НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

# МОСКОВСКИЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра экономических дисциплин

(название кафедры)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ

РАБОТА

ТЕМА: ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПОКАЗАТЕЛИ ЕГО ОЦЕНКИ НА ПРИМЕРЕ ОАО СВЯЗНОЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК.

Москва 2011

# ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЕГО ПОКАЗАТЕЛЕЙ

1.1 Методы анализа финансового положения

1.2 Валюта баланса

1.3 Пассивы

1.4 Активы

1.5 Кредитная деятельность коммерческого банка

1.6 Доходы, расходы и прибыль банка

1.7 Ликвидность банка, нормативы ЦБ РФ

2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ И ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЕГО ОЦЕНКИ

2.1 Общая информация об ОАО банк

2.2 Анализ валюты баланса

2.3 Комплексный анализ пассивов

2.4 Комплексный анализ активов

2.5 Анализ кредитной деятельности банка

2.6 Анализ доходов, расходов и прибыли банка

2.7 Ликвидность банка, нормативы ликвидности

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

# ВВЕДЕНИЕ

Банки составляют неотъемлемую черту современной экономики, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства.

С помощью банков происходит аккумуляция временно неиспользуемых свободных денежных средств и их перераспределение в область экономики, где они необходимы.

 Банки имеют специфическое назначение, выполняют определенную функцию. Будучи предприятиями, регулирующими денежно-кредитные отношения, выполняющими многообразные банковские и иные операции, банки подчиняются экономическим законам, общим и специальным законодательным нормам.

Российские банки вынуждены работать в настоящее время в условиях кризиса, в связи с этим и для потенциальных клиентов банков юридических и физических лиц и для самих банков в этих условиях еще более важной становится необходимость оценить устойчивость финансового положения, оценить финансовые результаты их деятельности, выявить неиспользованные резервы повышения доходности. В условиях кризиса возможность привлечения дополнительных ресурсов для банков однозначно связана со степенью их финансовой устойчивости. В этой связи существенно возрастает роль и значение анализа финансового положения банка. Финансовое положение важно для потенциальных пользователей информации, которых можно разделить на две категории: внутренние (акционеры, органы управления банком, банковский персонал) и внешние (Центральный банк, органы банковского надзора, клиенты, потенциальные вкладчики, кредиторы банка). На сегодняшний момент Центральным банком РФ, как регулятором банковской системы, разработан ряд обязательных нормативов характеризующих финансовую устойчивость банков и являющихся показателями финансового положения банков, однако, этих нормативов недостаточно для понимания истинного финансового положения банка, требуется углубленный анализ деятельности банка, чтобы понять насколько банк устойчив, это в первую очередь необходимо вкладчикам и кредиторам банка, и понять насколько эффективно используются привлеченные ресурсы и выстроены бизнес процессы, эта информация необходима менеджменту банка.

Целью данной работы является определение финансового положения коммерческого банка, на примере ОАО банк, путем проведения комплексного финансового анализа, оценка его финансовой устойчивости, соблюдение банком экономических нормативов, анализ результатов его деятельности, а, также, выявление неиспользованных резервов и выработка рекомендаций по возможному их использованию.

Задачи работы заключаются в определении финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении банка и суммы его собственных средств, изучение состава и структуры источников финансовых ресурсов (пассив) и направлений их использования и размещения (актив); оценка рентабельности деятельности банка,

Объектом исследования является открытое акционерное общество «банк».

Предмет исследования – финансовое положение банка и показатели его оценки, т.е. проверка эффективности системы экономических отношений, связанных с созданием, распределением и использованием финансовых ресурсов и накоплений.

Методы анализа построены на основании теоретических основ экономического анализа и практических материалов, характеризующих деятельность коммерческого банка, с учетом действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального Банка РФ, регулирующих деятельность коммерческих банков.

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЕГО ПОКАЗАТЕЛЕЙ

#

# 1.1 Методы анализа финансового положения

Банк - это финансовая организация-посредник, его появление в экономике очень объективно и логично, и объясняется механизмами деятельности юридических и физических лиц как субъектов экономики. И вот в чем заключается данные механизмы: юридические лица, осуществляя свою деятельность, испытывают лишь два состояния в части финансов - недостаточность денежных средств для работы или избыток таких ресурсов (маленький или большой, значения не имеет). Под избытком понимается наличие временно свободных средств, которые в данный момент не участвуют в производственном цикле. В том случае, когда денежные средства не используются в производственном процессе, они не приращивают своей стоимости, (т.е. отрицают себя как капитал), а доходность деятельности предприятия снижается. Предприятия в этом случае вынуждены решать вопрос какого-то иного использования своих денег, но с условием, чтобы это приносило доход. Одновременно с предприятиями, у которых есть временно неработающие деньги, в экономике присутствуют хозяйствующие субъекты, у которых наблюдается дефицит денежных ресурсов, погасить который можно в т.ч. и путем получения денежных средств взаймы. Основной причиной появления дефицита ресурсов являются кассовые разрывы, т. е временные периоды между получением денежных средств от продажи продукции (услуг) прошлого производственного цикла и началом нового цикла. Именно банк решает проблемы, как первой части предприятий, так и второй, путем аккумулирования свободных средств у одних участников под процент и выдачи их другим участникам также за плату (ссудный процент). Таким образом, и проявляется функция перераспределения денежных средств через банки. Перераспределение осуществляется между секторами экономики, когда средства поступают в банк от юридических лиц одного сектора экономики, а выдаются в кредит в другой сектор; между юридическими и физическими лицами; между слоями населениями; между регионами и странами в целом и т.п. В том случае, если бы в экономике отсутствовали банки, временно свободные деньги одних субъектов оседали бы у них и выходили бы из каналов обращения, а денежные власти были бы вынуждены вновь эмитировать денежные ресурсы для покрытия финансового голода других участников. Процесс же неограниченной эмиссии денег крайне вреден для экономики, т.к. приводит к их обесцениванию, а, следовательно, к росту цен.

Итак, банк - это посредник, который привлекает ресурсы под определенную ставку и размещает их по цене выше той, за которую получил, исходя, из того, что банк - это хозяйствующий субъект, действующий на коммерческих началах, т.е., обеспечивающий свою дальнейшую жизнедеятельность за счет прибыли, получаемой от проведения операций на рынке. Прибыль банка формируется как разница между его доходами и расходами.

В том случае, если банк не получает достаточно доходов, его прибыль становится отрицательной (убытком), и банк сначала компенсирует убыток собственным капиталом, далее же привлеченными средствами, что недопустимо. Для определения финансового положения банка, соотношения собственного капитала к привлеченным средствам, качества вложений банка необходимо провести финансовый анализ. Информационной базой для анализа будут служить: оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (код формы №0409101); отчет о прибылях и убытках кредитной организации (Код формы №0409102 - квартальная); бухгалтерский баланс (код формы № 0409806). Итак, анализ деятельности банка, базируясь на изучении его финансовой отчетности, включает следующие методы: - сплошной просмотр финансовой отчетности; - горизонтальный анализ финансовой отчетности; - вертикальный анализ финансовой отчетности; - трендовый анализ финансовой отчетности; - метод оценки финансовых коэффициентов. Метод сплошного просмотра финансовой отчетности основывается на оценке абсолютных показателей деятельности банка. Такой подход предполагает последовательный просмотр финансовых отчетов по статьям, сопоставление статей между собой и выявление динамики. Например, анализ бухгалтерского баланса банка позволяет получить информацию о собственном капитале, его структуре, источниках привлеченных средств, величине активов и направлениях их размещения, размере прибыли (убытков), доходов и расходов и т.д. Достоинство метода сплошного просмотра отчетности - в его простоте. Горизонтальный анализ финансовой отчетности предполагает ретроспективную оценку деятельности банка путем сравнения абсолютных и относительных показателей финансовой отчетности сопоставляемых периодов. В основу вертикального анализа финансовой отчетности положена оценка относительных показателей, характеризующих удельный вес отдельных статей финансовых отчетов в общем итоге отчета. Он включает в себя анализ структуры баланса, структуры доходов и расходов. Эффективным методом, позволяющим проследить динамику изменения показателей деятельности банка, является трендовый анализ, основанный на оценке динамики финансового состояния. Трендовый анализ включает расчет и оценку относительных отклонений отдельных показателей финансовой отчетности на протяжении ряда периодов по отношению к выбранному базовому периоду. Преимуществом трендового анализа является возможность не только определить направление изменения финансового состояния кредитной организации, дать этому процессу количественную оценку по отношению к базовому периоду, но и прогнозировать изменения на основе различных статистических методов. Наиболее информативным методом экономического анализа считается метод оценки финансовых коэффициентов. Финансовый коэффициент представляет собой соотношение показателей, отражающих в количественной форме параметры деятельности банка. Можно выделить две основные группы финансовых коэффициентов: показатели оценки активов и пассивов банка (характеризуют структуру, ликвидность) и показатели эффективности деятельности. Рассчитанные показатели сравниваются с показателями выбранной оценочной базы, в качестве которой могут быть приняты: - стандартные или планируемые значения финансовых коэффициентов; - средние показатели, рассчитанные на основе данных репрезентативной выборки по банкам некоторой группы; - значения финансовых показателей, рассчитанные за предыдущие периоды. Метод анализа, основанный на использовании финансовых коэффициентов, позволяет выявить отдельные направления, по которым целесообразно провести более детальное исследование причин, приведших к ухудшению показателей деятельности банка. При этом следует иметь в виду, что несоответствие ряда коэффициентов базовым значениям не всегда является следствием неудовлетворительного положения банка, а может быть связано со спецификой его деятельности, спектром оказываемых услуг, особенностями финансовой политики. Далее рассмотрим рекомендации по финансовому анализу отдельных статей и показателей банка.

#

# 1.2 Валюта баланса

Валюта баланса - это количественный показатель, позволяющий дать первичную оценку развитию банка и сформировать мнение о его позициях на рынке. Целью анализа валюты баланса банка является определение тенденций развития банка. Наиболее показательной является оценка динамики валюты баланса в относительном выражении, т.е. в процентах по отношению к предыдущему периоду. Такой показатель носит название темп прироста, который показывает, на сколько процентов увеличился (снизился) объем валюты баланса в данном периоде по сравнению с предыдущим. Расчет темпа прироста осуществляется по формуле: ТпВБ=ВБ2-ВБ1/ВБ1,где ТпВБ - темп прироста валюты баланса банка; ВБ1- объем валюты баланса в предыдущем периоде; ВБ2- объем валюты баланса в настоящем периоде;

# 1.3. Пассивы

Банк - это финансовый институт, привлекающий и размещающий денежные ресурсы от своего имени и за свой счет, можно сказать, что банк может разместить только то, что он привлек или уже имеет в виде собственных средств. Таким образом, качество и количество пассивов определяет качество и количество активов. В этой связи очень логично начинать анализ банка именно с его пассивной части. Основные используемые понятия: **Пассивы банка** - совокупность средств, учитываемых на пассивных счетах баланса банка и характеризующая источники банковских ресурсов. **Пассивные операции** - это деятельность банка, направленная на формирование собственных и привлеченных источников средств для их дальнейшего использования в целях получения дохода. **Собственный капитал** - это денежные средства банка, принадлежащие ему на правах собственности и сформированные либо за счет средств собственников или инвесторов, либо за счет прибыли банка. **Регулятивный капитал** - это величина собственного капитала, необходимая для покрытия банком убытков, связанных с наступлением рисковых событий и рассчитанная в соответствии с требованиями регулятора (Банка России). **Привлеченный капитал** - это денежные средства, привлекаемые банком от юридических и физических лиц на условиях возвратности с целью размещения этих ресурсов на рынке. Итак, пассивы банка есть обобщающее понятие, включающее все источники получения ресурсов банком, а получать денежные ресурсы банк может как из собственных источников, например, прибыль, или средства собственников, так и от своих клиентов. Поэтому анализ пассивов банка следует начать с группировки ресурсов на Собственные средства и Привлеченные средства (в литературе чаще всего вместо слова «средства» используют термин «капитал»). Группировка необходима потому, что ресурсы, получаемые банком из разных источников, выполняют разные функции, следовательно, их анализ и оценки будут различными. Так, если средства, получаемые банком от клиентов на условиях срочности, платности и возвратности необходимы банку для их дальнейшего доходного размещения, т.е. для выполнения функции перераспределения, то собственные ресурсы, кроме этой, выполняют, также, защитную, регулирующую и операционные функции. Для получения данных, необходимых для анализа, использовались формы отчетности: «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма № 0409806).

Анализ собственного капитала

В теории банковского дела собственному капиталу банка отводится важное место из-за выполняемых им функций. В теории выделяют три основные функции: защитная, оперативная и регулирующая. Защитная функция заключается в том, что капитал играет роль своеобразной защитной «подушки» и позволяет банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных потерь или расходов. Для финансирования подобных затрат существуют различные резервные фонды, включаемые в собственный капитал. Оперативная функция включает вложения собственных средств на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансового резерва на случай непредвиденных убытков. Регулирующая функция связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков. С помощью показателя достаточности капитала банка (Н1) государственные органы осуществляют оценку и контроль за деятельностью банков; В теории выделены такие функции собственного капитала банка, как: - функция финансового резерва; - функция поддержания доверия населения;

- функция источника средств для развития банка. В целом, обобщая вышесказанное, можно сказать, что основная функция капитала - поддерживать стабильность и покрывать убытки, тем самым защищая кредиторов и вкладчиков.

К источникам, входящим в состав основного капитала, относятся средства, имеющие наиболее постоянный характер, которые коммерческий банк 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.

2. Эмиссионный доход (часть добавочного капитала банка) - это капитал, источником формирования которого служит продажа акций по стоимости, превышающей номинал. Эмиссионный доход - это положительная разница между номиналом акции банка и ценой ее реализации, что, в сущности, и есть уставный капитал, однако учитываемый на отдельном счете. 3. Резервный капитал формируется коммерческим банком в обязательном порядке из чистой прибыли, 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. 4. Прибыль банка. В собственный капитал банка включается прибыль предшествующих лет, и часть прибыли, полученная банком в отчетном периоде. Особое внимание следует уделить нераспределенной прибыли, увеличивающей собственный капитал банка. Нераспределенная прибыль - это часть чистой прибыли, которая не распределяется, а удерживается банком, как правило, с целью реинвестирования в его деятельность. Указанная прибыль является источником собственного капитала внутреннего происхождения. Она создается как остаток чистой прибыли после начисления дивидендов, отчислений в общие резервы, резервный капитал и в другие фонды (резервы), созданные в соответствии с решениями общего собрания участников (учредителей, участников) банка или в соответствии с действующим законодательством. 5. Дополнительный капитал включает средства, которые носят менее постоянный характер и могут только при известных обстоятельствах быть направлены на выполнение вышеуказанных функций: 1) Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в сумме (часть добавочного капитала). 2) Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем). Важным для оценки банка является показатель доли собственного капитала в совокупных пассивах банка. УСК=СК/ВБ×100,где УСК - доля собственного капитала в валюте баланса банка (упрощенный показатель достаточности капитала); Ск - величина собственного капитала банка; ВБ - валюта баланса банка. Данный показатель показывает, насколько пассивы банка покрываются собственными средствами. УСК по своему содержанию является неким ограничителем деятельности банка в части привлечения, поэтому его расчет является очень важным этапом в процессе анализа. Значимость этого показателя объясняется тем, что, по указанию Банка России, ни один коммерческий банк не может осуществлять деятельность на рынке, если его собственный капитал покрывает рисковые активы менее, чем на 10%. Таким образом, величина рисковых активов и собственного капитала определяет способность банка оперировать на рынке - чем больше рисковых активов, тем больший собственный капитал должен иметь банк. Однако мы знаем, что активы финансируются привлеченными средствами банка, поэтому можно сказать, что банку следует привлекать средства для размещения в рисковые активы до тех пор, пока они покрываются собственным капиталом в размере 10 коп. на 1 привлеченный рубль. В действительности банк может привлекать и больше, но размещать их в доходные, а, следовательно, рисковые активы при неизменном собственном капитале не представится возможным. Очень важной обязательной оценкой собственного капитала, дополняющей представление о состоянии банка, является достаточность собственного капитала. Величина собственного капитала регулируется и контролируется Банком России. Достаточность собственного капитала отражает устойчивость банка, его надежность, степень его подверженности риску и позволяет дать общую оценку банку. Величина данного показателя имеет реальное значение только при системном анализе деятельности банка, то есть лишь в совокупности с другими аналитическими показателями. Расчетная формула достаточности капитала (норматив Н 1) указана Банком России в Инструкции №110-И «Об обязательных нормативах банка».

К - собственный капитал банка; Крi - коэффициент риска i-того актива; Аi - i-й актив банка; Ркi - величина резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i-го актива; КРВ - величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; КРС - величина кредитного риска по срочным сделкам; РР - величина рыночного риска; код 8930-требования банка к контрагенту по обратной срочной части сделок, возникшие в результате приобретения фин. активов с одновременным принятием обязательств по обратной продаже; код 8957- требования, к связанным с банком лицам; код 8992- резервы по срочным сделкам, созданные в соответствии с требованиями положения №254-П Знаменатель формулы - это и есть риски банка, состоящие из значительного числа слагаемых. Наиболее значимое из этих слагаемых Аi, т.е. конкретный актив, степень риска которого определена Инструкцией 110-И. В данном документе Банк России классифицировал все активы банка на 5 групп, каждая из которых принимается в расчет формулы лишь в определенном проценте, например:

|  |
| --- |
| 1 группа риска - активы для расчета Н 1 принимаются в размере < 2% |
| 2 группа - коэффициент риска < 10% |
| 3 группа - коэффициент риска < 20% |
| 4 группа - коэффициент риска < 70% |
| 5 группа - коэффициент риска < 100% |

В каждую из групп включены определенные виды активов, которые участвуют в расчете норматива Н 1.

Для получения собственной оценки достаточности капитала в настоящем периоде можно использовать коэффициент, который тоже позволяет сделать оценку.

Кд = Ск / Ар, где

Кд - коэффициент достаточности; Ск - величина собственного капитала банка; Ар - активы работающие (рисковые). Показатель Кд показывает, какая доля собственного капитала приходится на один рубль работающих активов или насколько работающие активы покрыты собственным капиталом банка. Особенностью данной формулы является то, что в расчете принимаются не конкретные статьи активов, имеющие коэффициент риска, а совокупные работающие активы, где под работающими активами понимаются вложения банком денежных средств с целью получения дохода. Используя данную формулу для расчета, нужно исходить из того, что любые размещенные средства (работающие активы), по существу, представляют для банка риск, и условно принимается, что этот риск равен 100%, т.е. в знаменателе учитываются все работающие (читай - рисковые) активы, отраженные в форме №101 банка. Полученный результат будет значительно ниже того результата, как если бы использовать формулу Банка России. Поэтому, если в результате применения сокращенной формулы получаем коэффициент Кд в пределах 10-11%, то Н1 обязательно будет выше, т. к в знаменателе Н1 используются не все активы. В том же случае, если показатель Кд ниже 10%, необходимо сделать вывод, что результат Н 1 Банка России будет находиться в критическом значении - где-то рядом с 10%, а то и ниже. Важным показателем является рентабельность собственного капитала

(ROE)= Пр/СК×100, где

СК – собственный капитал,

Пр - прибыль банка (принимается для расчета из ф.102 «Отчет о прибылях и убытках»

Анализ привлеченных средств

Предыдущая глава посвящена анализу и оценке собственного капитала банка, однако данный вид средств, финансирующих активные операции, занимает самое незначительное место в пассивах баланса банка - его доля занимает не более 10-15% (в некоторых небольших банках - до 20%). Этим банковские пассивы отличаются от пассивов предприятия, где основной упор ставится на собственные ресурсы. Незначительная доля собственных средств в банке объясняется его функциями на рынке. Банк - посредник, и основная его цель - привлекать временно свободные денежные средства и размещать их тем, кто в таких средствах нуждается. Поэтому основное место в пассивах банка принадлежит привлеченным ресурсам. Совокупность привлеченных средств называется суммарными обязательствами банка, так как обязательство, с точки зрения права, - это отношение, в силу которого одно лицо (банк-должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие - вернуть деньги, провести расчет и т.д. Суммарные обязательства рассчитываются как сумма обязательств до востребования на расчетных и текущих счетах (ОВ), вкладов физических лиц (ВФЛ) и депозитов юридических лиц (ДЮЛ), кредитов и депозитов, полученных от других банков (КДБ), а также выпущенных банками ценных бумаг, включая векселя (ВЦБ): СО = ОВ + ВФЛ + ДЮЛ + КДБ + ВЦБ. Для расчета величины обязательств банка нужно из валюты баланса вычесть величину собственного капитала, а далее провести группировку обязательств. Для упрощения анализа следует провести агрегирование счетов в более крупные группы, объединив их по источникам привлечения. Так, классически выделяются следующие источники привлечения средств коммерческим банком: - средства от Банка России; - средства от других коммерческих банков; - средства юридических лиц на расчетных, текущих счетах; - средства юридических лиц на депозитных счетах; - средства физических лиц; - средства от реализации собственных ценных бумаг банка; - прочие обязательства. Классифицируя, таким образом, обязательства банка, необходимо провести анализ их структуры. При анализе структуры пассивных операций необходимо обратить внимание на: - соотношение собственных и привлеченных ресурсов банка; - уровень зависимости от межбанковского рынка. Доля межбанковских кредитов в привлеченных ресурсах не должна превышать 10-12%; - долю стабильных остатков на счетах до востребования и на счетах населения, которая должна формировать 70-75% привлеченных средств; - уровень зависимости от различных секторов рынка депозитов, особенно от средств населения, наиболее подверженного панике в периоды финансовых кризисов; - длительность использования привлеченных ресурсов, что позволяет оценивать политику банка в области управления ресурсами: долгосрочные или краткосрочные вложения осуществляет банк, насколько удается ему привлечение длинных депозитов.

Итак, для получения количественных показателей обязательств банка необходимо выполнить следующие шаги:

1. Рассчитать величину обязательств по формуле

Об = Вб - СК, где

Об - обязательства банка;

Вб - валюта баланса банка;

СК - собственный капитал банка.

2. Провести классификацию обязательств по источникам их возникновения.

Цель анализа полученной группировки состоит, во-первых, в определении приоритетов банка при формировании ресурсной базы, а во-вторых, в выявлении проблем с ее формированием. Рассмотрим каждый из источников получения ресурсов банка и определим влияние изменения объемов каждого из них на состояние банка. 1.Заемные средства от Банка России (централизованные ресурсы). Наличие в составе обязательств банка заемных средств от Банка России свидетельствует о возникновении у банка проблем с краткосрочной ликвидностью (возникновение дефицита ресурсов для погашения своих наступивших обязательств), хотя в литературе указываются и такие причины привлечения централизованных средств, как расширение ресурсной базы для кредитования производства; ускорение мультипликации кредита; перераспределение банковских ресурсов. Однако на практике использование средств Банка России чаще всего происходит для поддержания ликвидности банка, в более редких случаях - для финансирования кредитных операций. Увеличение доли заимствований от Банка России в структуре обязательств банка может свидетельствовать о том, что банк не в состоянии самостоятельно решить проблемы с ликвидностью.

2. Привлечения от других коммерческих банков и небанковских расчетных организаций. Рекомендуемый уровень межбанковских привлечений - 20% в совокупной ресурсной базе.Большой удельный вес межбанковских привлечений свидетельствует о высокой степени зависимости банка от межбанковских ресурсов, что является отрицательным аспектом в деятельности банка, так как данный вид ресурсов является дорогостоящим привлечением, что в итоге скажется на доходности банковских операций. Кроме того, привлечения такого рода являются неустойчивым источником средств из-за своей краткосрочности, поэтому их использование допустимо лишь в периоды временных или сезонных потребностей в ресурсах.

3. Средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц. Остатки средств на счетах клиентов (счета до востребования) являются очень мобильной частью денежных ресурсов банков и никакими сроками хранения не могут быть обусловлены, т.к. с расчетного и текущих счетов средства могут быть сняты в любое время частями или полностью. Учитывая мобильный характер таких средств, банки обычно не начисляют на них проценты, а если и начисляют, то в минимальном размере. Значительная доля или активный прирост таких ресурсов опасны для банка тем, что их одновременный отзыв может привести банк к неплатежеспособности. Но, с другой стороны, данные ресурсы, являясь бесплатными, позволяют увеличить банку доходность своих операций за счет размещения их в платные активы.

4. Средства юридических лиц на депозитных счетах. Это наиболее устойчивая часть пассивов банка, если средства привлечены на определенный срок. Считается, что срочных ресурсов для устойчивого функционирования банка должно быть не менее 50%. Рост доли таких ресурсов позитивно сказывается на устойчивости состояния банка.

5. Средства физических лиц. С одной стороны, это один из наиболее важных источников формирования ресурсной базы банка, так как значителен по объему. Но с другой стороны, несмотря на то, что владелец срочного вклада может распоряжаться им только по истечении оговоренного срока, Гражданский кодекс определяет обязательный возврат этих средств по первому требованию вкладчика, что обостряет ситуацию в кризисные периоды. Поэтому, по существу, вклады населения могут быть отнесены к неустойчивым по срокам хранения пассивам. Значительная доля таких средств в обязательствах банка увеличивает риски неплатежеспособности банка при наступлении кризисных явлений в экономике. Но в целом рост такого рода привлечения позитивно характеризует деятельность банка, так как в условиях экономической стабильности данные средства являются основой для финансирования кредитных операций банка.

6. Средства, привлеченные от реализации собственных ценных бумаг банка. Данный вид привлечения имеет, как правило, определенную срочность, следовательно, значительно меньше подвержен риску оттока, поэтому относится к устойчивому типу пассивов. Особенно значительными по объемам являются средства, привлекаемые от продажи облигаций. Однако данные привлечения обходятся банку дороже, чем, например, вклады населения, поэтому при выборе источника финансирования банки исходят, во-первых, из стоимости привлечения, во-вторых - из сроков хранения данных ресурсов. Высокая доля в структуре обязательств векселей и облигаций расценивается как отрицательный момент в деятельности банка, так как тенденция к ее росту порождает увеличение расходов банка. Но при этом риск отзыва данных ресурсов минимален, что позволяет банку снижать риск потери ликвидности и участвовать в долгосрочных и более выгодных программах кредитования, что может компенсировать дороговизну этих ресурсов. Рассмотренные выше источники можно объединить в три группы по признаку стабильности. К абсолютно стабильным можно отнести средства юридических лиц в депозитах, привлечения от реализации долговых ценных бумаг и векселей, долгосрочные привлечения на межбанковском рынке. К стабильным - привлечения от физических лиц на срочные вклады. К нестабильным («летучие пассивы») - привлечения средств от юридических лиц на расчетные, текущие счета, средства на счетах ЛОРО, краткосрочные межбанковские привлечения и привлечения от юридических и физических лиц на срок до востребования. Анализ обязательств начинается с исследования динамики их совокупной величины за несколько периодов, что в результате позволит выяснить, насколько банк способен привлекать ресурсы, а значит, конкурентоспособен. На данном этапе анализа пока можно сделать лишь предварительные выводы о состоянии обязательств банка. Любая динамика объемов ресурсов должна быть исследована с целью выявления причин данных изменений.

Диверсификация ресурсной базы банка является важной характеристикой, так как позволяет сделать выводы о том, насколько высоки риски потери платежеспособности банка. Риск состоит в том, что в случае кризисных явления банк может потерять всю свою ресурсную базу, если она сформирована из одного источника привлечений. Итак, считается, что обязательства банка будут диверсифицированы, когда ни одна из статей не занимает более 50%. В связи с тем, что структура пассивов определяет структуру активов, очень важным становится анализ срочности привлекаемых банком ресурсов. Зависимость сроков пассивов и активов следующая: чем больше краткосрочных пассивов и пассивов до востребования у банка, тем больше краткосрочных размещений будет осуществлять банк на финансовом рынке с целью поддержания своей ликвидности. В данном контексте возникает понятие: ликвидность обязательств, которая характеризует быстроту их погашения и степень возобновляемости для банка при поддержании общего объема привлеченных средств на определенном уровне. Показатель устойчивости депозитной базы высчитывается по формуле:

Кст = АС + Ст / Нст ≥ 0,75, где

Кст - коэффициент стабильности;

АС - абсолютно стабильные пассивы (от 1 года до 5 лет);

Ст - стабильные пассивы (от 8 дней до 1 года);

НСт - нестабильные пассивы (до востребования).

# 1.4 Активы

Целью анализа активов банка является оценка качества портфеля активов, а именно - степени их диверсификации, риска, доходности, срочности. Активы банка - это размещенные ресурсы, находящиеся у банка либо в собственном владении, либо привлеченные им на временной основе. Приумножение активов банка осуществляется за счет проведения активных операций: выдача кредитов, инвестиционные операции и прочие активные операции, способствующие получению прибыли. В свою очередь, активные банковские операции - это действия банка, посредством которых они размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности. Портфель активов - это суммарные активы банка, которые сгруппированы в различные портфели по признаку однородности, а вместе представляют собой портфель активов. Первым шагом в процессе анализа актива является исследование динамики его абсолютных значений, которое позволяет судить о развитии банка.

Структура активов

Для структурирования активов следует использовать следующую классификацию: Группа 1 . Денежные средства и драгоценные металлы. Средства в кассе, включая банкоматы, обменные пункты, необходимы банку для проведения всех текущих операций с клиентами, таким образом, они обеспечивают ликвидность по всем требованиям клиентов по снятию наличности. Основная доля данных активов приносит сравнительно незначительный доход - комиссии за снятие наличности и конвертацию. С другой стороны, банк несет достаточно большие затраты на создание инфраструктуры, обслуживающей кассовые операции банка - сертифицированные кассовые хранилища, сертифицированные кассовые узлы, банкоматы, броневики для перевозки наличности, ежедневная инкассация отделений банка, затраты на персонал касс, инкассаторов, текущий ремонт и т.д. С точки зрения степени риска, риск по остаткам в кассе минимален, в основном он связан с перевозкой наличности, а также с возможными ошибками или злоупотреблениями кассовых работников.

Группа 2. Средства на корреспондентском счете в банке России и корреспондентских счетах в других банках

Средства на корреспондентских счетах в Центральном банке обеспечивают платежи клиентов, аналогичные функции у средств на счетах в банках-резидентах, а также банках-нерезидентах (валютные платежи клиентов) - они обеспечивают ликвидность по всем безналичным требованиям (платежам) клиентов. Риск по средствам на счетах в Центральном банке практически равен нулю. С точки зрения прочих банков, являющихся для данного банка расчетными (средства на счетах «ностро»), риск данных остатков связан с надежностью расчетного банка - например, риск по остаткам у нерезидентов в свободно-конвертируемой валюте, размещенных обычно в банках развитых стран с высоким международным рейтингом, практически минимален. Что касается средств на счетах «ностро» в банках на территории России, то обычно они также размещены в достаточно надежных банках и их риск относительно невысок.

Группа 2.1. Обязательные резервы включают средства, перечисляемые банком в Банк России на счета фонда обязательного резервирования. Данные активы не приносят банку доход и устанавливаются Банком России с целью регулирования общей ликвидности банковской системы страны и контроля денежных агрегатов. Величина данных размещений не зависит от самого банка, так как жестко регламентируется Банком России в виде процента отчислений от общего объема привлеченных средств.

Группа 3. Кредиты и депозиты другим банкам объединяют средства, которые банк размещает в других банках на возвратной и платной основе. Межбанковские кредиты в современных условиях, как правило, имеют минимальный доход, степень их риска обусловлена наличием проверенной системы установления лимитов на банки-контрагенты. Если риск-менеджмент в банке имеет высокий уровень, можно считать, что данная группа активов высоколиквидная - основная доля межбанковских кредитов очень «короткие», так называемые кредиты overnight, выдаваемые накануне днем и возвращаемые на следующий день с утра. Данная статья присутствует в балансах практически всех банков, т.к. необходима для поддержания прямых деловых отношений с другими банковскими организациями.

Группа 4. Чистые вложения в торговые ценные бумаги ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости.

Группа 5. Кредиты клиентам. Под ними понимаются средства, которые размещены клиентам - юридическим и физическим лицам в виде кредита. Являются наименее ликвидными активами банков. Следовательно, чем выше доля кредитного портфеля, тем выше доходность его операций, но и выше риск ликвидности банка. Группа 7. Долгосрочные инвестиционные вложения - объединяют инвестиции в уставные фонды юридических лиц в форме долевого участия и в форме вложений в дочерние компании и вложения в долговые ценные бумаги в виде инвестиций. Группа 8. Основные средства и нематериальные активы. Данная группа объединяет вложения, которые необходимы для функционирования самого банка как хозяйствующего субъекта.

Группа 9. Прочие активы включают активы баланса, которые не нашли своего отражения в предыдущих группах. Классификация активов на данные группы позволяет провести анализ и оценить степень диверсификации портфеля банковских активов. Прежде чем начать анализ активов по степени диверсификации, следует дать ей определение. Диверсификация - это распределение банком вкладываемых в экономику капиталов между разнообразными объектами с целью снижения риска потерь и в надежде получить более высокий доход. Диверсифицированными будут называться активы, равномерно размещенные в различные направления. Недиверсифицированными - активы, в структуре которых какая-либо одна из групп будет занимать более 50%. Диверсификация как инструмент снижения банковских рисков является очень важной характеристикой деятельности банка, так как только наличие различных направлений вложений ресурсов в структуре может уберечь банк от системных и рыночных рисков. Исследование структуры совокупных активов следует начинать с выявления тенденций объема активов в динамике и определения причин этой динамики.

Важным в процессе проведения анализа является коэффициент концентрации Кк рассчитываемый по формуле:

Кк=Аn/СА,

где Аn - группа актива; СА - совокупные активы.

Коэффициент концентрации показывает, какую долю занимает та или иная группа в активе баланса банка. Чем большая величина коэффициента концентрации по той или иной группе получена при расчете, тем более рискованной считается деятельность банка.

Оптимальной признается следующая структура активов банка:

1. Высоколиквидные активы, в числе которых - денежные средства, все корреспондентские счета, средства в фонде обязательных резервов (ФОР) - коэффициент концентрации около 0,3.

2. Предоставленные кредиты и размещенные депозиты - Кк = 0,4.

3. Все вложения в ценные бумаги - не более Кк= 0,10-0,12. 4. Основные средства и нематериальные активы - Кк = 0,17-0,18. 5. Прочие активы - Кк не более 0,2. В целом по величине коэффициента концентрации можно сделать следующие выводы:

1. Если в анализируемом банке наблюдается рост коэффициента концентрации групп «Денежные средства» и «Средства на корреспондентских счетах», то можно сделать вывод о том, что банк, придерживаясь осторожной политики ведения деятельности, сохраняет свою мгновенную ликвидность, но теряет доходность операций.

2. Доля кредитов в портфеле активов банка не должна быть менее 40%, но и не должна превышать 60-65% валюты баланса (в зарубежной практике допустимо значение не менее 80%).

3. Доля вложений в ценные бумаги должна находиться в пределах 20-25% активов банка, но не более 25%. В целом основными доходоприносящими банковскими вложениями являются кредитные и инвестиционные вложения (группа 5 и частично 7), вложения в ценные бумаги (группа 6), поэтому их совокупный удельный вес должен превышать 70- 80% всего портфеля активов банка. Если среди данных групп наблюдается значительное превышение какой-либо из них, то делается вывод о том, что деятельность банка в вопросах размещения является слабо диверсифицированной, что может привести к негативным последствиям в результате рыночных кризисов.

4. В случае если возрастает значение коэффициента концентрации группы 8 «Основные средства и нематериальные активы», можно сделать вывод о том, что банк размещает свои средства в низколиквидные бездоходные активы, что, несомненно, скажется на уровне доходности его операций. Данные вложения в банке являются непроизводительным активом, поэтому их удельный вес в общем объеме актива не должен превышать 20%. Однако следует отметить, что вложения подобного рода банку необходимы для поддержания своего имиджа на рынке. Значительные вложения такого рода объясняются тем, что банковская услуга нематериальна, т.е. неосязаема по своей природе, и для привлечения потребителя очень важны вложения в здания банка, его внутреннее и внешнее оформление, в продукцию рекламного характера и т.д.

5. Группа «Прочие активы» объединяет в себе средства на активных счетах для расчетов, лизинг, требования к дебиторам и т.д. Одной из важных статей банковских активов являются активы мгновенной ликвидности, к которым относят денежные средства, драгоценные металлы, счета в Банке России и других банках. Они имеют высокую значимость для банка, так как являются средствами, используемые банком для погашения своих краткосрочных обязательств. Данные ресурсы являются для банка безрисковыми, но не приносят ему дохода, что в целом снижает доходность банковских операций.

Активы-нетто (величина чистых активов)

Понятие чистых активов возникло из того факта, что в активе банка отражены различные направления размещения ресурсов, часть из которых по существу размещением не являются, что может ввести в заблуждение при оценке. Поэтому для получения более достоверных оценок активы следует очистить от ряда статей. Упрощенно величина нетто-активов равна сумме активов за вычетом статьи межфилиальных расчетов, просроченных активов и процентов по ним текущих расходов, убытков, расходов будущих периодов. Снижение абсолютного значения чистых активов и их доли в совокупных активах банка оценивается отрицательно, показывая, что часть привлеченных пассивов не работает и приносит убыток исходя из своей платности. Исходя из признака доходности, все активы можно классифицировать таким образом: 1. Работающие (производительные) активы - активы, обеспечивающие банку получение дохода: кредитные вложения, вложения в ценные бумаги, размещение средств в других банках, инвестиционные активы. Работающие активы должна занимать более 80% совокупных активов банка. 2. Неработающие (непроизводительные) активы - это активы, не приносящие банку доход: иммобилизованные активы, денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах в Банке России, обязательные резервы банка в Банке России, просроченные проценты и суммы кредитов и пр.

Ликвидность активов

Одной из важных характеристик деятельности банка является ликвидность его активов, где под ликвидностью понимается способность определенного вида банковского актива быстро превращаться в денежные средства. Вопрос степени ликвидности активов особенно актуален у финансовых посредников, каким является коммерческий банк, т.к. банк в основном осуществляет свою деятельность за счет привлеченных от клиентов временно свободных денежных средств, а для их своевременного возврата в полном объеме он должен соблюдать ряд обязательных правил, которые касаются соответствия сроков привлечения и размещения. Отсюда можно сделать вывод, что ликвидность лежит в основе доверия клиентов к банку. При анализе следует учитывать, что доля мгновенно ликвидных активов должна быть не менее 5-10% к итогу пассива баланса, а совокупность групп активов краткосрочной и долгосрочной ликвидности не должна быть менее 55% от объема активов. Доля активов рассчитывается по формуле:

Да = Аn / СА, где

Аn- доля конкретной группы актива,

СА - совокупные активы.

Рентабельность активов

Для получения более полной оценки активов банка применяется понятие рентабельность активов (ROA), которое показывает, какой доход приносят активы.

ROA активов = Чистая прибыль / Активы × 100.

#

# 1.5 Кредитная деятельность коммерческого банка

Кредиты составляют основную статью доходных активов в балансе банков, а полученные по ним проценты являются наиболее значимыми доходами при формировании его прибыли. Поэтому анализ кредитной деятельности является одним из определяющих при анализе деятельности банка.

Целью анализа кредитной деятельности банка его клиентами является определение приоритетов банка в части кредитования, и, что самое важное, получение оценки качества кредитного портфеля по уровню риска. Риск, являющийся обязательным сопутствующим явлением любых размещений банка, необходимо хотя бы приблизительно оценить, с тем, чтобы получить предварительные данные об уровне ликвидности банка, то есть способности банка расплатиться по своим обязательствам. Именно качественный анализ кредитного портфеля банка позволяет сделать такую оценку.

Под **кредитным портфелем** понимается совокупность требований банка по предоставленным кредитам различным заемщикам.

**Просроченная задолженность** – это требования банка к клиентам, срок оплаты которых уже наступил, а оплаты от клиентов не поступило. Различают просроченный основной долг по кредиту и просроченные проценты по кредиту.

**Обеспеченные кредиты** – это кредиты, предоставленные банком заемщику под гарантии возврата третьими лицами, под поручительства и залоги.

**Кредитный риск** – вероятность наступления событий, влекущих за собой невозврат кредита заемщиком банку.

**Доходность кредитного портфеля** – относительная величина, показывающая, какую долю доходов приносит каждый размещенный в кредиты рубль.

**Срочные кредиты** – кредиты, выданные банком заемщику на определенный срок.

**Кредиты овердрафт** – кредиты, выданные заемщику при недостаточности средств на его счете. Кредиты являются расчетными и используются заемщиком для выполнения своих обязательств. Кредит погашается в момент поступления средств на расчетный счет заемщика, поэтому его можно считать бессрочным.

Оценка кредитного портфеля по уровню риска проводится с использованием коэффициентов, которые оценивают кредитную деятельность:

1) коэффициент покрытия (Кп) рассчитывается как отношение резерва (Р) на возможные потери, созданные банком к совокупному кредитному портфелю (КП):

Кп = Р / КП

Коэффициент показывает, какая доля резерва приходится на один рубль кредитного портфеля, и позволяет оценить рискованность кредитного портфеля.

2) Коэффициент просроченных платежей (Кпр) рассчитывается как отношение суммы просроченного основного долга (ПОд) к общему объему кредитного портфеля (КП):

Кпр = Под / КП

Коэффициент показывает, какая доля просроченных платежей по основному долгу приходится на один рубль кредитного портфеля.

Доходность кредитного портфеля также позволяет качественно оценить кредитный портфель банка. Доходность рассчитывается путем отнесения совокупных доходов банка по кредитам (Дк) к величине совокупного кредитного портфеля (КП). Уровень доходности следует анализировать в динамике, для возможности определения тенденций развития кредитной деятельности в данном банке. Для более подробной оценки следует рассчитать доходность кредитов имеющих максимальную долю в портфеле.

В процессе анализа выявляются наиболее и наименее доходные виды кредитов. Обязательным является исследование доходности различных статей кредитных размещений в динамике. Объективные выводы в данном исследовании можно получить только при сравнении рассчитанной доходности со средней кредитной ставкой, сложившейся на региональном рынке, а также учитывая ставку рефинансирования Банка России. Выявленное снижение кредитной ставки в исследуемом банке, происходящее на фоне снижения региональной ставки доходности позволяет определить, что основная причина такой ситуации состоит во внешних причинах, например, при снижении спроса на кредиты или снижении ставки рефинансирования. Однако если в процессе анализа было выявлено, что ставка в исследуемом банке имеет отрицательную динамику, в то время, когда на рынке она растет, следует выявить причины такой ситуации.

Факторы снижения ставки доходности могут быть различными, и как предусмотренными банком, так и возникшими в результате неквалифицированного подхода к процессу управления активами. Так, например, к предусмотренным факторам можно отнести ценовую политику вхождения на рынок, предполагающую снижение цен на кредитных продукты, либо снижение ставки на определенные кредитные продукты с целью стимулирования их реализации, либо снижение может происходить в результате формирование банком более дешевой фондирующей базы, что позволяет банку снизить цены на кредиты.

#

# 1.6 Доходы, расходы и прибыль банка

Центральное место в анализе финансовых результатов коммерческих банков принадлежит изучению объема и качества, получаемых ими доходов, поскольку они являются главным фактором формирования прибыли.

К числу задач анализа доходов банка следует отнести следующие задачи:

- определение и оценка объема и структуры доходов;

- изучение динамики доходных составляющих;

- выявление направление деятельности и видов операций, приносящих наибольший доход;

- оценка уровня доходов, приходящихся на единицу активов;

- установление факторов, влияющих на общую величину доходов и расходов, полученных от отдельных видов операций;

- выявление резервов увеличения доходов.

К доходам от операционной деятельности можно отнести:

- начисленные и полученные проценты;

- полученную комиссию по услугам (расчетно-платежные, кассовые операции);

- доходы от операций с ценными бумагами;

- доходы от валютных операций;

- комиссии за расчетно-кассовое обслуживание;

- доходы от выдачи гарантий;

- доходы от операций доверительного управления;

- доходы от участия в деятельности банков, предприятий, организаций;

- доходы от срочных сделок с фондовыми и валютными активами и пр.;

- другие (от операций факторинга, форфейтинга, восстановления резерва под возможные потери и др.) доходы.

- плата за оказанные услуги (консультационные, информационные);

- доходы от сдачи недвижимости банка в аренду или от продажи имущества банка

К доходам от неоперационной деятельности - «небанковской» (форма № 102; Глава 1; Раздел 7) - относят:

- доходы от безвозмездно полученного имущества;

- доходы по хозяйственным операциям;

- доходы в виде страхового возмещения от страховщиков;

- от списания невостребованной кредиторской задолженности;

- доходы от оприходования излишков;

- штрафы, пени, неустойки полученные.

Операционные доходы должны составлять большую долю в структуре совокупных доходов, а их темпы роста должны быть ритмичными. Рост неоперационных доходов (от побочного вида деятельности) чаще всего свидетельствуют о неэффективном управлении активно-пассивными операциями, поэтому в процессе анализа, следует обращать внимание на то, что при увеличении абсолютного значения неоперационных доходов их удельный вес должен быть ниже, чем у операционных.

При исследовании обязательным является выявление групп стабильных и нестабильных видов доходов. Выделение данных групп доходов позволяет банку планировать свой финансовый результат с достаточно высокой степенью вероятности.

Стабильными доходами являются те, которые остаются практически постоянными на протяжении достаточно длительного периода времени и могут легко прогнозироваться на перспективу. Отсутствие стабильности отражает рискованность бизнеса: чем больше нестабильность в доходах, тем ниже качество доходов.

Показателями, характеризующими качество доходов банка, являются:

1. К 1 = СД / СА, где

СД – совокупные доходы банка, СА – совокупные активы банка.

Коэффициент характеризует сумму доходов, приходящихся на 1 руб. средних остатков по активам, и указывает, насколько эффективно осуществляются активные операции.

2. К 2 = ОД / СА, где

ОД – операционные доходы банка, СА – совокупные активы банка.

Характеризует сумму операционных доходов, приходящихся на 1 руб. средних остатков по активам. Увеличение показателя в динамике является положительным моментом в деятельности банка, так как свидетельствует либо об увеличении доли операций, относящихся к основному виду деятельности, либо об увеличении цены на эти операции.

Расходы по экономическому содержанию делятся на операционные и неоперационные расходы. Следует отметить, что к операционным расходам банка относят все процентные расходы и часть непроцентных.

К операционным расходам банка относят:

- процентные расходы по привлеченным кредитам, вкладам и депозитам;

- по операциям с ценными бумагами;

- расходы по обеспечению функциональной деятельности банка – содержание административно – управленческого аппарата, хозяйственные расходы, амортизационные отчисления, затраты на ремонт, восстановление и модернизацию основных фондов, услуги связи, охраны, рекламу и маркетинг, налоги (за исключением налога на прибыль).

К неоперационным расходам – все прочие:

- штрафы, пени, неустойки;

- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году;

- платежи в возмещение причиненных убытков;

- от списания недостач материальных ценностей;

- от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности;

- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы;

- расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий.

Прибыль является основным внутренним источником формирования финансовых ресурсов банка, позволяющим решать такие важные задачи, как наращивание собственного капитала, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, поддержание имиджа, платежеспособности и других важных условий и характеристик функционирования и развития банка.

#

# 1.7 Ликвидность банка, нормативы ЦБ РФ

Ликвидность банка – это его способность своевременно и в полном объеме расплачиваться по своим обязательствам. Для того, чтобы иметь такие способности, банк должен обладать ликвидными активами, то есть такими активами, которые способны превращаться в деньги в определенный срок. Таким образом, можно сказать, что банк считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств актива покрывать срочные обязательства по пассиву.

В основе анализа ликвидности банка лежит сопоставление активов и пассивов определенного срока погашения друг с другом, в результате чего определяется, способен ли банк погасить обязательства определенного срока истребования активами соответствующего срока возврата.

Превышение активов конкретного срока над пассивами (положительная разность) будем называть переизбытком (запасом) ликвидности. Отрицательную разницу между активами и пассивами одинаковой срочности будем называть дефицитом ликвидности. Его наличие позволяет судить о том, что в банк в момент наступления срока возврата денежных средств определенной срочности может оказаться в ситуации, когда не сможет выполнить свои обязательства.

Состояние ликвидности банка является важнейшей характеристикой его деятельности, позволяющей судить о надежности банка для клиента. Именно поэтому регулятор уделяет такое значение контролю за состоянием ликвидности банков в России. Документом, регламентирующим поддержание банка в состоянии ликвидности, является Инструкция Банка России № 110-И, где указаны нормативы ликвидности, нарушать которые банк не должен. К нормативам, контролирующим состояние ликвидности банка относят нормативы Н2, Н3, Н4.

В соответствии с Инструкцией № 110-И, норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования.

Н2 = Лам/ Овм ×100 ≥15%,

где Лам – ликвидные активы до востребования, Овм – краткосрочные обязательства кредитной организации и обязательства до востребования.

Средства, объединенные в показатель «Лам», называют высоколиквидными банковскими активами: это те активы, которые могут мгновенно использоваться банком для погашения своих обязательств.

Еще одним показателем, оценивающим ликвидность банка, является норматив текущей ликвидности банка (Н3), который регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней, и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по следующей формуле:

Н3 = Лат/Овт × 100, где

Лат – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки;

Овт – обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 процентов.

Норматив долгосрочной ликвидности рассчитывается по следующей формуле:

Н4 = Крд/(К + ОД) x 100%,

где Крд – кредиты, выданные в рублях и иностранной валюте, займы в драгметаллах, выданные кредитной организацией, с оставшимся до погашения сроком свыше года, а также 50% гарантий и поручительств, выданных кредитной организацией со сроком действия свыше одного года;

ОД – обязательства банка по депозитным счетам, кредитам, полученным банком, и обращающиеся на рынке долговые обязательства в рублях и иностранной валюте со сроком погашения свыше года.

К – собственный капитал банка.

Максимально допустимое значение Н4 - 120%. Норматив указывает на то, что сумма долгосрочных кредитов не должна превышать сумму собственных средств (К) и долгосрочных ресурсов, привлекаемых банком.

Показатель общей ликвидности рассчитывается как отношение ликвидных активов к общей сумме активов. Коэффициент регулирует общий риск потери банком ликвидности и определяет минимальное отношение ликвидных активов к суммарным активам банка. Норматив общей ликвидности банка (Н5) рассчитывается по следующей формуле:

Н5 = (Лат/ А- Ро)×100

Где А – общая сумма всех активов по балансу банка; Ро– обязательные резервы банка.

Изменение Н5 складывается под влиянием общей величины активов и ликвидных активов, повышение доли последних в совокупных активах улучшает показатель Н5.

финансовый коммерческий банк

# 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ И ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЕГО ОЦЕНКИ

#

# 2.1 Общая информация об ОАО банк

**ОАО банк** (основан в 1995 году) – универсальный банк, предоставляющий полный комплекс банковских услуг физическим и юридическим лицам.

Банк, один из ведущих российских частных банков с активами более **463** млрд рублей по состоянию на 01.10.2010 занимает 10-е место среди крупнейших российских банков по размеру активов по версии Интерфакс-ЦЭА и **461**-е место в списке 1000 крупнейших банков мира по размеру собственного капитала. ОАО ьбанку присвоены высокие рейтинги ведущими мировыми рейтинговыми агентствами – Промсвязьбанк имеет следующие долгосрочные рейтинги: "B+/B" Fitch Ratings, "Ba2" Moody’s.

 банк имеет лицензии на осуществление всех видов банковских операций. Банк является участником национальных и международных финансовых объединений, уполномоченным банком ряда российских государственных структур, региональных администраций, крупнейших компаний. Банк реализует долгосрочную стратегию развития, направленную на активное продвижение услуг для физических лиц, усиление корпоративного бизнеса, а также укрепление лидирующих позиций банка на рынке факторинга и международного бизнеса, в области внедрения новейших банковских технологий. На сегодняшний день количество вкладчиков и заемщиков банка превышает 370 тыс. человек.

Банк является принципиальным участником международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide.

Успешно развивается и корпоративный бизнес. Более **80** тыс. клиентов – юридических лиц используют широкий спектр высокотехнологичных услуг, предлагаемых банком. Стратегически важные отрасли – связь и телекоммуникации, атомная, оборонная и пищевая промышленность, транспорт, электроэнергетика, авиация, машиностроение, туризм.

 банк представляет своим клиентам полный спектр инвестиционных банковских продуктов и услуг. На сегодня сеть продаж ОАО банк - это более 240 точек продаж в России, филиал и дополнительный офис на Кипре, представительства в Китае, Индии и на Украине.

#

# 2.2 Анализ валюты баланса

Для получения оценки развития банка необходимо, используя горизонтальный анализ, провести исследование динамики валюты баланса, которая представлена в таблице 1, данные получены из балансов.

Таблица 1

Динамика валюты баланса

|  |
| --- |
| Валюта баланса в динамике. |
|   | На 01 января 2007 года | На 01 июля 2007 года | На 01 января 2008 года | На 01 июля 2008 года | На 01 января 2009 года | На 01 июля 2009 года | На 01 января 2010 года | На 01 июля 2010 года |
| Валюта баланса | 177 343 564 | 215 927 715 | 287 059 083 | 373 317 639 | 446 379 783 | 370 747 061 | 460 883 387 | 431 425 012 |

Проведем расчет темпов прироста валюты баланса банка в исследуемые периоды и занесем их в таблицу 2:

Таблица 2

Динамика валюты баланса в относительном выражении

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  Показатели | 01.06.2006/01.01.2007 | 01.01.2008/01.06.2007 | 01.06.2008/01.01.2008 | 01.01.2008/ 01.06.2008 | 01.06.2008/01.01.2009 | 01.01.2010/01.06.2009 | 01.06.2010/ 01.01.2010 |
| Темпы прироста валюты баланса | 21,76% | 32,94% | 30,05% | 19,57% | -16,94% | 24,31% | -6,39% |

Вывод: Анализ полученных данных показал, что темпы прироста валюты баланса Банка имеют тенденцию к снижению, и если в период с 2007 по 2009 гг. он составил 104,3%, то за период с 2009-2010 гг. - лишь 0,98%. Исходя из этого следует, что Банк теряет свою деловую активность на рынке и если менеджмент банка не предпримет соответствующих мер, лидирующие позиции банка будут утеряны и его место займет более активный банк.

#

# 2.3 Комплексный анализ пассивов

Для получения данных, необходимых для анализа, использовались формы отчетности: «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма № 0409806).

Данные по величине совокупных пассивов (привлеченный и собственный капитал) сгруппированы в таблицах 3,4:

Таблица 3

Состав пассивов в абсолютном выражении

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | На 01 января 2007 года | На 01 января 2008 года | На 01 января 2009 года | На 01 января 2010 года |
| Собственные средства  | 14 466 161 | 24 786 249 | 34 968 913 | 30 897 363 |
| Привлеченные средства | 162 877 403 | 262 272 834 | 411 410 870 | 429 986 024 |
| Всего пассивов | 177 343 564 | 287 059 083 | 446 379 783 | 460 883 387 |

Таблица 4

Состав пассивов в процентном соотношении

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | На 01 января 2007 года | На 01 января 2008 года | На 01 января 2009 года | На 01 января 2010 года |
| Собственные средства | 8.16% | 8.63% | 7.83% | 6.70% |
| Привлеченные средства | 91.84% | 91.37% | 92.17% | 93.30% |
| Всего пассивов | 100% | 100% | 100% | 100% |

Вывод: как видно из таблицы 3, на протяжении анализируемых периодов наблюдается рост объемов совокупных пассивов, однако на фоне увеличения данного показателя в абсолютном выражении его прирост в относительном выражении снижается с 75,1% до 33,3%, что позволяет предположить, что в банке возникли некоторые проблемы в части формирования ресурсной базы: банк снижает активность на рынке. Большую долю в пассивах занимает привлеченный капитал, что определено сущностью банка и его ролью на рынке. При этом в динамике доля привлеченного капитала к собственному сохраняется, что в дальнейшем не приведет к проблемам с достаточностью собственного капитала.

Анализ собственного капитала

Состав источников собственных средств отображен в таблице 5:

Таблица 5

Состав источников собственных средств

|  |
| --- |
| ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |
|   | На 01 января 2007 года | На 01 января 2008 года | На 01 января 2009 года | На 01 января 2010 года |
| Средства акционеров (участников), Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 5 120 750 | 6 400 750 | 8 994 500 | 8 994 500 |
| Эмиссионный доход | 4 719 350 | 7 535 350 | 13 241 600 | 13 241 600 |
| Резервный фонд | 287 014 | 287 014 | 387 225 | 449 725 |
| Переоценка основных средств | 1 080 190 | 3 630 011 | 4 111 349 | 2 993 631 |
| Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) | -1 740 846 | -1 005 691 |  0 | 0  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 2 116 966 | 4 749 815 | 7 880 190 | 8 171 746 |
| Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период | 2 882 737 | 3 189 000 | 354 049 | -2 964 025 |
| Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 7 159 019 | 8 113 385 | 9 010 273 | 12 803 289 |
| Всего источников собственных средств | 21 625 180 | 32 899 634 | 43 979 186 | 43 690 466 |
| Всего пассивов | 177 343 564 | 287 059 083 | 446 379 783 | 460 883 387 |

Таблица 6

Доля собственного капитала в совокупных пассивах банка

|  |
| --- |
| Структура собственного капитала |
|   | На 01 января 2007 года | На 01 января 2008 года | На 01 января 2009 года | На 01 января 2010 года |
| Средства акционеров (участников), Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 23.68% | 19.45% | 20.45% | 20.59% |
| Эмиссионный доход | 21.82% | 22.90% | 30.10% | 30.30% |
| Резервный фонд  | 1.30% | 0.87% | 0.88% | 1.02% |
| Переоценка основных средств  | 4.99% | 11.03% | 9.35% | 6.85% |
| Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)  | -8.05% | -3.05% |   |   |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  | 9.78% | 14.44% | 17.92% | 18.70% |
| Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период  | 13.33% | 9.69% | 0.80% | -6.78% |
| Субординированный кредит (займ, депозит,облигационный займ) | 33.00% | 24.66% | 20.48% | 29.30% |
| Всего источников собственных средств  | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| Всего источников собственных средств по отношению ко всем пассивам (Н1) | 12.19% | 11.46% | 9.85% | 9.48% |
| Всего пассивов | 100% | 100% | 100% | 100% |

В процессе анализа получены следующие выводы: доля собственного капитала снижается. Несмотря на попытки менеджмента решить данную проблему привлечением субординированных кредитов на январь 2009, 2010 года величина собственного капитала не позволяет выполнять норматив ЦБ. Данное обстоятельство деятельности банка является отрицательным, и данный вопрос требует своего решения в краткосрочном периоде путем увеличения уставного капитала, либо другими способами. Оценивая банк, кратко можно сделать следующие предварительные выводы:

- банк сужает сферу влияния на рынке в результате сокращения динамики привлекаемых ресурсов (валюта баланса имеет снижающуюся динамику увеличения); - увеличение собственного капитала произошло за счет привлечения субординированных кредитов, - доля прибыли в структуре собственного капитала имеет тенденцию к снижению. Как показал анализ коэффициента Н1 (таблица 6), коэффициент находится практически на грани норматива ЦБ. В результате анализа динамики данного коэффициента получены такие данные: - коэффициент достаточности падает; вне зависимости от причин данный факт отрицательно характеризует деятельность банка. В заключение анализа собственного капитала необходимо рассчитать рентабельность собственного капитала характеризующего его качество (таблица 7).

Таблица 7

Рентабельность собственного капитала

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| Всего источников собственных средств | 21 625 180 | 32 899 634 | 43 979 186 | 43 690 466 |
| Прибыль за отчетный период  | 2 882 737 | 3 189 000 | 354 049 | -2 964 025 |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 13% | 9% | 0,8% | -6,8% |

Как видно из полученных расчетов динамика величины рентабельности СК отрицательная из чего можно сделать вывод о неэффективности использования СК менеджментом банка.

Анализ привлеченных средств

Для расчета величины обязательств банка нужно из валюты баланса вычесть величину собственного капитала, а далее провести группировку обязательств по счетам формы №101. (Таблица 8)

Итак, следующим шагом в анализе будет исследование структуры обязательств по статьям с целью определения причин их изменения в динамике. Задача данного анализа состоит в выявлении приоритетов банка в формировании ресурсной базы таблица 8.

Таблица 8

Источники обязательств

|  |
| --- |
| Источники обязательств, в тыс. рублей |
|   | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 51 139 130 | 5 827 631 |
| Средства кредитных организаций | 35 489 029 | 56 416 084 | 67 374 158 | 78 122 534 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 113707271 | 175209589 | 264567193 | 310635077 |
| Вклады физических лиц | 19 146 058 | 34 705 344 | 47 562 293 | 87 707 702 |
| Выпущенные долговые обязательства | 10 727 520 | 27 005 146 | 21 153 620 | 27 733 482 |
| Прочие обязательства | 2 953 583 | 3 642 015 | 7 176 769 | 7 667 300 |
| Всего обязательств | 182023461 | 296978178 | 458973163 | 517693726 |

Проведем анализ структуры обязательств банка по группам привлечений, что позволит оценить степень диверсификации привлеченных пассивов. Итак, считается, что обязательства банка будут диверсифицированы, когда ни одна из статей не занимает более 50%. Источники привлечения пассивов в процентах отображены в таблице 9.

Таблица 9

Источники обязательств в процентах

|  |
| --- |
| Источники привлечения в % от всех обязательств |
|   | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0.0% | 0.0% | 11.1% | 1.1% |
| Средства кредитных организаций | 19.5% | 19.0% | 14.7% | 15.1% |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 62.5% | 59.0% | 57.6% | 60.0% |
| Вклады физических лиц | 10.5% | 11.7% | 10.4% | 16.9% |
| Выпущенные долговые обязательства | 5.9% | 9.1% | 4.6% | 5.4% |
| Прочие обязательства | 1.6% | 1.2% | 1.6% | 1.5% |
| Всего обязательств | 100.0% | 100.0% | 100.0% | 100.0% |

Данные таблицы свидетельствуют о том, что большую долю в структуре привлеченного капитала занимает статья «Средства юридических лиц», что является положительной стороной работы банка, так как данные ресурсы увеличивают кредитные возможности банка. В целом, в банке наблюдается превышение темпов прироста средств физических лиц над темпами прироста средств, привлеченных от юридических лиц, и это свидетельствует об активизации деятельности данного банка на рынке розничных услуг. С другой стороны - деятельность на рынке вкладов частных лиц затратна для банка, так как сопровождается большими объемами работы, чем, например, при работе с юридическими лицами. В данный момент приоритет отдается работе с юридическими лицами, о чем наглядно свидетельствуют данные. В итоге, оценивая степень диверсификации обязательств можно сказать, что кардинальных изменений в приоритетах деятельности не прослеживается, банк отдает приоритет работе с юридическими лицами, однако, в целях диверсификации обязательств, увеличивает привлечения от физических лиц. Данная ситуация оптимальна для банка специализирующегося на работе с юридическими лицами.

Срочность привлеченных ресурсов целью проведения исследования обязательств банка по сроку привлечения необходимо составить таблицы на каждую анализируемую дату (таблица 10) и сформировать комплексную аналитическую таблицу по степени срочности (таблица 11).

Таблица 10

Обязательства по степени срочности на 01.01.07

|  |
| --- |
| Обязательства по степени срочности, в тыс. рублей, на 01.01.2007 |
| Срок привлечения | Кредиты от Банка России | Остатки на счетах и депозиты от других банков | Остатки на счетах и депозиты организаций | Остатки на счетах и депозиты физических лиц | Обязательства по собственным выпущенным ценным бумагам | Прочие: | Итого: | В процентах |
| До востребования | 0 | 5713671 | 56286594 | 1358828 | 0 | 2953583 | 66312676 | 40,7% |
| на 1 день | 0 | 16195 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16195 | 0,01% |
| на срок от 2 до 7 дней | 0 | 263311 | 0 | 0 | 0 | 0 | 263311 | 0,16% |
| на срок от 8 до 30 дней | 0 | 612068 | 1286025 | 0 | 0 | 0 | 1898093 | 1,17% |
| на срок от 31 до 90 дней | 0 | 1710252 | 1089785 | 1385 | 1629965 | 0 | 4431387 | 2,7% |
| на срок от 91 до 180 дней | 0 | 1596269 | 833593 | 513609 | 330389 | 0 | 3273860 | 2,0% |
| на срок от 181 дня до 1 года | 0 | 9112851 | 13846545 | 1851493 | 1891804 | 0 | 26702693 | 16,3% |
| на срок от 1 года до 3 лет | 0 | 12749328 | 6126669 | 15419197 | 6766527 | 0 | 41061721 | 25,2% |
| на срок свыше 3 лет | 0 | 3715084 | 15092002 | 1546 | 108835 | 0 | 18917467 | 11,6% |
| ИТОГО: |   | 35489029 | 94561213 | 19146058 | 10727520 | 2953583 | 162877403 | 100% |

Таблица 11

Обязательства по степени срочности в динамике

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| Срок привлечения | в тыс. руб. | в процентах | в тыс. руб. | в процентах | в тыс. руб. | в процентах | в тыс. руб. | в процентах |
| До востребования | 66592122 | 40,9% | 82880430 | 31,6% | 127609453 | 31,0% | 111293742 | 25,9% |
| на срок от 8 до 30 дней | 1898093 | 1,17% | 4284010 | 1,6% | 10040084 | 2,4% | 9132790 | 2,1% |
| на срок от 31 до 90 дней | 4431387 | 2,7% | 10929950 | 4,2% | 18624050 | 4,5% | 12180910 | 0,3% |
| на срок от 91 до 180 дней | 3273860 | 2,0% | 18667401 | 7,1% | 52128486 | 12,7% | 42185052 | 9,8% |
| на срок от 181 дня до 1 года | 26702693 | 16,3% | 34524328 | 13,2% | 74169352 | 18,0% | 76485208 | 17,7% |
| на срок от 1 года до 3 лет | 41061721 | 25,2% | 78349740 | 29,9% | 75107169 | 18,2% | 119720426 | 27,84% |
| на срок свыше 3 лет | 18917467 | 11,6% | 32636975 | 12,4% | 53732276 | 13,0% | 58987896 | 13,7% |

Анализ вышеприведенных таблиц показал следующее. Наблюдается снижение в динамике привлечений банка на сроки «до востребования», (на 01.01.07 г. – 40,9%, на 01.01.2010 г. – 25,9%),что позитивно характеризует качество ресурсной базы банка. Ресурсы данного вида являются «летучими» пассивами, так как не определена дата их снятия со счетов. Большая доля таких пассивов предопределяет наличие в банке значительных объемов неработающих, мгновенно ликвидных активов, что снижает доходность банковских операций.Рост в динамике «среднесрочных» и «долгосрочных» пассивов позитивно оценивает кредитный потенциал данного банка. В анализируемом банке высокий удельный вес имеют привлечения на срок от 1 до 3-х лет – 27,84% , также присутствует положительная динамика этих пассивов (на 01.10.2007 г. – 25,2%, на 01.01.2010 г. – 27,84%) и свыше 3-х лет, удельный вес 13,7%,что позволяет предположить наличие низких рисков потери ликвидности в банке. Проведем оценку степени стабильности обязательств, получим следующие результаты: Кст. на 01.01.2007= (59979188 + 36306033) / 66592122 = 1,45 Кст. на 01.01.2008= (110986715 + 68405689)/ 82880430= 2,16 Кст. на 01.01.2009= (128839445 + 154961972)/ 127609453= 2,2

Кст. на 01.01.2010= (178708322+ 139983960)/ 111293742= 2,8 Анализ полученных данных показал, что ресурсная база банка может быть названа стабильной, так как Кст находился значительно выше нормативного значения. Динамика значения увеличивается, что указывает на увеличение стабильности обязательств.

#

# 2.4 Комплексный анализ активов

Целью анализа активов банка является оценка качества портфеля активов, а именно - степени их диверсификации, риска, доходности, срочности. Первым шагом в процессе анализа актива является исследование динамики его абсолютных значений (таблица 12).

Таблица 12

Активы в динамике

|  |
| --- |
| Активы в динамике, в тыс. рублей |
|   | На 01 января 2007 года | На 01 января 2008 года | На 01 января 2009 года | На 01 января 2010 года |
| Всего активов | 177 343 564 | 287 059 083 | 446 379 783 | 460 883 387 |

Исходя из указанных данных, динамика активов имела положительную направленность и, если в 2007 г. их величина составляла 177,34 млрд. руб, то на 01.01.10 г. – 460,88 млрд. руб., что на 159,9% больше первоначального. Такой рост позволяет судить об активном развитии банка.

**Определение объема и анализ структуры совокупных активов**

Исследование структуры совокупных активов следует начинать с выявления тенденций объема активов в динамике и определения причин этой динамики Состав и структура актива баланса отображены в таблице 13.

Таблица 13

Состав и структура актива

|  |
| --- |
| Активы |
| п/п | Состав  |  01.01.2007 | 01.01.2008 |  01.01.2009 | 01.01.2010 |
| 1 | Денежные средства | 5 420 681 | 8 062 418 | 11 434 239 | 8 263 141 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 14 700 696 | 9 756 824 | 52 575 965 | 29 466 198 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 3 538 648 | 2 807 928 | 501 620 | 2 587 593 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4 150 972 | 5 846 693 | 7 021 499 | 9 668 139 |
| 4 | Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 15 717 420 | 18 847 756 | 19 775 337 | 36 354 086 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 131 337 827 | 230 425 606 | 328 273 092 | 329 786 914 |
| 5.1 | Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 395 849 | 973 898 | 10 676 350 | 29 409 697 |
| 6 | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 1 028 971 | 10 348 097 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3 360 204 | 9 456 918 | 11 828 271 | 19 240 081 |
| 10 | Прочие активы | 2 655 764 | 4 662 868 | 14 442 409 | 17 756 731 |
| 11 | Всего активов | 177 343 564 | 287 059 083 | 446 379 783 | 460 883 387 |

Анализ показал, что наибольший объем в активе банка принадлежит статье «Чистая ссудная задолженность»: на 01.01.2010 г. ее объем составил 329 786 914 тыс. руб., что на 151% больше, чем на 1 января 2007г. Необходимо обратить внимание на рост просроченной задолженности по предоставленным кредитам, динамика роста с 01.01.2007 по 01.01.2010 составил 7429%, что отображает некачественный финансовый анализ заемщиков банка.

Следующей по объемам можно назвать статью «Чистые вложения в торговые ценные бумаги», которая на 01.01.2010 г. была равна 36 354 086 тыс. руб. Данная статья имеет положительную динамику. Абсолютное значение активов мгновенной ликвидности на 01.01.2010. было равно 37 729 339 тыс. руб., снизившись по сравнению с пиком кризиса на 01.01.2009 на 26 280 865, что составляет 143%.Это свидетельствует о том, что банк старается разместить максимальный объем денежных ресурсов для получения дохода.

В целом исследования позволили выявить следующие тенденции: - объем активов растет, что позволяет положительно оценить развитие банка, - наибольшая доля в кредитном портфеле банка принадлежит кредитам, выданным юридическим лицам, - доля мгновенно ликвидных активов банков снижается. Анализ показал, что в целом рост активов был максимальным в период с 2007 - 2008 гг. Основной причиной роста явилось увеличение кредитного портфеля. Данные активы являются максимально приносящими доход банку, специализирующемуся на кредитовании. В период 2009-2010 гг. также наблюдался рост активов, однако меньшими темпами, чем в предыдущий период, что связано с экономическим кризисом в стране случившемся в это время. Самым большим негативным моментом был рост просрочки по выданным кредитам.

Определение и анализ величины активов-нетто (величины чистых активов)

Определение величины активов и активов-нетто, их динамики и изменения в структуре может производиться с использованием аналитической таблицы 14.

Таблица 14

Величина активов-нетто

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Сумма, в тыс. руб. |
|
| 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| Активы банка (А) | 177 343 564 | 287 059 083 | 446 379 783 | 460 883 387 |
| Активы-нетто (чистые активы) (Ан) | 146 659 398 | 248 299 464 | 338 401 050 | 347 079 400 |
| Доля чистых активов в активах банка | 82% | 86% | 76% | 75% |

Снижение абсолютного значения чистых активов и их доли в совокупных активах банка оценивается отрицательно, показывая, что часть привлеченных пассивов не работает и приносит убыток исходя из своей платности.

В целом величина неработающих активов на все три даты составляет меньше 25% и имеет растущую динамику. Можно предположить, что у банка существуют проблемы при управлении активами, что является отрицательным моментом в его деятельности.

Ликвидность активов

Классификацию активов по группам ликвидности следует проводить на основе классификации активов по срокам погашения, как представлено в таблице 15.

Таблица15

Классификация активов по степени ликвидности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сроки размещения | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| До востребования | 39 989 769 | 42 513 691 | 90 807 040 | 83 751 564 |
| на срок от 1 до 8 дней | 20 203 795 | 24 699 815 | 36 168 612 | 7 537 580 |
| на срок от 8 до 30 дней | 12 031 551 | 28805837 | 17145170 | 69 354 273 |
| на срок от 31 до 90 дней | 5056258 | 9184102 | 4085406 | 11 435 774 |
| на срок от 91 до 180 дней | 12964621 | 33329295 | 18581127 | 15 685 646 |
| на срок от 181 дня до 1 года | 29174713 | 42159245 | 71371691 | 33 198 793 |
| на срок от 1 года до 3 лет | 31412656 | 45810524 | 93779023 | 87 941 746 |
| на срок свыше 3 лет | 20098384 | 45462890 | 75982653 | 74 470 311 |
| Неликвидные активы | 6 411 817 | 15 093 684 | 38 459 061 | 77 507 700 |
| Всего активов | 177 343 564 | 287 059 083 | 446 379 783 | 460 883 387 |

Проанализируем активы по доле в общих активах в зависимости от срока привлечения, таблица 16:

Таблица16

Классификация активов по степени ликвидности в процентах

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сроки размещения | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| До востребования | 23% | 15% | 20% | 18% |
| на срок от 1 до 8 дней | 11% | 9% | 8% | 2% |
| на срок от 8 до 30 дней | 7% | 10% | 4% | 15% |
| на срок от 31 до 90 дней | 3% | 3% | 1% | 3% |
| на срок от 91 до 180 дней | 7% | 12% | 4% | 3% |
| на срок от 181 дня до 1 года | 16% | 15% | 16% | 7% |
| на срок от 1 года до 3 лет | 18% | 16% | 21% | 19% |
| на срок свыше 3 лет | 11% | 16% | 17% | 16% |
| Неликвидные активы | 4% | 6% | 9% | 17% |
| Всего активов | 100% | 100% | 100% | 100% |

Анализ показывает, что ни одна из групп не занимает более 50%, мгновенно ликвидные средства составляют около 20%, что говорит о диверсификации активов. Неликвидные активы занимают наименьшую долю в структуре активов, что является позитивным моментом и положительно характеризирует банк.

Рентабельность активов

Для получения более полной оценки активов банка рассчитаем рентабельность активов (ROA)

Результаты отображены в таблице 17.

Таблица 17

Рентабельность активов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| Всего активов | 177 343 564 | 287 059 083 | 446 379 783 | 460 883 387 |
| Прибыль за отчетный период  | 2 882 737 | 3 189 000 | 354 049 | -2 964 025 |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 1,6% | 1,1% | 0,08% | -0,64% |

Динамика коэффициента отрицательная, что говорит о плохом управлении активами.

#

# 2.5 Анализ кредитной деятельности банка

Рассмотрим структуру кредитного портфеля банка в таблице 18.

Таблица 18

Структура кредитного портфеля

|  |  |
| --- | --- |
|   | Периоды |
|   | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | 909 000 | 1 620 000 | 10 463 837 | 8 929 006 |
| Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам | 4 645 721 | 9 999 431 | 3 876 368 | 50 936 488 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 387 000 | 5 000 | 380 000 | 1 997 263 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 1 054 927 | 898 449 | 1 448 940 | 583 255 |
| Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 8 491 | 3 344 | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 268 409 | 514 087 | 233 614 | 96 368 |
| Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 0 | 545 | 2945 | 545 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | 844 530 | 3 256 913 | 5 274 040 | 5 021 996 |
| Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям | 0 | 0 | 340 014 | 940 015 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | 78 115 499 | 133 758 016 | 172 160 357 | 146 605 229 |
| Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям | 260 204 | 583 209 | 7 968 663 | 19 251 675 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | 1 467 768 | 1 972 962 | 4 218 713 | 4 266 413 |
| Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям. | 3 200 | 18 756 | 128 496 | 473 269 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | 12 254 914 | 31 612 891 | 51 566 277 | 35 744 955 |
| Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам. | 69 768 | 367 590 | 2 206 645 | 7 089 318 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам | 11 378 572 | 17 482 530 | 31 433 503 | 35 504 164 |
| Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам-нерезидентам | 54 163 | 431 | 29 279 | 1 654 187 |
| Прочая ссудная задолженность | 31 390 059 | 29 305 327 | 47 217 443 | 40 101 777 |
| Итого кредитный портфель | 131 337 827 | 230 425 606 | 328 273 092 | 329 786 914 |
| Итого просроченных кредитов | 395 826 | 973 875 | 10 676 042 | 29 409 009 |
| Просроченных кредитов к кредитному портфелю | 0,3% | 0,4% | 3,2% | 8,9% |

Растущая динамика объемов кредитного портфеля в абсолютном выражении свидетельствует о расширении сектора кредитного рынка - это является позитивной стороной кредитной деятельности, так как свидетельствует о наличии в банке разработанной кредитной политики, учитывающей как изменения спроса рынка, так и внутренний кредитный потенциал самого банка.

Но наблюдается снижение темпов прироста, что говорит о замедлении темпов деловой активности. По итогам исследования акцент кредитной деятельности банк делает в кредитовании юридических лиц т.к. анализ позволил определить, что наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, при этом и абсолютное значение данного вида кредитных размещений растет из года в год. Данный факт свидетельствует о расширении сферы влияния банка на рынке ссудных капиталов в секторе кредитования хозяйствующих субъектов экономики.

Необходимо отметить и то, что объемы кредитов, выданных физическим лицам, снизился, что говорит о снижении активности банка в области розничного кредитования.

Стоит отметить рост просроченных кредитов, особенно большой рост, прослеживается в портфеле кредитов физическим лицам (7,089 млрд. рублей на 01.01.2010 и 0,4 млрд. на 01.01.2008) и в портфеле юридическим лицам – негосударственным коммерческим организациям (19,251 млрд. рублей на 01.01.2010 и 0,6 млрд. рублей на 01.01.08), в целом по кредитному портфелю рост просроченных кредитов составил 7329% (С 395,8 млн. рублей на 01.01.2007 до 29,409 млрд. рублей на 01.01.2010), что говорит о системном кризисе в экономике страны.

Проанализируем кредитный портфель по срокам размещения (таблица 19).

Таблица 19

Анализ динамики кредитного портфеля по срокам размещения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сроки размещения | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| До востребования | 395 849 | 973 898 | 11 159 410 | 29 562 791 |
| на срок от 1 до 8 дней | 20 203 795 | 24 699 815 | 36 168 612 | 7 537 580 |
| на срок от 8 до 30 дней | 12 031 551 | 28 805 837 | 17 145 170 | 69 354 273 |
| на срок от 31 до 90 дней | 5 056 258 | 9 184 102 | 4 085 406 | 11 435 774 |
| на срок от 91 до 180 дней | 12 964 621 | 33 329 295 | 18 581 127 | 15 685 646 |
| на срок от 181 дня до 1 года | 29 174 713 | 42 159 245 | 71 371 691 | 33 198 793 |
| на срок от 1 года до 3 лет | 31 412 656 | 45 810 524 | 93 779 023 | 87 941 746 |
| на срок свыше 3 лет | 20 098 384 | 45 462 890 | 75 982 653 | 74 470 311 |
| Итого кредитный портфель | 131 337 827 | 230 425 606 | 328 273 092 | 329 186 914 |

Данные таблицы показывают, что в анализируемом банке не менялись приоритеты в части формирования структуры кредитного портфеля. Основная доля принадлежит кредитам от 91 дней и выше. Таким образом, можно сделать вывод о том, что кредитный портфель банка имеет среднесрочный характер, что объясняется среднесрочной ресурсной базой (таблица 10)

Выявленная закономерность позитивно характеризуют банк в части управления кредитным портфелем, т.к. позволяет банку получать достаточный доход, а предприятиям реального сектора – решить свои финансовые проблемы, что положительно характеризует банк как кредитного донора.

Оценка кредитного портфеля по уровню риска проводится с использованием коэффициента покрытия резервами кредитного портфеля и коэффициента просроченных платежей.

Величина сформированных резервов в таблице № 20.

Таблица 20

Сформированные резервы на возможные потери

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб. | 5 205 907 | 7 294 965 | 19 372 765 | 36 894 723 |
| Итого: | 5 205 907 | 7 294 965 | 19 372 765 | 36 894 723 |

Кп на 01.01.07 = 5 205 907/ 131 337 827 = 0,04

Кп на 01.01.08 = 7 294 965/ 230 425 606 = 0,03

Кп на 01.01.09 = 19 372 765/ 328 273 092 = 0,06

Кп на 01.01.10 = 36 894 723 / 329 786 914 = 0,1

Увеличение данного показателя является отрицательной стороной деятельности банка, т.к. свидетельствует об увеличении риска,

рост коэффициента в динамике происходит в результате увеличения объема резерва под возможные потери по ссудам; во- вторых, в результате снижения объема кредитного портфеля при неизменной величине резерва. И та, и другая причина негативно оценивают кредитную деятельность банка.

Просроченная задолженность отображена в таблице 21.

Таблица 21

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 395 849 | 973 898 | 10 676 350 | 29 409 697 |

Кпр на 01.01.2007 = 395 849 / 131 337 827 = 0,003

Кпр на 01.01.2008 = 973 898 / 230 425 606 = 0,004

Кпр на 01.01.2009 = 10 676 350 / 328 273 092 = 0,03

Кпр на 01.01.2010 = 29 409 697 / 329 786 914 = 0,08

Увеличение коэффициента в динамике свидетельствует о неэффективной политике банка, исходя из растущей просроченной задолженности и сокращающегося кредитного портфеля.

Доходность кредитного портфеля также позволяет качественно оценить кредитный портфель банка. Для более подробной оценки следует рассчитать доходность кредитов имеющих максимальную долю в портфеле. Соотношение долей отображено в таблице 22.

Таблица 22

Структура кредитного портфеля

|  |  |
| --- | --- |
|   | Периоды |
|   | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | 0,7% | 0,7% | 3,2% | 2,7% |
| Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам | 3,5% | 4,3% | 1,1% | 15,4% |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 0,29% | 0,02% | 0,11% | 0,6% |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 0,8% | 0,38% | 0,44% | 0,17% |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 0,2% | 0,22% | 0,1% | 0,03% |
| Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | 0,64% | 1,4% | 1,6% | 1,5% |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | 59,5% | 58% | 52,4% | 44,45% |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | 1,1% | 0,85% | 1,3% | 1,3% |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | 9,3% | 13,7% | 15,7% | 10,8% |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам | 8,7% | 7,59% | 9,57% | 10,76% |
| Прочая ссудная задолженность | 23,9% | 12,7% | 14,3% | 12,16% |
| Итого кредитный портфель | 100% | 100% | 100% | 100% |
| Просроченных кредитов к кредитному портфелю | 0,3% | 0,4% | 3,2% | 8,9% |

Таблица 23

Анализ доходности кредитных вложений коммерческого банка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Доходность кредитов банка | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, К ю.н=Д ю.н/КПю.н×100, где Дю.н - доходы полученные банком от кредитов, выданных другим банковским организациям, КПю.н - объем кредитного портфеля другим коммерческим банкам. |  10,6 |  9,27 |  10,7 |  13,1 |
| Доходность портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, Д ю.л.=Д ю.л./КП ю.л.×100, где Д ю.л.- доходы полученные банком от юридических лиц, КП ю.л. - объем кредитного портфеля юридическим лицам |  10,3 |  9,5 |  12,3 |  16,9 |
| Доходность портфеля кредитов, выданных физическим лицам, Д ф.л.= Д ф.л./КП ф.л.×100, где Д ф.л. - доходы, полученные банком от физических лиц, КП ф.л. - объем кредитного портфеля физическим лицам. |  7,6 |  8,5 |  14,4 |  19,07 |
| Доходность портфеля кредитов, выданных кредитным организациям, Д б=Д б/КПб×100, где Д б- доходы полученные банком от других банков КП б - объем кредитного портфеля других банков |  22,2 |  12,5 |  23,7 |  6,3 |

В процессе анализа выявилось, что наиболее доходными являются кредиты физическим и юридическим лицам, доля кредитов для юридических лиц в портфеле составляет на 01.01.10 44,5%, также банк увеличивает долю кредитов для физических лиц, которые являются максимально доходными, так доля увеличилась с 9,3% до 10,8%.

В результате расчетов, проведенных в таблице 23, можно сделать вывод, что доходность кредитного портфеля увеличивается.

В заключение процесса исследования кредитной деятельности рассчитаем коэффициент доходности кредитных вложений:

К1 = (Проц. доходы - Проц.расх)/Кредитные вложения, оптимальное значение 0,5-1,4

К1 на 01.01.07 = (13 120 385 - 6 323 249) / 131 337 827 = 0,05

К1 на 01.01.08 = (21 534 923 - 12 358 779) / 230 425 606 = 0,03

К1 на 01.01.09 = (39 112 845 - 18 774 387) / 328 273 092 = 0,06

К1 на 01.01.10 = (45 940 895 - 27 489 403) / 329 786 914 = 0,05

По итогам расчетов видно, что коэффициент приближается к своему оптимальному значению, показывая эффективность кредитных вложений.

# 2.6. Анализ доходов, расходов и прибыли банка

Анализ результатов банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли.

В анализе доходов и расходов необходимо сопоставить доходы и расходы банка, исходя из таблицы 25 (см. приложение 1) составляем таблицу 26.

Таблица 26

Состав доходов и расходов по их видам

|  |
| --- |
| Доходы и расходы банка |
| № |   | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| 1 | Операционные доходы | 13 120 385 | 21 534 923 | 39 112 845 | 45 940 895 |
| 2 | Операционные расходы | 10 965 110 | 19 041 415 | 24 985 816 | 34 195 496 |
| 3 | Итого чистая операционная прибыль (убыток) (стр.1 – стр.2) | 2 155 275 | 2 493 508 | 14 127 029 | 11 745 399 |
| 4 | Неоперационные доходы | 4 262 285 | 7 121 491 | 12 446 680 | 16 668 666 |
| 5 | Неоперационные расходы | 1 310 813 | 2 106 712 | 11 532 058 | 12 039 134 |
| 6 | Итого чистая неоперационная прибыль (убыток) (стр.4 – стр.5) | 2 951 472 | 5 014 779 | 914 622 | 4 629 532 |
| 7 | Всего доходов | 17 382 670 | 28 656 414 | 51 559 525 | 62 609 561 |
| 8 | Всего расходов | 12 275 923 | 21 148 127 | 36 517 874 | 46 234 630 |
| 9 | Валовая прибыль (убыток) (стр.7 – стр.8) | 5 106 747 | 7 508 287 | 15 041 651 | 16 374 931 |

Как следует из таблицы, на величину валовой прибыли оказывает влияние операционная и неоперационная прибыль банка. Положительным является рост валовой прибыли за счет операционной прибыли, так как операционная деятельность банка занимает превалирующую долю. По результатам анализа следует обратить внимание на следующее:

банк имеет операционную прибыль и неоперационную прибыль, темпы роста расходов не превышают темпа роста доходов, что положительно характеризует деятельность банка.

В заключение анализа доходов и расходов следует провести коэффициентный анализ соотношения доходов и расходов.

1. Коэффициент соотношения доходов и расходов (К1)

К1 (на 01.01.07) = 17 382 670/ 12 275 923 = 1,41

К1 (на 01.01.08) = 28 656 414/ 21 148 127 = 1,36

К1 (на 01.01.09) = 51 559 525/ 36 517 874 = 1,41

К1 (на 01.01.10) = 62 609 561/ 46 234 630 = 1,35

Вывод: значение коэффициента сохраняется на одном уровне, что говорит о положительной динамике роста доходов над расходами.

Исследуем прибыль банка как основной показатель его коммерческой деятельности.

Анализ прибыли банка за период может быть произведен с помощью таблицы 27.

Таблица 27

Анализ прибыли коммерческого банка

|  |
| --- |
| Прибыль банка, в тыс. рублей. |
| № |   | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| 7 | Всего доходов | 17 382 670 | 28 656 414 | 51 559 525 | 62 609 561 |
| 8 | Всего расходов | 12 275 923 | 21 148 127 | 36 517 874 | 46 234 630 |
| 9 | Валовая прибыль (убыток) (стр.7 – стр.8) | 5 106 747 | 7 508 287 | 15 041 651 | 16 374 931 |
| 4 | Резервы на возможные потери | -918 160 | -1 811 697 | -12 481 362 | -17 756 642 |
| 5 | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | -1 305 850 | -2 507 590 | -2 206 240 | -1 582 314 |
| 6 | Прибыль за отчетный период (ст.23-24) | 2 882 737 | 3 189 000 | 354 049 | -2 964 025 |

Вывод: по итогам анализа четко прослеживается отрицательная динамика, на 01.01.2009 по отношению к 01.01.2008 прибыль упала на 900 %, а падение на 01.01.2010 к 01.01.2009 составило 937% и на 01.01.2010 банк получил убыток 2, 9 млрд. рублей. Стоит отметить, что снижение прибыли пришлось на 2009 , 2010 года на которых особенно отразился экономический кризис всей страны, по этой причине резко возросло количество просроченных кредитов как физических лиц, так и юридических лиц, в связи, с чем банк обязан был формировать резервы на возможные потери. Они то и явились главной причиной получения убытка.

#

# 2.7 Ликвидность банка, нормативы ликвидности

Сравнение активов и пассивов по срокам следует проводить с использованием таблицы 28.

Таблица 28

Активы и пассивы по срокам размещения

|  |
| --- |
| Ликвидность на 01.01.2010, в тыс. рублей. |
| Сроки | Активы | Пассив | Дефицит(-), избыток(+) ликвидности |
| До востребования | 83 751 564 | 111 293 742 | -27 542 178 |
| на срок от 1 до 8 дней | 7 537 580 | 0 | 7 537 580 |
| на срок от 8 до 30 дней | 69 354 273 | 9 132 790 | 60 221 483 |
| на срок от 31 до 90 дней | 11 435 774 | 12 180 910 | -745 136 |
| на срок от 91 до 180 дней | 15 685 646 | 42 185 052 | -26 499 406 |
| на срок от 181 дня до 1 года | 33 198 793 | 76 485 208 | -43 286 415 |
| на срок от 1 года до 3 лет | 87 941 746 | 119 720 426 | -31 778 680 |
| на срок свыше 3 лет | 151 978 011 | 89 885 259 | 62 092 752 |
| Всего  | 460 883 387 | 460 883 387 |   |

Из таблицы 28 видно, что на 01.01.2010 г. обязательства до востребования не обеспечены в должной мере (только на 75%) высоколиквидными активами, что является отрицательным моментом, следует отметить, что существует переизбыток ликвидности на срок от 1 до 30 дней, который может в случае активного изъятия денежных средств со счетов до востребования, может разрешить ситуацию, связанную с нехваткой ликвидности. Пассивы среднесрочных сроков истребования (от 1 до 3 лет), также обеспечены не в должной мере активами (только на 59%), однако переизбыток на срок свыше 3 лет, способен компенсировать этот недостаток.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)

Н2 = 83 751 564 / 111293742 ×100 = 75%

Вывод: расчет показал, что банк выполняет норматив мгновенной ликвидности.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3):

Н3 = 76 891 853 / 21 313 700 × 100 = 360%

Вывод: текущая ликвидность банка соответствует нормативному показателю.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4):

Н4 = (239 919 757/ (43 690 466 + 165 915 219)) ×100 = 115%

Вывод: сумма долгосрочных кредитов не превышает сумму собственных средств и долгосрочных ресурсов, привлекаемых банком, значение находится в рамках допустимого установленного ЦБ РФ.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе проанализировано финансовое положение коммерческого банка и выполнена цель дипломного исследования.

По результатам работы сделаны следующие выводы:

1. Темпы прироста валюты баланса Банка имеют тенденцию к снижению. Исходя из этого следует, что Банк теряет свою деловую активность на рынке и если менеджмент банка не предпримет соответствующих мер, лидирующие позиции банка будут утеряны и его место займет более активный банк.
2. На протяжении анализируемых периодов наблюдается рост объемов совокупных пассивов, однако на фоне увеличения данного показателя в абсолютном выражении, динамика роста снижается, что позволяет предположить, что в банке возникли некоторые проблемы в части формирования ресурсной базы: банк снижает активность на рынке. Большую долю в пассивах занимает привлеченный капитал, что определено сущностью банка и его ролью на рынке.
3. Доля собственного капитала снижается. Несмотря на попытки менеджмента решить данную проблему привлечением субординированных кредитов в 2009, 2010 году величина собственного капитала приближалась вплотную к нормативу ЦБ – Н1. Данное обстоятельство деятельности банка является отрицательным, и данный вопрос требует своего решения в краткосрочном периоде путем увеличения уставного капитала для дальнейшей возможности развития банка.
4. Оценивая степень диверсификации обязательств можно сказать, что обязательства диверсифицированы. Банк отдает приоритет работе с юридическими лицами, однако, в целях диверсификации обязательств, увеличивает привлечения от физических лиц. Данная ситуация оптимальна для банка специализирующегося на работе с юридическими лицами.
5. Ресурсная база банка может быть названа стабильной, так как коэффициент стабильности находится значительно выше нормативного значения. Динамика значения увеличивается, что указывает на увеличение стабильности обязательств.
6. Исследования активов позволили выявить следующие тенденции: - объем активов растет, что позволяет положительно оценить развитие банка, - доля мгновенно ликвидных активов банков снижается, что говорит о снижении количества неработающих активов. Анализ показал, что в целом рост активов был максимальным в период с 2007 - 2008 гг. Основной причиной роста явилось увеличение кредитного портфеля. Данные активы являются максимально приносящими доход банку, специализирующемуся на кредитовании. В период 2009-2010 гг. также наблюдался рост активов, однако меньшими темпами, чем в предыдущий период, что связано с экономическим кризисом в стране случившемся в это время. Самым большим негативным моментом был рост просроченных кредитов.
7. Наличие просроченных кредитов, особенно большой рост, прослеживается в портфеле кредитов физическим лицам (7,089 млрд. рублей на 01.01.2010 и 0,4 млрд. на 01.01.2008) и в портфеле юридическим лицам – негосударственным коммерческим организациям (19,251 млрд. рублей на 01.01.2010 и 0,6 млрд. рублей на 01.01.08), в целом по кредитному портфелю рост просроченных кредитов составил 7329% (С 395,8 млн. рублей на 01.01.2007 до 29,409 млрд. рублей на 01.01.2010), что говорит не только и не столько о неэффективной системе оценки заёмщиков, но и о кризисе в экономике страны, который привел к уменьшению объемов и результатов деятельности бизнеса и к невозможности расплаты по долгам. Стоит заметить, что кризисы ведут к пересмотру и отмене неэффективных бизнес процессов и, в конечном итоге, к оздоровлению экономике.
8. По итогам анализа прибыли четко прослеживается отрицательная динамика, на 01.01.2009 по отношению к 01.01.2008 прибыль упала на 900 %, а падение на 01.01.2010 к 01.01.2009 составило 937% и на 01.01.2010 банк получил убыток 2, 9 млрд. рублей. Стоит отметить, что снижение прибыли пришлось на 2009 , 2010 года на которых особенно отразился экономический кризис всей страны, по этой причине резко возросло количество просроченных кредитов как физических лиц, так и юридических лиц, в связи, с чем банк обязан был формировать резервы на возможные потери. Они то и явились главной причиной получения убытка.
9. Нормативы, контролирующие состояние ликвидности банка Н2, Н3, Н4 соответствуют значениям установленным ЦБ РФ.

Оценивая результаты анализа деятельности организации, менеджменту можно дать следующие рекомендации:

1. Обеспечить рост кредитования за счет привлечения качественной клиентской базы.
2. Минимизировать начисленные резервы по выданным кредитам путем списанием с баланса просроченных кредитов. Это можно сделать за счет продажи проблемных кредитов организациям занимающимся сбором долгов, коллекторским агенствам.
3. Повысить долю комиссионных доходов, т.к. они не связаны с кредитным риском и формированием резервов, путем создания новых банковских продуктов и услуг.
4. Повысить уровень узнавания бренда банка активной рекламой в СМИ, что приведет к увеличению пассивной части за счет депозитов и соответственно активов.
5. Повысить автоматизацию операций, что приведет к экономии за счет сокращения персонала.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Инструкция Банка России от 1.10.97 №1 «О порядке регулирования деятельности банков», утвержденная Приказом Банка России от 1.10.97

 №02-430 с изменениями и дополнениями.

2. Инструкция Банка России от 1.10.97 №17 «О составлении финансовой отчетности» с изменениями от 4.02.98 №162-У, от 12.05.98 №225-У

3. Письмо Банка России от 24.05.95 №169 «О мерах по обеспечению

выполнения коммерческими банками обязательств перед вкладчиками».

4. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы, денежное обращение и кредит: уч. пособие – М.: Институт международного права и экономики 1996г.

5. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки:

Учебник. – М.: Финстатинформ, 1995

6. Банки и банковские операции: учебник / под ред Е.Ф. Жукова – М: ЮНИТИ.Банки и биржи, 1997

7. Банки на развивающихся рынках. В 2-х т. – М: Финансы и статистика, 1994

8. Банковское дело: Справочное пособие / под ред Ю.А. Бабичевой М: Экономика, 1993

9. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент. М: Финансы и статистика, 1994

 10. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности комерческого банка М: Логос, 1998

11. Березина М.П. Безналичные расчеты в экономике России – М: Консалтбанкир, 1997

12. Дубенецкий Я.Н. Проблемы финансовой устойчивости банков в современных условиях // Банковское дело. 1996

13. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия: Практическое пособие. М: Экономика. 1994

14. Иванов И.В. Анализ надежности банка. М: РДЛ. 1996

15. Киселев В.В. Управление коммерческим банком в переходный период. М: Логос, 1997

16. Кокович Е. Финансовая математика: Теория и практика финансово- банковских расчетов: пер.с сербского – М: Финансы и статистика, 1994

17. Маркова О.М., Сахова Л.С., Сидоров В.П. Коммерческие банки и их операции: уч.пособие – М: ЮНИТИ. Банки и биржи, 1995

18. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. – М: Финансы и статистика, 1996

19. Общая теория денег и кредита : уч. / под общ ред Е.Ф. Жукова – М: ЮНИТИ. Банки и биржи, 1995

20. Основы банковского менеджмента: уч. пособие / под общ ред О.И.Лаврушина – М: Инфра-М, 1995

21. Папанова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М: Финансы и статистика, 1996

22. Российская банковская энциклопедия. – М: Энциклопедическая творческая Ассоциация, 1995

23. Синки мл Д.Ф. Управление финансами в коммерческом банке: пер.с англ. – М: Саталлахи, 1997

24. Шеремет А.Д. Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке – М: Финансы и статистика, 2000

25. Сайт в интернете ОАО Промсвязьбанк: http://www.psbank.ru

26. Сайт в интернете ЦБ РФ: http://www.cbr.ru

# ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статьи | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
|   | Проценты полученные и аналогичные доходы от: |   |   |   |   |
| 1 | Размещения средств в кредитных организациях | 1 390 793 | 1 599 221 | 1 634 303 | 1 566 003 |
| 2 | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 10 602 652 | 18 483 500 | 35 757 301 | 41 004 458 |
| 3 | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 1 108 083 | 1 398 343 | 1 721 241 | 3 370 434 |
| 5 | Других источников | 18 857 | 53 859 |   | 0 |
| 6 | Всего процентов полученных и аналогичных доходов (ст.1+2+3+4+5) | 13 120 385 | 21 534 923 | 39 112 845 | 45 940 895 |
|   | Проценты уплаченные и аналогичные расходы по: |   |   |   |   |
| 7 | Привлеченным средствам кредитных организаций | 2 932 310 | 4 150 921 | 5 108 156 | 6 127 995 |
| 8 | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 3 087 758 | 6 955 324 | 11 514 234 | 18 743 041 |
| 9 | Выпущенным долговым обязательствам | 303 181 | 1 252 534 | 2 151 997 | 2 618 367 |
| 10 | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов(ст.7+8+9) | 6 323 249 | 12 358 779 | 18 774 387 | 27 489 403 |
| 11 | Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6-10) | 6 797 136 | 9 176 144 | 20 338 458 | 18 451 492 |
| 12 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 385 493 | 426 898 | -2266105 | 446 153 |
| 13 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -546 677 | 884 675 | 1 032 079 | 286 643 |
| 15 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 1 001 458 | 134 291 | 2 308 991 | 2 784 226 |
| 16 | Комиссионные доходы | 2 562 989 | 4 307 637 | 8 512 294 | 11 124 356 |
| 17 | Комиссионные расходы | -1 310 813 | -1 851 175 | -2 596 661 | -2 070 847 |
| 18 | Чистые доходы от разовых операций | 54 530 | 161 396 | 0 | 0 |
| 19 | Прочие чистые операционные доходы | 804 492 | 1 206 594 | 2 859 421 | 2 027 288 |
| 20 | Прочие операционные расходы | 0 | -255 537 | -8 935 397 | -9 968 287 |
| 21 | Административно - управленческие расходы | -4 641 861 | -6 682 636 | -6 211 429 | -6 706 093 |
| 22 | Резервы на возможные потери | -918 160 | -1 811 697 | -12 481 362 | -17 756 642 |
| 23 | Прибыль до налогообложения(ст.11+12+13+14+15+16-17+18+19-20+21+22) | 4 188 587 | 5 696 590 | 2 560 289 | -1 381 711 |
| 24 | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | -1 305 850 | -2 507 590 | -2 206 240 | -1 582 314 |
| 25 | Прибыль за отчетный период (ст.23-24) | 2 882 737 | 3 189 000 | 354 049 | -2 964 025 |

Таблица 25

Отчет о прибылях и убытках

ДОКЛАД.

Российские банки вынуждены работать в настоящее время в условиях кризиса, в связи с этим и для потенциальных клиентов банков юридических и физических лиц и для самих банков в этих условиях еще более важной становится необходимость оценить устойчивость финансового положения, оценить финансовые результаты их деятельности, выявить неиспользованные резервы повышения доходности. В условиях кризиса возможность привлечения дополнительных ресурсов для банков однозначно связана со степенью их финансовой устойчивости. В этой связи существенно возрастает роль и значение анализа финансового положения банка. Финансовое положение важно для потенциальных пользователей информации, которых можно разделить на две категории: внутренние (акционеры, органы управления банком, банковский персонал) и внешние (Центральный банк, органы банковского надзора, клиенты, потенциальные вкладчики, кредиторы банка). На сегодняшний момент Центральным банком РФ, как регулятором банковской системы, разработан ряд обязательных нормативов характеризующих финансовую устойчивость банков и являющихся показателями финансового положения банков, однако, этих нормативов недостаточно для понимания истинного финансового положения банка, требуется углубленный анализ деятельности банка, чтобы понять насколько банк устойчив, это в первую очередь необходимо вкладчикам и кредиторам банка, и понять насколько эффективно используются привлеченные ресурсы и выстроены бизнес процессы, эта информация необходима менеджменту банка.

Целью данной работы является определение финансового положения коммерческого банка, на примере ОАО Промсвязьбанк, путем проведения комплексного финансового анализа, оценка его финансовой устойчивости, соблюдение банком экономических нормативов, анализ результатов его деятельности, а, также, выявление неиспользованных резервов и выработка рекомендаций по возможному их использованию.

Объектом исследования является открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» в котором была пройдена преддипломная практика.

Предмет исследования – финансовое положение банка, т.е. проверка эффективности системы экономических отношений, связанных с созданием, распределением и использованием финансовых ресурсов и накоплений.

В работе был проведен комплексный анализ финансового положения банка и показателей его оценки, по результатам работы сделаны следующие выводы:

1. Темпы прироста валюты баланса Банка имеют тенденцию к снижению. Исходя из этого следует, что Банк теряет свою деловую активность на рынке и если менеджмент банка не предпримет соответствующих мер, лидирующие позиции банка будут утеряны и его место займет более активный банк.
2. На протяжении анализируемых периодов наблюдается рост объемов совокупных пассивов, однако на фоне увеличения данного показателя в абсолютном выражении, динамика роста снижается, что позволяет предположить, что в банке возникли некоторые проблемы в части формирования ресурсной базы: банк снижает активность на рынке. Большую долю в пассивах занимает привлеченный капитал, что определено сущностью банка и его ролью на рынке.
3. Доля собственного капитала снижается. Несмотря на попытки менеджмента решить данную проблему привлечением субординированных кредитов в 2009, 2010 году величина собственного капитала приближалась вплотную к нормативу ЦБ – Н1. Данное обстоятельство деятельности банка является отрицательным, и данный вопрос требует своего решения в краткосрочном периоде путем увеличения уставного капитала для дальнейшей возможности развития банка.
4. Оценивая степень диверсификации обязательств можно сказать, что обязательства диверсифицированы. Банк отдает приоритет работе с юридическими лицами, однако, в целях диверсификации обязательств, увеличивает привлечения от физических лиц. Данная ситуация оптимальна для банка специализирующегося на работе с юридическими лицами.
5. Ресурсная база банка может быть названа стабильной, так как коэффициент стабильности находится значительно выше нормативного значения. Динамика значения увеличивается, что указывает на увеличение стабильности обязательств.
6. Исследования активов позволили выявить следующие тенденции: - объем активов растет, что позволяет положительно оценить развитие банка, - доля мгновенно ликвидных активов банков снижается, что говорит о снижении количества неработающих активов. Анализ показал, что в целом рост активов был максимальным в период с 2007 - 2008 гг. Основной причиной роста явилось увеличение кредитного портфеля. Данные активы являются максимально приносящими доход банку, специализирующемуся на кредитовании. В период 2009-2010 гг. также наблюдался рост активов, однако меньшими темпами, чем в предыдущий период, что связано с экономическим кризисом в стране случившемся в это время. Самым большим негативным моментом был рост просроченных кредитов.
7. Наличие просроченных кредитов, особенно большой рост, прослеживается в портфеле кредитов физическим лицам (7,089 млрд. рублей на 01.01.2010 и 0,4 млрд. на 01.01.2008) и в портфеле юридическим лицам – негосударственным коммерческим организациям (19,251 млрд. рублей на 01.01.2010 и 0,6 млрд. рублей на 01.01.08), в целом по кредитному портфелю рост просроченных кредитов составил 7329% (С 395,8 млн. рублей на 01.01.2007 до 29,409 млрд. рублей на 01.01.2010), что говорит не только и не столько о неэффективной системе оценки заёмщиков, но и о кризисе в экономике страны, который привел к уменьшению объемов и результатов деятельности бизнеса и к невозможности расплаты по долгам. Стоит заметить, что кризисы ведут к пересмотру и отмене неэффективных бизнес процессов и, в конечном итоге, к оздоровлению экономике.
8. По итогам анализа прибыли четко прослеживается отрицательная динамика, на 01.01.2009 по отношению к 01.01.2008 прибыль упала на 900 %, а падение на 01.01.2010 к 01.01.2009 составило 937% и на 01.01.2010 банк получил убыток 2, 9 млрд. рублей. Стоит отметить, что снижение прибыли пришлось на 2009 , 2010 года на которых особенно отразился экономический кризис всей страны, по этой причине резко возросло количество просроченных кредитов как физических лиц, так и юридических лиц, в связи, с чем банк обязан был формировать резервы на возможные потери. Они то и явились главной причиной получения убытка.
9. Нормативы, контролирующие состояние ликвидности банка Н2, Н3, Н4 соответствуют значениям установленным ЦБ РФ.

Оценивая результаты анализа деятельности организации, менеджменту можно дать следующие рекомендации:

1. Обеспечить рост кредитования за счет привлечения качественной клиентской базы.
2. Минимизировать начисленные резервы по выданным кредитам путем списанием с баланса просроченных кредитов. Это можно сделать за счет продажи проблемных кредитов организациям занимающимся сбором долгов, коллекторским агентствам.
3. Повысить долю комиссионных доходов, т.к. они не связаны с кредитным риском и формированием резервов, путем создания новых банковских продуктов и услуг.
4. Повысить уровень узнавания бренда банка активной рекламой в СМИ, что приведет к увеличению пассивной части за счет депозитов.
5. Существенно автоматизацию операций, что приведет к экономии за счет сокращения персонала.