОД – прочие операционные доходы;

 ОР – прочие операционные расходы

Из таблицы 5 видно, что балансовая прибыль банка в 2007 году составила 694% от суммы прибыли прошлого года произошел значительный рост балансовой прибыли к 2007 году. В 2006 году в результате убыточной операционной деятельности балансовая прибыль составила -24 651 т.р. Большую долю в балансовой прибыли занимает прибыль от операционной деятельности, что является положительным моментом в работе деятельности банка.

Для определения причин возникновения убытка в 2006 году и исправления ситуации к 2007 году составим более подробную таблицу.

Таблица 6 Подробная структура деятельности по видам деятельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Показатели | 2006г.тыс.руб. | 2007г.тыс.руб. | Отклонение |
| 1.Прибыль от операционной деятельности: | -43 736 | 90 458 | +134 194 |
| - чистый процентный и аналогичный доход: | 198 899 | 180 255 | -18 644 |
| А) проценты полученныеБ) проценты уплаченные | 357 017158 118 | 312 439132 184 | -44 578-25 934 |
| - чистый операционный доход: | -242 635 | -89 797 | +152 838 |
| А) от операций с иностранной валютойБ) от операций по купле-продаже ценный бумаг и др. имуществаВ) от других текущих источниковГ) расходы на содержание аппарата, (-)Д) эксплуатационные расходы, (-) | 3 569-2 528-4 306202 36536 735 | 6 890-1 71211 56062 58543 950 | +3 321+816+15 866+139 780-7 250 |
| 2. Прочая прибыль | 19 085 | 31 435 | +12 350 |
| 3. Балансовая прибыль | -24 651 | 121 893 | +146 544 |

Таким образом, в 2007 году по отношению к предыдущему году произошло значительное увеличение балансовой прибыли, во – первых, в результате снижения убытков от операционной деятельности (+146 544 т.р.), где снизилось превышение расходов над доходами; в основном из-за сокращения расходов на содержание аппарата (+139 780 т.р.), которые к 2007 году уменьшились практически в 3 раза, а также роста прибыли от других текущих источников (+15 866 т.р.), роста доходов от операций с иностранной валютой (+3 321), уменьшения убытков от операций по купле-продаже акций и др. имущества на 816 т.р.; во – вторых увеличения прочей прибыли на 12 350 т.р. или на 64,6%.

Убытки от операций по купле-продаже акций и др. имущества можно объяснить конъюнктурой рынка, либо нерациональной политикой банка. Но к 2007 году видно, что банк изменил стратегию, образовав ценные бумаги с фиксированным доходом и снизив убытки на 816 т.р.

Основным источником прибыли является прибыль от операционной деятельности банка, то есть прибыль банка формировалась в основном (74,2%) за счет стабильных источников дохода – ссуд предоставленных другим клиентам, процентов, размещенных в банках, что является положительным моментом в работе предприятия.

Главным фактором, уменьшающим прибыль, является превышение расходов над доходами от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и др. имущества. В 2006 г. – (-2528 т.р.), 2007 – (-1712 т.р.), и наибольшее влияние оказывают, как говорилось раннее, значительные расходы на содержание аппарата, которые перекрывают прибыль от операционной деятельности и побочной деятельности в 2006 году, но 2007 году за счет их сокращения получаем прибыль.

Для того чтобы определить роль основных составляющих прибыли составим таблицу.

Таблица 7 Формирование чистой прибыли (тыс. руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Периоды |
| 2006 | 2007 | Отклонение |
| 1. Процентный доход (+) | 357 017 | 312 439 | -44 578 |
| 2. Процентный расход (-) | 158 118 | 132 184 | -25 934 |
| 3. Процентная маржа | 198 899 | 180 255 | -18 664 |
| 4. Беспроцентный доход (+) | 462 719 | 267 228 | -195 491 |
| 5. Беспроцентный расход (-) | 686 269 | 325 590 | -360 679 |
| Итого: (п.4-п.5) | -223 550 | -58 362 | +165 188 |
| 6. Доход (убыток) от операций на рынке с ценными бумагами и валютном рынке (-/+) | 1 041 | 5 178 | +4 137 |
| 7. Отчисления в резерв на возможные потери по ссудам (-) | -15 274 | +18 937 | +34 214 |
| 8. Налоги (-) | - | 7 183 | +7 183 |
| 9. Чистая прибыль  | -9 377 | 102 956 | +112 333 |

Из таблицы 7 можно сделать вывод, что основным фактором определяющим рост прибыли был процентный доход или процентная маржа, где несмотря на её снижение в 2007 году за счет сокращения разницы беспроцентного дохода и расхода, мы получаем рост прибыли на 112 333 т.р., так как при сокращении беспроцентного дохода в 2,1 раза, беспроцентные доходы сократились только в 1,7 раз. Таким образом, можно сказать о росте эффективности системы управления ценными бумагами и валютными операциями.

2.4 Определение эффективности работы банка

Главными показателями, определяющими эффективность работы банка, являются коэффициенты рентабельности.

Коэффициенты рентабельности

а) , (2.2)

где: ПБ – прибыль балансовая,

 ОД – общий доход.



б) , (2.3)

где: СР – суммарные расходы.

в) (2.4)

где: ПЧ – прибыль чистая,

 СКср. – средний уровень собственного капитала.

Как видно, показатели на 2006 год на низком уровне, что говорит об неэффективной работе коммерческого банка Б. Но к 2007 году видно резкое увеличение рентабельности.

Заключение

Банки – необходимый финансовый институт на данном этапе развития.

Появление значительного количества банков и их учреждений привело к изменению статуса банков, превращению их из органов управления в специфические коммерческие учреждения, ориентированные на получение максимального дохода. Это обуславливает повышенный интерес самих банков к анализу своей финансово-хозяйственной деятельности, пересмотру традиционных форм и методов управления своими операциями.

В итоге проделанной контрольной работы достигли поставленной цели путем решения следующих задач:

– исследовали теоретические аспекты по анализу ликвидности банковского баланса и платежеспособности банка;

– на основе отчетности банка Б проанализировали структуру и динамику доходов и расходов, прибыли банка и банковской маржи, определили эффективность работы банка.

Таким образом, проанализировав деятельность банка, было выявлено, что в 2006 году нерационально использовались ресурсы. Наблюдались неоправданно высокие расходы на содержание аппарата при неэффективной операционной деятельности по купле-продаже ценных бумаг и другого имущества, также с иностранной валютой и другими валютными ценностями. Можно предположить, что банк только начал свою деятельность, поэтому в первый год деятельность банка была убыточна. Но в 2007 году видны действия, направленные на повышение эффективности работы предприятия. Наблюдается значительный рост прибыли за счет сокращения расходов на содержание аппарата, убытков от операций с ценными бумагами.

 Основным источником прибыли банка является прибыль от операционной деятельности банка, то есть прибыль банка формировалась в основном (74,2%) за счет стабильных источников дохода – ссуд предоставленных другим клиентам, процентов, размещенных в банках, что является положительным моментом в работе предприятия.

Банку необходимо принимать специальные стимулирующие меры для привлечения новых клиентов на расчетно - кассовом обслуживании(как в рублях, так и в иностранной валюте); организовать работу на повышение доходности активных операций банка и улучшения их структуры, на обеспечение высокого уровня доходности беспроцентных банковских операций; пересмотреть процентную политику банка как в области привлечения ресурсов (повышение платы за дешевые виды ресурсов с целью привлечения новой клиентуры), так и в области их размещения (для получения необходимой процентной маржи), учитывать рыночную конъюнктуру в разработке процентной политики.

Список литературы

1. Анализ качества активов, обязательств и платежеспособности банка в кризисных условиях // Налоги (газета) 2007, N 9
2. Батракова Л.Г. «Экономический анализ деятельности коммерческого банка». М: Издательская корпорация «Логос», 1999г, 344с.
3. Гражданский Кодекс Российской Федерации часть 1-2, 1996 г.
4. Закон «О Центральном банке Российской Федерации».
5. Инструкция ЦБ РФ № 1 «О порядке регулирования деятельности банков».
6. Иванов В.В. Анализ надежности банка. - М., 1996.
7. Королев О.Г. Анализ процентной прибыли коммерческого банка. // Деньги и кредит. № 6. 1997.
8. Михайлов А.Г. Коммерческие банки: методы оценки надежности. // Банковское дело. № 1. 1998.
9. Молотков О.В. Финансовый анализ в банке // Банковское дело. № 8. 1997.
10. О банках и банковской деятельности: Сборник нормативных актов. Часть 1-2, Москва 1995 г.
11. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М., 1996.
12. Савицкая Г.В. Анализ платежеспособности и диагностика риска банкротства//Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. Изд. «Инфра-М», 2004 г., с. 68-73
13. Сагитдинов М.Ш. К вопросу об анализе деятельности коммерческого банка // Банковское дело. № 10.1997.
14. Семенова И. Оценка финансового положения банка на основе баланса // Аудитор. № 6. 1997.
15. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности».
16. Филиалы, данные, анализ // Банковские технологии. № 1. 1998.
17. Юденков Ю.Н. Темповые пропорции с структуре баланса коммерческих банков // Бухгалтерия и банки. № 3. 1997.

Приложение 1

Взаимосвязь между ликвидностью баланса, ликвидностью банка и платежеспособностью банка.

Платежеспособность банка

Ликвидность баланса

Ликвидность банка

Банк

Национальный банк

Государство