МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, УПРАВЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

Выпускная квалификационная работа

**Система показателей оценки финансово–хозяйственной деятельности кредитных организаций**

Тюмень – 2010

Содержание

Введение

Глава 1. Основные аспекты анализа и оценки финансового состояния кредитных организаций

* 1. Содержание анализа и оценки финансового состояния банка
	2. Финансовая устойчивость и надежность кредитной организации
	3. Методика Банка России по оценке финансового состояния банков, используемой в контрольно-надзорной деятельности

Глава 2. Анализ финансового состояния ОАО «Ханты-Мансийский банк» на основе методики Центрального банка России

2.1 Рассмотрение итогов деятельности кредитных организаций Тюменской области по данным Банка России

2.2 Основные финансово-хозяйственные показатели деятельности ОАО «Ханты-Мансийский банк»

2.3 Анализ деятельности банка и оценка использованной методики

2.4 Направления совершенствования системы оценки показателей банков Центробанком

Заключение

Список литературы

Приложения

Введение

В процессе развития рыночной экономики в нашей стране банковское дело стало одним из наиболее доходных и перспективных направлений экономической деятельности. В современной России функционирует огромное количество кредитных организаций, которые осуществляют уже не только банковские операции, но и предоставляют широкий спектр услуг, позволяющий своим клиентам с большей эффективностью и простотой вести бизнес, осуществлять расчеты и платежи. В связи с этим контроль и надзор за банковскими операциями, деятельностью кредитных организаций представляется важной частью работы Центрального Банка РФ. Ключевым по значению элементом работы в этой области является оценка экономического положения кредитных организаций, которая включает в себя оценку показателей финансово-хозяйственной деятельности банка. В результате, внешние пользователи могут получить достоверную информацию о состоянии, положении той или иной кредитной организации. Следовательно, важно оценить является ли данная оценка действительно показательной, отражающей нюансы деятельности кредитных организаций. В этом заключена актуальность темы.

Целью написания работы является раскрытие содержания, оценка и разработка направлений для совершенствования существующей и используемой Банком России системы показателей оценки финансово-хозяйственной деятельности кредитных организаций. Для осуществления цели были поставлены следующие задачи:

1. выяснить сущность процесса анализа финансового состояния банка;
2. определить понятия «финансовая устойчивость» и «надежность» кредитной организации как ключевые элементы анализа;
3. раскрыть содержание методики Банка России по оценке экономического положения банков и обозначить контрольные показатели деятельности банков, отслеживаемые в контрольно-надзорной деятельности;

5) раскрыть общее положение банковского сектора Тюменской области на конкретную дату;

6) выяснить ключевые финансово-хозяйственные показатели конкретного банка – ОАО «Ханты-Мансийский банк», их динамику;

7) проанализировать деятельность банка с помощью методики Центрального Банка России и оценить положительные и отрицательные стороны использованной технологии;

8) предложить возможные направления совершенствования методики путем сравнения с методами анализа иных организаций;

Объектом исследования является оценка финансово-хозяйственной деятельности кредитных организаций. Предметом исследования является система показателей оценки финансово-хозяйственной деятельности кредитных организаций, используемая Банком России.

При написании работы были использованы: учебная литература, материал периодической печати: «Деньги. Кредит. Банки», «Финансы и кредит», «Эксперт», «РБК» и т.д., Интернет-ресурсы, правовые акты Банка России. Следует отметить, что данная тема недостаточно освещена в периодической печати, публикации на данную тему, характеризующие систему оценки показателей Банка России либо зарубежных Центробанков очень редки и малоинформативны.

Часть описанных показателей, касающихся работы ОАО «Ханты-Мансийский банк» были рассчитаны автором самостоятельно, был проведен анализ динамики ряда показателей, сделаны соответствующие самостоятельные выводы в теоретической и практической части.

Данная работа состоит из 2 глав и семи параграфов. В первой главе освещена теоретическая часть исследуемой темы, в которой даётся понятие финансового анализа, финансовой устойчивости и надежности банка, характеризуется система показателей используемая Центробанком для оценки финансовой деятельности банков, а так же описываются конкретные показатели, нормативы данной системы. Во второй главе, непосредственно, описывается положение банковского сектора Тюменской области на момент исследования предмета, раскрываются финансовые характеристики конкретной кредитной организации – ОАО «Ханты-Мансийский банк», оценивается финансовая деятельность банка с использованием методики оценки Центробанка, и анализируются достоинства и недостатки данной методики.

Глава 1. Основные аспекты анализа и оценки финансового состояния кредитных организаций

1.1 Содержание анализа и оценки финансового состояния банка

Финансовый анализ как практика, как вид управленческой деятельности предшествует принятию решений по финансовым вопросам, являясь этапом, операцией и условием их принятия (информационно-аналитическим обеспечением), а затем обобщает и оценивает результаты решений на основе итоговой информации.

Финансовый анализ как наука изучает финансовые отношения, выраженные в категориях финансов и финансовых показателях. При этом его роль в управлении коммерческим банком состоит в том, что он является самостоятельной функцией управления, инструментом финансового управления и методом его оценки. Для более точного отражения сути анализа необходим несколько иной подход к понятию анализа финансового состояния.. Под надежностью (финансовой устойчивостью) банка следует понимать такое качественное состояние банка, при котором он будет нормально продолжать работу в обозримом (анализируемом) будущем, исполняя обязательства перед всеми своими контрагентами. Преимуществом данного определения является то, что в нем заметна прежде всего задача дистанционного анализа, которая состоит как раз в том, чтобы дать максимально точное вероятностное суждение о финансовой устойчивости данной кредитной организации в будущем. Именно на максимизацию точности вышеуказанного вероятностного суждения должна быть направлена методика анализа финансового состояния банка, методологические подходы к построению которой будут рассмотрены во второй главе.

Важнейшей классификацией видов финансового анализа выступает деление анализа на внутренний и внешний. Основным отличительным признаком здесь выступает субъект анализа. Внутренний анализ осуществляется инсайдерами (собственными сотрудниками) банка, в то время как субъектами внешнего (дистанционного) анализа выступают аутсайдеры банка, такие как органы надзора (Банк России), банки-контрагенты на рынке, потенциальные клиенты. Отличаясь по субъектному составу, дистанционный анализ соответственно отличается по используемой для анализа информации (информационной базе). Если внутренний анализ оперирует всей полнотой информации о деятельности банка, то внешнему аналитику зачастую доступны только самые распространенные формы финансовой отчетности:

Выделяются следующие группы внешних пользователей отчетности (и соответственно, результатов анализа). Первая группа – это субъекты, чьи интересы напрямую связаны с деятельностью банка. Основные представители этой группы:

1. Акционеры банка. Им интересны: прогноз развития, в том числе и долгосрочный, эффективность управления банком, доходность и рискованность активных операций банка, перспективы дивидендной политики.
2. Кредиторы. Кредиторов большей степени интересуют краткосрочные перспективы. Для кредиторов важна не столько доходность банковских операций, сколько ликвидность, способность банка своевременно расплатиться по своим обязательствам.
3. Клиенты банка. Клиентов в первую очередь интересует спектр и качество услуг, предоставляемых банком, но в данном случае клиенты будут рассматриваться как пользователи информации о финансовой деятельности. С этой позиции их интересует прежде всего надежность банка.

Следующая группа внешних пользователей аналитической информации – это субъекты, чье финансовое состояние не связано напрямую с результатами деятельности банка. Они являются посредниками между банком и первой группой внешних пользователей или используют аналитическую информацию для исполнения функций контроля и управления. Таких пользователей может быть очень много. Основные представители этой группы:

1. Центральный банк. Он следит за выполнение коммерческими банками требований и нормативов в целях предотвращения сбоев в банковской системе;
2. Аудиторские компании;
3. Статистические и информационные службы, рейтинговые агентства.

Соответственно группам внешних пользователей можно выделить типы методик дистанционного анализа:

* банковские рейтинги;
* методики, применяемые центральными банками разных стран;
* аналитические процедуры, применяемые в процессе банковского аудита (как правило, при планировании);
* методики анализа банков-контрагентов для установления на них лимитов активных межбанковских операций.

Банковские рейтинги – методика анализа, который проводится, как правило, либо информационными службами, либо специализированными рейтинговыми агентствами. «Его основные черты – комплексная оценка финансовой устойчивости, завершающаяся чаще всего выставлением общей балльной рейтинговой оценки данному кредитному учреждению. Результатами рейтингов активно пользуется население, акционеры банка. В российской печати также распространено ранжирование банков по определенным показателям (величина активов, капитал, прибыль и тд.). Иногда такого рода ранжирование называется рейтингом. Но к данной деятельности корректнее применять термин рэнкинг (от англ. rank – ряд)» [36]. Более подробная характеристика банковских рейтингов будет раскрыта в следующем параграфе.

Для методик центральных банков характерной чертой выступает то, что цель анализа в данном случае – обнаружение финансово нестабильных, проблемных банков для применения к ним различных пруденциальных мер вплоть до отзыва лицензии. Такая цель логична, так как задачей центральных банков многих стран (в том числе и России) является обеспечение стабильности банковской системы, и обнаружение финансово неустойчивых банков необходимо для оптимальной концентрации надзорных усилий. Важная черта многих центробанковских методик – их смешанный характер, предусматривающий как чисто дистанционный анализ по данным финансовой отчетности, так и проверки на местах.

Цель анализа банков-контрагентов, который постоянно проводится аналитическими отделами различных банков, - оптимизация кредитного риска по активным операциям банка. Практическим итогом анализа выступает, как правило, установление лимита активных операций с анализируемым банком, который не может быть превышен. Отличительной чертой многих методик является то, что нет необходимости выставления по итогам анализа общей агрегированной оценки финансового состояния банка (как в рейтингах), вполне достаточен прогноз платежеспособности банка-контрагента через определенный небольшой срок (1-3 мес.).

«Отличительной чертой аудиторского анализа финансовой отчетности банка является его нацеленность на выявления проблемных участков учета, тех участков, на которые необходимо обратить самое пристальное внимание (большой объем аудиторских процедур). Выявляются необычные изменения статей баланса, необычные удельные веса тех или иных показателей отчетности и тд. Особенностью методик выступает их смешанный характер: данные финансовой отчетности анализируются с точки зрения понимания аудиторов деятельности данного экономического субъекта, полученного им в ходе предыдущих проверок» [19].

1.2 Финансовая устойчивость и надежность кредитной организации

Проблема оценки надежности банка появилась одновременно с возникновением коммерческих банков и с тех пор привлекает большое внимание. Об этом свидетельствуют периодически публикуемые рейтинги надежности банков, новые методики их составления, а также профессиональные конференции, дискуссии, проводимые по этой тематике.

Рассматривая понятие надежности банков, можно сказать, что в российском банковском законодательстве используются такие термины, как «стабильность банковской системы» (Закон «О Центральном банке РФ», ст. 56), «устойчивость кредитных организаций» (там же, ст. 62), «финансовая надежность кредитной организации» (Закон «О банках и банковской деятельности», ст. 24). Однако, к сожалению, правовые акты не дают пояснения к содержательной части применяемых терминов, что не позволяет выявить подходы к определению степени надежности (устойчивости) банков.

В банковской специализированной литературе, как уже говорилось, под термином «надежность» понимается комплексная (интегральная) характеристика текущего финансово-экономического состояния банка и его перспектив в обозримом будущем, полученная, как правило, на базе более или менее глубокого дистанционного («бесконтактного») анализа его официальной и публикуемой отчетности. Другими словами, надежность банка - интегральный комплексный показатель, который учитывает все основные аспекты работы банка. Поэтому итоговая рейтинговая оценка должна учитывать все важнейшие параметры деятельности банка: ликвидность; устойчивость; деловую активность; риск; прибыльность; состояние оборотных средств.

Рассмотрим более подробно каждый из перечисленных показателей состояния банка.

Ликвидность банка заключается в наличии возможности и способности выполнить обязательства перед клиентами и различными контрагентами в исследуемых периодах. Анализ строится на сопоставлении в динамике активов и пассивов по срокам.

Анализ устойчивости основан на сопоставлении изменений в динамике следующих показателей:

- привлеченных и собственных средств, позволяющих определить финансовую устойчивость с позиции обеспеченности привлеченных средств собственным капиталом банка;

- срочных депозитов и счетов до востребования, позволяющих определить финансовую устойчивость с позиции управления активно-пассивными операциями;

- ликвидных активов и привлеченных средств, позволяющих сопоставить обязательства банка и его возможности по их погашению в краткосрочном периоде.

Показатели деловой активности отражают активность банка (деловой оборот на финансовом рынке) и характеризуют эффективность использования активов и пассивов.

Оценку рискованности политики банка можно проанализировать, используя группу относительных показателей:

-обеспеченность наиболее рискованных активов, вовлеченных в оборот, собственным капиталом;

-обеспеченность чувствительных к ставке процента пассивов собственными нетто-средствами;

-коэффициент рискованности активов, определяемых как отношение активов, взвешенных по степени риска, к совокупным активам банка.

В качестве характеристик прибыльности банка можно использовать следующие показатели:

-прибыльность на 1 рубль совокупных активов (показывает зависимость прибыли от размера банка);

-прибыльность на 1 рубль собственного капитала банка;

-прибыльность на 1 рубль заемного капитала банка (показывает эффективность использования заемных средств).

В дополнение к указанным показателям в методиках могут учитываться разные их наборы. Например, широко распространен подход, при котором о надежности банков судят по тому, как ведут себя рассчитанные для каждого конкретного банка показатели достаточности капитала, качества активов, ликвидности, качества управления, доходности. В соответствии с этим подходом банк будет считаться надежным, если его индивидуальные значения перечисленных или иных показателей укладываются в нормативные требования, а при отсутствии таковых — не ниже средних по банковскому сектору значений тех же показателей, и если нет убедительных оснований предполагать, что в обозримом будущем указанная оценка банка может оказаться существенно ниже.

Как правило, результатом оценки надежности банка является рейтинг. Под рейтингом понимают систему оценки банковской деятельности, основанную на финансовых показателях работы и данных баланса банка, выведенных в единую свободную оценку по всем направлениям, которые подверглись анализу. По банковскому рейтингу можно судить о финансовом положении кредитного института, его месте и роли в банковской системе.

В международной практике используются разные методики составления банковских рейтингов. Обычно оценку надежности банков, или банковский рейтинг, проводят центральные банки, государственные органы надзора за работой банков, рейтинговые агентства.

В составлении рейтингов выделяется два основных подхода: экспертный и бухгалтерский.

Экспертная оценка дается на основе опыта и квалификации специалистов по любой доступной информации и анализа как количественных, так и качественных параметров. Как правило, экспертный подход включает в себя три основных этапа.

1. формальный. На этом этапе проводится первичный отбор банков по ограничительным критериям, сформулированным для каждой группы банков. Такими ограничительными признаками являются валюта баланса, величина капитала, уровень рентабельности, доля заемных средств в валюте баланса. сроки деятельности, а также учитываются общие ограничения по количеству банков в группе.
2. математический, в процессе которого рассчитывается величина рейтингового индекса по определенному набору нормативных параметров.
3. экспертный. На нем определяется экспертный показатель надежности (финансового состояния коммерческого банка) на основе всех полученных показателей и информации, публикуемой в печати или полученной из других источников.

В результате банку присваивается определенная категория в соответствии с действующей классификацией. Точность и качество полученных результатов во многом определяется компетентностью эксперта, проводящего анализ. Этот фактор является определяющим при использовании данного метода, поэтому в целом рейтинги субъективны.

Бухгалтерский подход основывается строго на основе финансовой отчетности по формализованной схеме расчета коэффициентов и определения общего (рейтингового) балла.

Условно можно выделить три основных этапа анализа.

1. проводится отсев банков через «фильтры», то есть по формальным признакам определяются банки, о которых с высокой долей вероятности можно сказать, что их финансовое состояние сомнительно или достоверность представленной отчетности вызывает большое подозрение.
2. проводится расчет используемых в методике коэффициентов, определяющих соотношение отдельных статей в балансе банка.
3. определяется итоговый балл надежности (как правило, путем суммирования рассчитанных коэффициентов, каждому из которых придан определенный удельный вес).

1.3 Методика Банка России по оценке финансового состояния банков, используемой в контрольно-надзорной деятельности

1.3.1 Общее содержание методики

Методика оценки финансового состояния регламентируется Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков». Для методики Центрального банка характерной чертой выступает то, что цель анализа в данном случае – обнаружение финансово нестабильных, проблемных банков для применения к ним различных пруденциальных мер вплоть до отзыва лицензии. Поэтому в процессе анализа исследуются все стороны банковской деятельности, а анализ строится на использовании форм отчетности Банка России. Данная методика анализа предусматривает анализ финансового состояния банка в целом и не ставит целью выведение единого интегрального показателя надежности, как, например, в методиках рейтингования банка. В этой связи подходы Банка России являются сложными для практического использования. Методика Банка России, описывающая подходы к оценке состояния банка, представлена в открытом доступе на сайте ЦБ РФ.

Оценка экономического положения банка содержит анализ следующих аспектов банковской деятельности.

1) Структурный анализ балансового отчета. Оценка показателей, приведенных в данных таблицах, позволяет:

-выделить области рынка, где сосредоточены основные операции банка, и определить тенденции в его деятельности;

-определить риски, обусловленные изменениями структуры активных, пассивных и забалансовых операций банка.

2) Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Анализ показателей, приведенных в данных таблицах, позволяет:

-определить основные источники доходов и виды расходов кредитной организации;

-определить коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения;

-определить коммерческую эффективность отдельных операций банка и соответствующие тенденции;

-провести факторный анализ результатов работы банка (определение операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, зависимость рентабельности банка от отдельных доходов по их видам);

-оценить показатели доходности банка;

-предварительно оценить (с учетом данных о результатах анализа балансового отчета и отчета о прибылях и убытках) эффективность структуры активов и пассивов;

-определить эффективность работы банка во временном периоде (используется при оценке качества управления, в том числе в ходе оценки способности управленческого персонала банка планировать динамику развития и существовать в конкурентной среде, обеспечивая должный контроль над издержками).

3) Анализ достаточности капитала. Анализ показателей, приведенных в данных таблицах, позволяет:

-определить тенденции в изменении показателя достаточности капитала;

-определить основные факторы, влияющие на изменение показателя достаточности капитала;

-оценить изменение качества активов с точки зрения достаточности капитала;

-сделать прогноз состояния достаточности капитала на перспективу.

4) Анализ кредитного риска. Показатели, приведенные в данных таблицах, позволяют:

-определить направления (степени) концентрации кредитного риска;

-оценить тенденции изменений показателей, характеризующих кредитный риск, в том числе:

а) качества ссудной задолженности;

б) кредитного риска по внебалансовым операциям и операциям на срочном рынке;

-оценить выполнение требований Банка России по созданию резервов на возможные потери по ссудам;

-оценить качество кредитной политики банка;

-сделать предварительную оценку достоверности отражения в отчетности банка качества кредитного портфеля на основе сопоставления результатов анализа изменений качества кредитного портфеля и доходности ссудных операций.

5) Анализ рыночного риска. Показатели, приведенные в данных таблицах, позволяют:

-выявить тенденции изменения рыночного риска (валютного, процентного и фондового рисков);

-оценить влияние на оценку его достаточности величины рыночного риска;

-определить тенденции изменения портфеля ценных бумаг банка и сравнить динамику составляющих портфеля ценных бумаг и доходность по операциям с ценными бумагами;

-определить тенденции операций банка на срочном рынке;

-оценить влияние на капитал и ликвидность банка изменения ценовых тенденций фондового рынка;

-определить соответствие валютной структуры требований и обязательств банка по балансовым и внебалансовым операциям состоянию рынка и его тенденциям, оценить их влияние на капитал банка.

6) Анализ риска ликвидности. Результаты анализа позволяют:

-оценить состояние качества управления ликвидностью;

-провести факторный анализ динамики показателей ликвидности (структура и изменения высоколиквидных, ликвидных активов, суммарных активов, обязательств банка);

-оценить стабильность ресурсной базы банка;

-определить зависимость банка от привлечения средств крупных вкладчиков и иностранных кредиторов;

-выявить тенденции в состоянии расчетов;

-сделать прогноз состояния ликвидности банка на перспективу.

7) Анализ прозрачности структуры собственности банка и качества управления банком

По результатам анализа финансового состояния банка составляется заключение, которое содержит обобщающие выводы по каждому разделу анализа. Подготовка итогового заключения основывается на экспертной оценке всей системы анализируемых показателей, а также на макроэкономической информации, информации о состоянии важнейших секторов экономики, финансовых рынков.

На основании проведенных оценок банк причисляется к определенной классификационной группе, параметры которых выглядят следующим образом [43]:

1. К группе 1 относятся банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности, а именно банки, по которым капитал, активы, доходность, ликвидность оцениваются как хорошие, а структура собственности признается прозрачной либо достаточно прозрачной. К группе 1 не могут быть отнесены банки при наличии хотя бы 1 основание для отнесения к иной классификационной группе.
2. К группе 2 относятся банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев, а именно банки, по которым имеется, в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

- капитал, активы, доходность, ликвидность или качество управления оцениваются как «удовлетворительные», а структура собственности признается прозрачной или достаточно прозрачной;

- не соблюдается хотя бы 1 из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств банка (Н1) по совокупности за 6 и более операционных дней в течение хотя бы 1 из месяцев отчетного квартала

3) К группе 3 относятся банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов, а именно банки, по которым имеется в т.ч. хотя бы одно из следующих оснований:

- капитал, активы, доходность, ликвидность оцениваются как «сомнительные»

- структура собственности оценивается как «непрозрачная»

- качество управления признается «сомнительным»

- не соблюдается 4 и более месяцев в течение 6 последних месяцев хотя бы 1 из обязательных нормативов по совокупности за 6 и более операционных дней в течение каждого месяца (за исключением Н1)

- действуют ограничения и (или) запреты на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрет на открытие филиалов

4) К группе 4 относятся банки, нарушения в деятельности которых создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов и устранение которых предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (участников) банка, а именно банки, по которым имеется, в т.ч. хотя бы 1 следующих оснований:

- капитал, активы, доходность или ликвидность оценены как «неудовлетворительные»

- качество управления оценивается как «неудовлетворительное»

- не соблюдается норматив достаточности собственных средств (Н1) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала

5) К группе 5 относятся банки, состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) банка приведет к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг, а именно банки, по которым имеется, в т.ч. хотя бы 1 из следующих оснований:

- основание для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренных ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»

- основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций

Еще одним подходом к оценке надежности банка является подход, сформулированный Банком России в Указании от 16.01.2004 №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Следует отметить, что понятия «устойчивость» и «надежность» можно признать вытекающими и взаимоопределяющими друг друга, так как под устойчивостью банка понимается такое его динамичное состояние, которое обеспечивает необходимую степень защиты от неблагоприятного воздействия внешних и внутренних факторов. Устойчивость банка можно рассматривать как условие его прогрессирующего движения, что определяет надежность данного банка для клиента.

Для анализа финансовой устойчивости кредитной организации в соответствии с Указанием №1379-У используется балльная методика, оценивающая 5 групп показателей:

-показатели оценки капитала;

-показатели оценки активов;

-показатели оценки доходности;

-показатели оценки ликвидности;

-показатели оценки качества управления банком, его операциями и рисками.

Финансовая устойчивость банка по всем перечисленным группам показателей оценки признается удовлетворительной в случае, если значение интегрального показателя по каждой из групп меньше либо равно 2,3 балла.

Анализируя данный подход к оценке банка, мною были выделены следующие преимущества и недостатки:

Достоинства системы оценки:

-не только констатирование выполнения/невыполнения определенных показателей, но и определение обобщающего результата, характеризующего степень надежности банка в целом;

-добавление новых критериев, используемых для формирования выводов относительно финансового положения кредитных организаций: показателей прозрачности структуры собственности, показателей организации системы управления рисками, показателей организации службы внутреннего контроля.

К недостаткам системы оценки отнесем:

-оценка не рассматривает динамики показателей;

-не предусматривает расчета прогнозных значений показателей;

-может быть запаздывающим показателем по отношению к возникновению финансовых проблем;

-не исключен субъективный подход к оценке кредитных организаций со стороны Банка России.

1.3.2 Контрольные показатели деятельности кредитных организаций, отслеживаемые Управлением по контролю и надзору Банка России

В соответствии с законодательством и его требованиями сформирован порядок и сроки представления отчетности кредитными организациями. Ежемесячно банки представляют в Центробанк существенный объем информации:

* информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженностям;
* данные о крупных кредитах;
* данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией;
* сводный отчет о размере рыночного риска;
* информация о соблюдении кредитными организациями, осуществляющими эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, требований к ипотечному покрытию облигаций;

и т.д. (всего 17 форм к заполнению).

Квартальная отчетность включает в себя 7 форм:

* отчет о прибылях и убытках кредитной организации;
* бухгалтерский баланс;
* данные о средневзвешенных процентных ставках по выданным кредитной организацией собственным векселям и т.д.

Годовая отчетность включает в себя 5 форм: справка о внутреннем контроле в кредитной организации, сведения о заключении договора на проведение ежегодной аудиторской проверки кредитной организации, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величина резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Для консолидированной годовой и квартальной отчетности используются кроме консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированный балансовый отчет, отчет о составе участников банковской группы, отчет об открытых валютных позициях банковской консолидированной группы, отчет об обязательных нормативах банковской группы.

Каждая из форм отчетностей основывается на соблюдении или использует в своем формировании определенные нормативы банковской деятельности, определенные законодательством. Наибольшее значение для диагностики состояния кредитной организации, согласно внутренним положениям и указаниям Центробанка, имеют следующие показатели [30]:

1. Н1 – норматив достаточности капитала - регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Определяется как отношения размера собственных средств банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Минимальное допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в зависимости от размера собственных средств банка:

- для банков с размером собственных средств не менее суммы эквивалентной 5 млн. евро – 10%;

- для банков с размером собственных средств менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро – 11%.

1. Н2 – норматив мгновенной ликвидности – регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение 1 операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования:

 (1)

1. Н3 – норматив текущей ликвидности – регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимального отношения суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней.

 (2)

1. Н4 – норматив долгосрочной ликвидности - норматив, утверждаемый центральными банками для кредитных организаций; представляет собой отношение выданных банком кредитов, займов и депозитов со сроком погашения свыше одного года к капиталу банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам на срок свыше одного года.

 (3)

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.

1. Н6 – норматив максимального размера риска на 1 заемщика или группу связанных заемщиков регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам банка.

 (4)

1. Н7 – норматив максимального размера крупных кредитных рисков регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка

 (5)

1. Н9.1 – норматив максимального размера кредитов банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам, регулирует кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам к собственным средствам банка

 (6)

1. H10.1 - норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка - регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив H10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка.

 (7)

1. Н12 - норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц - регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка.

, (8)

где Кин - величина инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям.

1. ПК1 – показатель достаточности собственных средств

ПК1=Н1 (9)

1. ПА1 – показатель качества ссуд – представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд

 (10)

1. ПА4 – показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам – определяется как процентное соотношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу)

 (11)

1. ПА5 – показатель концентрации крупных кредитных рисков

ПА5=Н7 (12)

1. ПД10 – показатель прибыльности активов – определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов

 (13)

1. ПД20 – показатель прибыльности капитала – определяется как процентное отношение финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к средней величине капитала

 (14)

Таким образом, приходим к следующим выводам: финансовый анализ как практика, как вид управленческой деятельности предшествует принятию решений по финансовым вопросам, являясь этапом, операцией и условием их принятия (информационно-аналитическим обеспечением), а затем обобщает и оценивает результаты решений на основе итоговой информации. При этом его роль в управлении коммерческим банком состоит в том, что он является самостоятельной функцией управления, инструментом финансового управления и методом его оценки. Важнейшей классификацией видов финансового анализа выступает деление анализа на внутренний и внешний. Внутренний анализ осуществляется инсайдерами (собственными сотрудниками) банка, в то время как субъектами внешнего (дистанционного) анализа выступают аутсайдеры банка, такие как органы надзора (Банк России), банки-контрагенты на рынке, потенциальные клиенты. Отличаясь по субъектному составу, дистанционный анализ соответственно отличается по используемой для анализа информации (информационной базе). Если внутренний анализ оперирует всей полнотой информации о деятельности банка, то внешнему аналитику зачастую доступны только самые распространенные формы финансовой отчетности:

Для методик проведения анализа центральных банков характерной чертой выступает то, что цель анализа в данном случае – обнаружение финансово нестабильных, проблемных банков для применения к ним различных пруденциальных мер вплоть до отзыва лицензии. Важная черта многих центробанковских методик – их смешанный характер, предусматривающий как чисто дистанционный анализ по данным финансовой отчетности, так и проверки на местах.

Существенной составляющей в ходе оценки финансовых показателей кредитных организаций выступает анализ финансовой устойчивости и надежности кредитной организации с помощью оценки комплекса показателей.

В банковской специализированной литературе, под термином «надежность» понимается комплексная (интегральная) характеристика текущего финансово-экономического состояния банка и его перспектив в обозримом будущем, полученная, как правило, на базе более или менее глубокого дистанционного («бесконтактного») анализа его официальной и публикуемой отчетности. Другими словами, надежность банка - интегральный комплексный показатель, который учитывает все основные аспекты работы банка. Поэтому итоговая рейтинговая оценка должна учитывать все важнейшие параметры деятельности банка: ликвидность; устойчивость; деловую активность; риск; прибыльность; состояние оборотных средств и соответствующие группы показателей для каждого параметра.

При составлений рейтинговых оценок может быть использован экспертный подход, который дается на основе опыта и квалификации специалистов по любой доступной информации и анализа как количественных, так и качественных параметров, либо бухгалтерский подход. Он основывается на данных финансовой отчетности и проходит по формализованной схеме расчета коэффициентов и определения общего (рейтингового) балла

Методика по оценке финансового состояния кредитных организаций Банка России основана на Указании Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков». Для методики Центрального банка характерной чертой выступает то, что цель анализа в данном случае – обнаружение финансово нестабильных, проблемных банков для применения к ним различных пруденциальных мер вплоть до отзыва лицензии. Поэтому в процессе анализа исследуются все стороны банковской деятельности, а анализ строится на использовании форм отчетности Банка России. Данная методика анализа предусматривает анализ финансового состояния банка в целом и не ставит целью выведение единого интегрального показателя надежности, как, например, в методиках рейтингования банка. В этой связи подходы Банка России являются сложными для практического использования.

Для анализа используются данные финансовой и бухгалтерской отчетности кредитных организаций. Различные формы отчетности банки должны предоставлять в разные сроки – ежемесячно, ежеквартально, ежегодно. Например, годовая отчетность включает в себя 5 форм: справка о внутреннем контроле в кредитной организации, сведения о заключении договора на проведение ежегодной аудиторской проверки кредитной организации, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величина резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов. Оценка же экономического положения производится ежеквартально.

В ходе оценки финансово-хозяйственной деятельности коммерческих кредитных организаций анализируются:

-показатели оценки капитала;

-показатели оценки активов;

-показатели оценки доходности;

-показатели оценки ликвидности;

-показатели оценки качества управления банком, его операциями и рисками;

-показатели прозрачности структуры собственности капитала. Важнейшие конкретные показатели, нормативы деятельности банков были представлены в параграфе 3 пункте 2. В Указании №2005-У выделяются 5 групп банков в зависимости от их экономического состояния. В зависимости от результатов оценки, банк относится в ту или иную группу.

В данной главе была изложена суть методики оценки финансово-экономических показателей, применяемых Банком России. Для того, чтобы оценить достоинства и недостатки данного способа, во второй главе используем имеющуюся методику для оценки финансовой деятельности конкретного банка (ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК»). Вначале, исходя из информации об общем состоянии банковского сектора Тюменской области, оценим экономическое положение конкретного данного банка, опираясь на общие сведения о его деятельности. Затем используем методику Банка России по оценке экономического положения коммерческих организаций. Характеризуя конкретные показатели, можно будет отметить недостаточность или неполноту отражаемой информации в том или ином нормативе. В итоге можно будет говорить о положительных и отрицательных сторонах используемой методики. И наконец, опираясь на эти выводы, можно будет сравнить имеющуюся методику с иными, а следовательно, обозначить направления для совершенствования оценки показателей кредитных организаций Банком России.

Глава 2. Анализ финансового состояния ОАО «Ханты-Мансийский банк» на основе методики Центрального банка России

2.1 Рассмотрение итогов деятельности кредитных организаций Тюменской области по данным Банка России

Рассматриваемый период информации включает в себя промежуток времени с 1 июля 2008 г. до 1 июля 2009 г. Известно, что осенью 2008 г. в мировой экономике начался финансовый кризис, отразившийся и на финансовых рынках России, особенно на рынке кредита, в банковском секторе. Поэтому использование для анализа данного временного промежутка позволит сравнить докризисное положение банков области и то, как они справлялись с негативными проявлениями кризиса к лету 2009 г.

Количество кредитных организаций действующих в Тюменской области по состоянию на 1 июля 2009 года представлено в Таблице 2.1.1:

Таблица 2.1.1

Количество действующих кредитных организаций и их филиалов в Тюменской области на 1 июля 2009 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата | Количество кредитных организаций в регионе | Количество филиалов в регионе |
| кредитных организаций, головная организация которых находится в данном регионе | кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе |
| 01.07.2008 | 19 | 76 | 82 |
| 01.10.2008 | 19 | 77 | 83 |
| 01.01.2009 | 19 | 71 | 80 |
| 01.04.2009 | 18 | 69 | 80 |
| 01.07.2009 | 18 | 69 | 78 |

Источник: [18]

«В Тюменской области по состоянию на 1 июля 2009 г. банковская структура была представлена 18 кредитными организациями, имеющими 71 филиалов на территории области и 20 - за ее пределами; 80 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых расположены на территориях других регионов, а также Западно-Сибирским банком Сбербанка России с 29 отделениями, из которых 19 работает на территории области; 545 дополнительными офисами; 507 операционными кассами вне кассового узла; 8 обменными пунктами; 73 кредитно-кассовыми офисами, 52 операционными офисами и 32 представительствами кредитных организаций других регионов. Кроме того, на территории региона работает 2926 банкоматов (на 1 апреля 2009 г.)». [18, с.52] Исходя из данных таблицы и конъюнктурного обзора, можно сделать вывод, что за год (с июля 2008 г.) произошли определенные изменения: сокращение числа операционных касс, представительств кредитных организаций, обменных пунктов, кредитно-кассовых офисов, всего филиалов по области и, в первую очередь, числа кредитных организаций, непосредственно действующих на территории Тюменской области (в 1 квартале 2009 г. была отозвана лицензия у ООО «Урайкомбанк»). Этот факт можно напрямую связать с проявлениями финансового кризиса в стране.

Из 18 кредитных организаций 7 действовали в форме открытого акционерного общества, 7 — закрытого акционерного общества, 4 — общества (товарищества) с ограниченной ответственностью. Все кредитные организации имели лицензии на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления операций в иностранной валюте, в том числе б — генеральные. Лицензии на проведение операций с драгоценными металлами на территории Тюменской области имели 4 кредитных организаций.

«Сальдированные активы кредитных организаций области, по сравнению с 1 января 2009 года, практически не изменились и на 1 апреля 2009 г. составили 546,6 млрд. рублей. Следует отметить, что в январе, по сравнению с предыдущим месяцем, активы банков выросли на 3,9% или 21,4 млрд. рублей, однако, в феврале их рост прекратился и отмечено незначительное сокращение на 1,0% или 4,3 млрд., рублей, в марте 2009 г. снижение активов продолжилось и составило 3,0% или 17,1 млрд. рублей». [18, с. 77] Существенное снижение активов в 1 квартале текущего года допустили филиалы банков других регионов (здесь и далее, включая отделения Западно-Сибирского банка Сбербанка России) — на 5,8% или 17,0 млрд. рублей. Региональные банки увеличили сальдированные активы на 6,8% или 17,0 млрд. рублей.

Размер собственных средств (капитал) региональных кредитных организаций увеличился на 4,5 млрд. рублей или на 12,8% и составил 39,8 млрд. рублей, в том числе зарегистрированный уставный капитал - 12,8 млрд. рублей.

Региональными банками получено 0,6 млрд. рублей прибыли, в то время как за 1 квартал 2008 года прибыль составила 1,1 млрд. рублей.

В структуре пассивов кредитных организаций области доля привлеченных средств достигла 87,3% - это вклады населения (38,5%), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (20,2%), средства организаций (включая бюджетные) на расчетных и прочих счетах (14,9%).

На 1 апреля 2009 года вклады населения области составили 183,9 млрд. рублей, с начала года увеличились на 5,2% (9,0 млрд. рублей). Наибольший прирост отмечен в филиалах банков других регионов — 8,6% (8,8 млрд. рублей), в региональных банках вклады остались на уровне 1 января 2009 года. Доминирующее положение по привлечению вкладов населения продолжали занимать филиалы банков других регионов, на долю которых приходится более 60,0%, на региональные банки - около 40,0%.

«Депозиты юридических лиц за 1 квартал текущего года возросли на 9,8% и на 1 апреля 2009 года достигли 96,5 млрд., рублей. Следует отметить, что отток средств с депозитных счетов юридических лиц, начавшийся в 4 квартале 2008 года (снижение составило 20,2% или 22,2 млрд. рублей), продолжился в 2009 году, в результате депозиты юридических лиц за январь снизились на 1,7% (1,5 млрд. рублей). Однако, в феврале ситуация изменилась на противоположную, средства на депозитных счетах юридических лиц выросли на 10,4% или на 9,0 млрд., рублей, в марте на 1,2% (1,1 млрд. рублей). Наибольший прирост отмечен на счетах региональных банков - 24,0% или 8,2 млрд. рублей». [18, 78]

Средства организаций (включая бюджетные) на расчетных и прочих счетах за 1 квартал 2009 года снизились незначительно и составили 70,9 млрд. рублей.

За 1 квартал 2009 года общий объем кредитов, депозитов и прочих размещенных банками области средств снизился на 4,7%, с 362,3 до 345,2 млрд. рублей, в основном, за счет снижения кредитных вложений нефинансового сектора почти на 15,0% со 181,7 млрд. рублей до 154,6 млрд. рублей, физических лиц на 5,4% со 157,2 млрд. рублей до 148,8 млрд. рублей. для сравнения, в 1 квартале 2008 года по данным показателям отмечался рост: объем кредитов, депозитов и прочих размещенных увеличился на 6,5%, кредитные вложения нефинансового сектора возросли на 10,7%, кредиты физических лиц выросли на 6,7%.

«Доля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, в совокупных активах банковского сектора снизилась с 33,2% на 1.01.2009 года до 28,3% на 01.04.2009 года. Значительная часть этих кредитов, около 62,0% (957 млрд. рублей), предоставлена филиалами банков других регионов, свыше 38,0% (58,9 млрд. рублей) - региональными банками.

Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитных вложений нефинансовым организациям увеличился на 0,9 процентных пункта и на 01.04.2009 г. составил 2,2% или 3,5 млрд. рублей.

Задолженность населения по кредитам в 1 квартале текущего года снизилась на 5,4% со 157,2 до 148,8 млрд. рублей. Причем, снижение кредитования наблюдается по всем банковским структурам области: филиалам банков других регионов 5,4 млрд. рублей (5,1%), региональным банкам — 3,0 млрд. рублей (6,0%)». [18, 79]

Основной объем кредитов населению выдан филиалами банков других регионов — свыше 67,0%, региональными банками выдано около 33,0%. Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов населению, по сравнению с началом года, увеличился незначительно и составил 1,5%, в абсолютном выражении просроченная задолженность возросла на 0,3 млрд. рублей и составила 2,3 млрд. рублей.

В структуре активов кредитных организаций доля выданных межбанковских кредитов и депозитов увеличилась с 2,3% до 4,3%. В абсолютном выражении объем межбанковских кредитов и депозитов составил 23,8 млрд. рублей, с начала года увеличился почти в 2 раза. На 1 апреля 2009 года весь объем размещенных межбанковских кредитов и депозитов приходится на региональные банки.

Влияние финансового кризиса на работу кредитных организаций области ощущалось и в 1 квартале 2009 года:

- отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации ООО «Урайский коммерческий банк»;

- почти в 2 раза, по сравнению с 1 кварталом прошлого года, снизился финансовый результат работы банков в 1 квартале текущего года;

- несмотря на рост вкладов физических лиц, рост депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц, ресурсная база кредитных организаций области пока не достигла докризисного периода;

- дефицит ресурсов, наличие рисков невозврата кредитов повлекли сокращение объемов кредитования реального сектора экономики, физических лиц.

Вместе с тем, банки области сохранили свою ликвидность, продолжают своевременно осуществлять платежи своих клиентов и наращивать ресурсную базу для увеличения объемов кредитования.

2.2 Основные финансово-хозяйственные показатели деятельности ОАО «Ханты-Мансийский банк»

Исходя из данных приведенных в предыдущем параграфе, до середины 2009 г. в банковском секторе Тюменской области происходила преимущественно борьба с кризисными событиями, а также начало роста ресурсной базы для возвращения объемов кредитования на докризисную величину. За период с 01.07.2008 по 01.07.2009 ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», по мнению сотрудников Управления банковского регулирования и надзора, мог считаться одним из наиболее крупных банков на территории области, успешно справляющимся с кризисными явлениями.

По информации самого банка, в 2008-2009 г. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг Ханты-Мансийского банка с «В+» до «ВВ-» и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг на уровне «В». Так же повышен кредитный рейтинг организации по национальной шкале – с «ruА+» до «ruАА-». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

В 2008 г. Ханты-Мансийский банк по объему собственного капитала вошел в тысячу крупнейших финансовых институтов мира. В 2009 г. Ханты-Мансийский банк стал представителем Международного Банковского Совета (МБС), на территории Евросоюза.

В 2008 г. Ханты-Мансийский банк увеличил уставный капитал на 40% – до 7 млрд. рублей, путем размещения акций дополнительной эмиссии. В 2009 г. была вновь проведена дополнительная эмиссия акций, по итогам которой уставный капитал банка составил 10,5 млрд. рублей.

Так как банк еще не опубликовал отчет о своей деятельности за 2009 г., в исследовании будем руководствоваться данными из отчета за 2008 г., т.е. данными на 01.01.2009 г.

По итогам деятельности Банка за 2008 год финансовый результат (до налога на прибыль) составил 1 403 млн. рублей, что при сравнении с плановым показателем выше на 1 млн. рублей. Чистый финансовый результат составил за отчетный год 1 381 млн.руб.

Отчетный период характерен в основном исполнением бюджета доходов по подавляющему большинству направлений деятельности Банка.

Доходы от корпоративного кредитования превысили плановые на 33%, чему существенно послужил отличный от планового объем корпоративного кредитования (план – 24 млрд. рублей; среднегодовой фактический - 32 млрд. рублей). Доходность кредитного портфеля корпоративных клиентов в среднем за год составила 12,5% при планируемой 13,4%.

Доходы от розничного кредитования получены несколько меньше запланированных (-0,5 млрд. рублей или -16%), причиной чего выступило намеренное сокращение прироста объема самого портфеля в силу сдерживания роста рисков. Общий процентный доход от ссуд, предоставляемых клиентам составил 7 739 млн.руб.

Отрицательное влияние на исполнение плана оказало превышение фактических расходов по привлеченным средствам над запланированными. Чему послужил чрезвычайный прирост среднегодового объема привлечения средств от корпоративных клиентов (план 16,3 млрд. рублей; факт 28,3 млрд. рублей), а также увеличение, относительно плана, объема ресурсов привлеченных от физических лиц. Помимо прироста среднегодового объема на результат повлияла возросшая стоимость ресурсов. Общий объем привлеченных средств клиентов на 01.01.2009г. составил 57,953млн.руб.

При этом значительно на величину финансового результата повлияли резервы, созданные по кредитным операциям, которые в 4,5 раза превысили запланированные. Рост резервов является следствием снижения платежеспособности заемщиков, а так же планомерного пересмотра Банком кредитных рисков в сторону их увеличения и приведение в соответствие с требованиями МСФО для наращивания привлекательности как платежеспособного и застрахованного от рисков заемщика.

Основные финансовые показатели, учитываемые различными кредитными агентствами при расчете рейтингов и отражающие эффективность финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Ханты-Мансийский банк» были взяты из публикуемой отчетности Банка за 2007-2009 (приложения №№1-3) и сведены в следующую таблицу:

Таблица. 2.2.2

Сопоставление финансовых показателей ОАО «Ханты-Мансийский банк» за 2007-2009гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Основные показатели деятельности банка (в млн.руб.) | 01.07.2007 | 01.07.2008 | 01.07.2009 |
| Активы | 73 902, 944 | 98 744, 488 | 125 463, 143 |
| Собственный капитал | 8 651, 640 | 12 036, 260| | 21 971,852 |
| Прибыль до налогов | 788, 010 | 884, 724 | 405, 166 |
| Средства физических лиц | 18 156, 571 | 27 709, 094 | 32 396, 483 |
| Кредиты физическим лицам | 15 887 | 22 649 | 23 338 (на 01.01.2009) |

Источник: [32]

Изучая данные таблицы, можно легко заметить, что банк заметно нарастил как величину активов, так и величину собственного капитала. Увеличение объема собственного капитала связано в первую очередь с эмиссией акций банком, о чем уже упоминалось. Рост активов происходил по нескольким направлениям: увеличение кредитования юридических, физических лиц, рост процентных доходов. Существенными темпами роста так же отличается графа «Средства физических лиц», однако прибыль от деятельности банка резко сократилась вдвое. Несложно связать данный факт с общей кризисной ситуацией в экономике. Начиная с сентября до конца 2008 года, основным ресурсом банковского сектора становятся денежные средства государства: депозиты Минфина и кредиты, предоставленные Банком России. Прибыль сектора по итогам сентября резко упала, рентабельность оказалась практически нулевой. В октябре и ноябре финансовые результаты восстановили утраченное значение, хотя при этом увеличилось количество убыточных кредитных организаций. С сентября до середины декабря рублевые средства физических лиц значительно сокращались, что было обусловлено в первую очередь снижением доходности депозитов на фоне роста процентных ставок, а также усилением девальвационных ожиданий, стимулирующих рост наличных сбережений в иностранной валюте. С середины декабря темп прироста депозитов восстановил положительное значение, что вызвано появлением свободной денежной массы у населения и новыми ставками привлечения, объявленными банками. Но темпы прироста кредитования физических и юридических лиц на протяжении всего четвертого квартала значительно снижались. Данных на 01.07.2009 пока не было размещено в свободном доступе, потому был приведен показатель на 01.01.2009.

Далее укажем структуру кредитных вложений Банка по состоянию на 01.01.2009:

Таблица 2.2.3

Отраслевая структура кредитных вложений Банка (млн. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отрасль экономики | Размер ссудной задолженности  | Удельный вес, % |
| 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2008 | 01.01.2009 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Промышленность | 2 844 | 11 051 | 12.4 | 24.4 |
| в том числе оборонно-промышленный комплекс | 2 338 | 3 677 | 10.2 | 8.1 |
| Сельское хозяйство, лесное хозяйство | 1 018 | 1 349 | 4.4 | 3.0 |
| Строительство | 2 826 | 9 313 | 12.3 | 20.5 |
| Транспорт и связь | 2 492 | 3 904 | 10.8 | 8.6 |
| Торговля | 3 202 | 8 049 | 13.9 | 17.7 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 1 626 | 2 283 | 7.1 | 5.0 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Финансовое посредничество(финансовый лизинг) | 4 767 | 3 456 | 20.8 | 7.6 |
| Прочие | 4 209 | 5 987 | 18.3 | 13.2 |
| ИТОГО | 22 984 | 45 392 | 100.0 | 100.0 |

Источник: [10, 11]

Общая сумма кредитного портфеля Банка, с учетом просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2009 составила 45 392 393 тыс. рублей (на 01.01.2008 – 22 983 558 тыс. рублей), увеличившись за 2008 год на 22 408 835 тыс. рублей или 97 %.

По сравнению с 1 января 2008 года произошло увеличение объема кредитных вложений предприятиям промышленности в 3,9 раза (в том числе предприятиям оборонно-промышленного комплекса в 1,6 раза), предприятиям строительства в 3,3 раза, предприятиям транспорта и связи в 1,6 раза, предприятиям сельского хозяйства в 1,3 раза.

В итоге, можно говорить о правильности выбранной банком стратегии и проводимой политики. Банк выдержал проявления кризиса в экономике и сумел поддержать необходимые темпы роста. Это было подтверждено и выданными повышенными кредитными рейтингами международных рейтинговых агентств.

2.3 Анализ деятельности банка и оценка использованной методики

Анализ экономических нормативов будет осуществляться по следующим направлениям:

- сравнение фактических значений показателей с нормативным (критериальным) значением;

- рассмотрение динамики изменения анализируемого показателя;

- выявление факторов, оказавших влияние на показатели.

Рассмотрим обязательные нормативы, полученные из открытого доступа на сайте банка:

Таблица 2.3.4

Информация о выполнении обязательных экономических нормативов, в ОАО «Ханты-Мансийский банк» с 01.07.2007 по 01.07.2009

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Норматив | Наименование норматива | Установленное значение | Фактическое выполнение на 01.07. 2009 г. | Фактическое выполнение на 01.07. 2008 г. | Фактическое выполнение на 01.07. 2007 г. |
| H1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка | Min 10%  | 15,42 | 10,92 | 13,2 |
| Н2 | Норматив мгновенной ликвидности банка | Min 15% | 19,70 | 15,05 | 66,1 |
| Н3 | Норматив текущей ликвидности банка | Min 50% | 83,39 | 55,70 | 77,4 |
| Н4 | Норматив долгосрочной ликвидности банка | Max 120% | 77,87 | 100,24 | 85,3 |
| Н6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 22,5 | 22,63 | 19,4 |
| Н7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков |  Max 800% | 306,37 | 315,52 | 305,1 |
| H9.1 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) | Max 50% | 1,3 | 0,0 | 0,0 |
| H10.1 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка | Max 3% | 1,83 | 2,45 | 2,8 |
| H12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 25% | 0,00 | 0,00 | 0,0 |

Источник: [52]

К сожалению, часть приведенных в 1 главе показателей рассчитать невозможно, из-за отсутствия определенных показателей в публикуемой отчетности банка. Сотрудники Управления банковского надзора и контроля имеют возможность работать с данной информацией, однако она не находится в открытом доступе, т.к. является внутренней информацией банка, не подлежащей разглашению. Однако обязательные нормативы все же можно подвергнуть оценке.

Проанализировав представленную в таблице информацию, можно убедиться, что за обозначенный период и на итоговую дату – 1 июля 2009 г. обязательные нормативы банком выполнялись.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) успешно выполняется анализируемым банком, находясь выше порогового значения, установленного Банком России. Это свидетельствует о том, что собственного капитала у банка достаточно для дальнейшего развития и увеличения величины рисковых активов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) также выполняется, что в первую очередь связано с превышением размера высоколиквидных активов по сравнению с обязательствами до востребования: это остатки на корсчете в ЦБ, вложения в государственные ценные бумаги и прочее. Также имеется «запас» по выполнению нормативов текущей и долгосрочной ликвидности (Н3 и Н4): банк выполняет все эти нормативы с существенным резервом относительно предельного значения, установленного ЦБ РФ.

Устойчиво выполняется норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), банк его постоянно контролирует путем установления лимитов задолженности. Этим самым банк обеспечивает необходимую сумму для заемщиков, удовлетворяя его интересы, и одновременно страхует себя от чрезмерного риска невозврата задолженности.

Также банком выполняется норматив по крупным кредитным рискам (Н7), куда включаются все кредиты и другие требования, в сумме превышающие 5% от величины собственных средств: данный показатель по кредитным рискам значительно ниже, чем установленный ЦБ уровень.

Подобным образом банк выполняет все остальные обязательные нормативы деятельности, установленные ЦБ. Таким образом, можно сказать, что в банке существует специальная процедура управления и контроля над активами и пассивами, лимитированием кредитных рисков, что позволяет ежедневно гарантированно выполнять все обязательные нормативы.

Исследуя динамику изменения нормативов, можно отметить, что максимально близко к границе, заданной указаниями Банка России нормативы кредитной организации приблизились в 2008 г. В 2009 г. ситуация по ряду показателей (Н1, Н2, Н3, Н4, Н 10.1) улучшается значительно, по остальным нормативам в меньшей степени, но тоже оптимизируется. Улучшение показателей Н1, Н4, Н 10.1 связано в первую очередь с увеличением собственного капитала банка за счет дополнительной эмиссии в 2008 г., т.к. величина этих нормативов напрямую зависит от величины собственного капитала банка. Качественного улучшения же по значениям нормативов Н2 и Н3 скорее всего удалось добиться с помощью квалифицированного управления активами и, как следствие, сильной диверсификацией ссудного портфеля.

Однако, следует отметить следующую точку зрения: прибыльность работы банка тем выше, чем ближе значение показателей его работы к предельным границам, установленным ЦБ РФ. А значит, запас в нормативах может говорить с одной стороны, о стабильном положении банка (с определённой долей вероятности), с другой - о не использовании возможностей, и, как следствие, - о недополучении прибыли.

Хотелось бы отметить нюанс, касающийся оценки Центральным банком качества управления банком и оценки систем внутреннего контроля. Он носит сугубо субъективный подход и оценивается по 3- или 5-балльной шкале в промежутке «хорошо»-«удовлетворительно»-«плохо». Параметры, по которым оценивается менеджмент той или иной кредитной организации, достаточно размыты. Кроме того, информация касающаяся управления и систем внутреннего контроля в банке так же является закрытой, поэтому внешнему наблюдателю остается судить о действующих системах управления и контроля исключительно по косвенным фактам. В данном случае, можно оценить управления банком как «удовлетворительное»: решения, принимаемые управляющими, позволяют банку сохранять нормативы ликвидности, платежеспособности, однако поддерживать темпы роста прибыли, клиентской базы уже не удается.

В результате оценки нормативов деятельности банк можно отнести к банкам, имеющим приемлемый уровень риска, позволяющий сохранить финансовую устойчивость, т.е. ко второй классификационной группе.

Проанализировав основные подходы Банка России, определяющие надежность банков, можно сделать следующие выводы о достоинствах и недостатках данной методики анализа. К достоинствам методики можно отнести следующее:

-результаты анализа могут быть использованы для формирования сравнительных показателей деятельности кредитных организаций. Это касается как приведенных в 3 параграфе значений нормативов, так и общих численных показателей, характеризующих деятельность кредитной организации и аккумулируемых Банком России (величина активов, ссудной задолженности, собственного капитала и т.д.);

-можно оценить, насколько показатели отдельного банка отличаются от банков, входящих в эту же группу, выявить причины таких различий, проверить, необходимо ли надзорное вмешательство в данном случае.

К недостаткам данной системы оценки относится:

-исключительное констатирование выполнения/невыполнения показателей. В данной работе автор высказывает предположение о возможной природе изменений в работе банка, в его показателях, однако реальное заключение об экономическом положении коммерческой кредитной организации от Банка России содержит исключительно конкретные факты без указания причин, повлекших их возникновение;

-отсутствие учета региональной, отраслевой и пр. специфики банка. К несопоставимым по изначальным условиям банкам применяется единый подход, к примеру: не ранжируется оценка банка в зависимости от принадлежности к региону, хотя абсолютно ясно, что банки, Московского региона, обладают гораздо более мощным потенциалом хотя бы потому, что в Москве концентрируются существенная объёма финансовых средств страны.;

-многие статьи, требующие расшифровки, остаются “безликими”. Например, состав (качество) доходов не разбивается, хотя, подобная расшифровка статей доходов могла бы многое сказать об ориентации банка.

-нет возможности оценить уровень банковского менеджмента. Если сотрудники Центробанка, оценивая качество менеджмента, внутреннего контроля в банке пользуются хотя бы приблизительной шкалой оценки, то для внешнего наблюдателя фактически сегодня не существует возможности получить информацию о качестве работы менеджмента в кредитной организации. Кроме того и практикуемый в Банке России подход основан на субъективной оценке сотрудника, куратора банка, проводящего оценку. Таким образом, для оценки качества менеджмента сегодня просто не существует наработанных методик.

-оценка статична и оценка ретроспективна. Анализируется исключительно прошедший период, без какого либо направления, предположения о перспективе;

-не определяется обобщающий результат, определяющий степень надежности банка. Деление банков на 5 классификационных групп не является достаточным отражением надежности и в большей степени создано для нужд деятельности самого Центробанка, т.к. это деление позволяет достаточно просто определить надзорная деятельность для какого банка должна быть усилена, необходимо ли применение санкций;

-отсутствует какая-либо определённая система рейтингования и приведения результатов анализа к комплексной конечной оценке надежности банка, учитывающей все влияющие на финансовую деятельность банка факторы.

Таким образом, к сожалению, анализ выполнения экономических нормативов не позволяет достаточно детально осветить работу банка, так как подходы Банка России, установленные в инструкциях и указаниях, не дают возможности оценить надежность банка, а также не отражают качественные показатели.

2.4 Направления совершенствования системы оценки показателей банков Центробанком

Оценка экономического положения кредитных организаций Центробанком имеет значение прежде всего для государственных органов. Внешние же наблюдатели, пользователи отчетности нередко прибегают к общедоступным рейтингам, рэнкингам различных специализированных агентств (РБК, Эксперт, Интерфакс/Moody’s, РусРейтинг и т.д.), ввиду того, что оценку Центробанка неудобно использовать при сравнении нескольких банков между собой, при оценке конкретного банка. Чтобы определить потенциальные направления совершенствования, прежде приведем примеры других популярных методик оценок.

Так, в цикле статей Сорокиной И. «Методические подходы к оценке надежности и устойчивости банка» дается следующая классификация применяемых оценок показателей финансово-коммерческой деятельности банков:

а) Методики, дающие оценку банку по нескольким показателям, которые не интегрируются в единую оценку. Недостатком этих методик является то, что незнакомый с банковской деятельностью пользователь не сможет разобраться в массе показателей, а, следовательно, будет в затруднительном положении при принятии решения о сотрудничестве с банком.

б) Методики, позволяющие определить рейтинг банка среди прочих банков, находящихся в базе сравнения. Результатом применения данных методик является расчет единственного коэффициента, который и позволяет расставлять банки по местам в рейтинге. Недостатком методик является то, что каждый из промежуточных полученных показателей имеет вес, который используется в расчете интегрального показателя. Правильность выбранного веса того или иного показателя часто является спорным, что делает методику необъективной и может ввести в заблуждение пользователя.

В качестве примера, можно привести методику агентства Moody’s. В России данное агентство выполняет также совместный рейтинг банков с ИА «Интерфакс». На приведенной ниже диаграмме показано, каким образом рейтинг финансовой устойчивости банков включен в общий подход агентства Moody’s к присвоению банковских кредитных рейтингов:

Источник: [33]

Схожая, но более простая методика используется газетой «Коммерсант»: в ней содержатся показатели балансов и эффективности банков по различным критериям. По каждому из оцениваемых банков приводятся данные о размере активов, уставном фонде, доле ссуд в активах, дивидендах, доходности на капитал, динамике доходности и динамике прибыльности операций.

По каждому из показателей рассчитывается балл, равный отношению значения показателя для банка к максимальному из таких значений среди рассматриваемой совокупности.

Перечисленные выше показатели разбиваются на три группы:

-абсолютные, включающие данные о размерах активов и уставном фонде;

-относительные, включающие доли ссуд дивидендов и доходность на капитал;

-динамические, включающие динамику доходности и прибыльности операций.

На основе значений показателей для оцениваемых банков рассчитывается ряд критериев (статический, динамический, полный, совокупный). Итоговое ранжирование банков осуществляется по результатам расчета совокупного критерия.

Среди недостатков методики газеты «Коммерсант» нужно выделить:

Во-первых, следует отметить, что выбранные критерии сравнения не являются независимыми. Так, большинство относительных показателей формируются на основе абсолютных, которые также фигурируют в исследовании, то есть используются дважды, что вызывает сомнения в адекватности методики.

Во-вторых, при расчете совокупного критерия относительные показатели участвуют с весовым коэффициентом 3 (входит в состав каждого из трех частных критериев), тогда как абсолютные и динамические показатели участвуют в итоговом показателе с коэффициентом 2. Это дублирование приводит к тому, что ранжирование на основе совокупного критерия не используется. В настоящее время при построении итогового рейтингового числа используется полный показатель, в котором вес каждого критерия - 1.

В-третьих, в методике не предполагается рассмотрение таких критериев, как качество активов, адекватность капитала и резервов и т.п.

Схожие недостатки выделяет автор цикла статей Сорокина И. и при оценке методики агентства Moody’s.

в) Методики, позволяющие группировать банки в кластеры, то есть объединять ряд банков в единую группу с целью проведения дальнейшего сравнения между ними. Преимущество методик заключается в том, что изначально банки сравниваются с себе подобными, что исключает неверные оценки по изменениям тех или иных показателей, характеризующих их деятельность. Необходимость объединения банков в группу по определенному признаку исходит из того, что при сравнении динамического развития крупных банков и мелких могут быть сделаны неверные оценки. Так, например, если для мелкого банка снижение доли доходоприносящих активов на 10% может быть критичным, то крупный банк расценит это лишь как временную неприятность. В этой связи хотелось бы более подробно остановиться на кластерном анализе.

Целью кластерного анализа является разделение всего множества объектов исследования на классы - подгруппы объектов, обладающих сходными характеристиками. Оптимальное количество подгрупп, на которые должны быть разделены объекты, также определяется непосредственно в ходе реализации алгоритма кластерного анализа.

Существуют два основных подхода к кластерному анализу. Первый - жесткий кластерный анализ - предполагает отнесение каждого объекта к одному-единственному кластеру. При втором подходе - нечетком кластерном анализе - каждому объекту ставится в соответствие некое распределение вероятностей принадлежности объекта различным кластерам.

Целью жесткого кластерного анализа является разбиение объектов исследования на подгруппы схожих по своим свойствам объектов. Каждый объект может принадлежать одной и только одной подгруппе. Жесткий кластерный анализ проводится в несколько этапов. На первом этапе определяются числовые характеристики объектов исследования. На втором этапе оценивается схожесть объектов. На третьем этапе объекты разбиваются на подгруппы согласно их схожести.

Пример групп, полученных в результате кластеризации можно видеть в приложении №4. Цель данной кластеризации – объединение банков по их специализации. Полученные данные показывают, что нынешняя банковская система очень разнообразна. С одной стороны, есть кластеры явно узкой специализации, модель которых сосредоточена на одной или нескольких функциях (капитализированные монобанки, клиринговые банки). С другой стороны, ряд растущих кластеров, спрос на услуги которых явно не покрывается нынешним предложением – это кредитные банки. Также есть большое количество малоспециализированных по активам и пассивам банков, развитие бизнеса которых не имеет серьёзной перспективы и будет подталкивать их к более четкой специализации.

Методику кластеризации в российской практике использует рейтинговое агентство «Эксперт». Данная методика отходит от построения рейтинга надежности и представляет собой попытку построения комплексного сравнительного рейтинга. По сути, методика состоит из двух основных частей:

-анализ банков в координатах "прибыльность-надежность";

-анализ динамических изменений (по сути, анализ движения показателей в вышеупомянутой координатной системе).

Первая (статическая) часть предполагает сравнение банков в координатной системе "прибыльность-надежность". Показатель прибыльности рассчитывается как отношение балансовой прибыли к нетто-активам. В качестве показателя надежности используется соотношение собственного капитала банка и привлеченных средств. Результаты двухкритериального анализа текущего состояния банков наносятся на плоскость с осью абсцисс, соответствующей показателю надежности, и осью ординат, соответствующей показателю прибыльности. На координатную плоскость наносятся вертикальная и горизонтальная линии, соответствующие средним показателям по анализируемой выборке; в итоге координатное пространство распадается на четыре сегмента:

- "Звездный" (доходность и надежность выше средних);

- "Прибыльноориентированый" (высокорентабельное использование относительно больших объемов привлеченных средств);

-"Капитализированный" (высокая достаточность капитала при невысокой доходности использования ресурсов);

-"Депрессивный" (доходность и надежность ниже средних, невысокая прибыльность использования значительных объемов привлеченных средств).

Наряду со статической картиной строится изменение параметров прибыльности и надежности во времени. По временному ряду рассчитываются индивидуальные траектории движения банков в координатах "прибыльность-надежность".

Однако проблема достоверности оценки заключается в отсутствии учета таких важных факторов, как:

-многофилиальность банка. Специфика таких в том, что консолидированные активы их увеличены межфилиальными расчетами и кассовыми остатками;

-наличие в клиентской базе тех клиентов, которые связаны с депрессивными секторами экономики. Естественно, что у таких банков показатели прибыльности и надежности, рассчитываемые при использовании формальной схемы, будут существенно ниже общегрупповых;

-перераспределение ролей между банками-партнерами. Существуют реальные случаи, когда несколько банков работают на рынке совместно. При этом существует согласованное перераспределение ролей, и один из банков группы может находиться в "Прибыльноориентированном" сегменте, а другой – в "Депрессивном";

-«муниципальность» банка. Специфика банка состоит в том, что он работает с городскими счетами и имеет мощную государственную или иную поддержку, участвует на политической или внешнеэкономической арене.

Кроме этого, не учитываются некоторые другие неколичественные показатели, которые также желательно принимать во внимание при анализе.

Исследуя каждую из представленных методик, можно сказать, что каждая из них обладает своими преимуществами и недостатками, однако каждая из них в той или иной мере позволяет сделать выводы о надежности банка. Суммарный краткий анализ каждого из методов по определенным признакам можно представить в следующей таблице:

Таблица 2.4.5

Краткий сравнительный анализ различных методик оценки системы финансово-хозяйственных показателей банков

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Методика | Информационная база анализа | Наличие денежных (количественных) показателей | Наличие (неденежных) качественных показателей | Наличие заключительной экспертной оценки | Наличие рейтинга по анализу |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Методика ЦБ РФ, оценивающая экономическое положение банка | Открытая отчетность банка, коммерческая информация банка | Все показатели имеют денежную оценку | Отсутствуют | Присутствует | Отсутствует |
| Методика ЦБ РФ для включения банка в ССВ | Открытая отчетность банка; данные о банке изСМИ | Присутствуют  | Присутствуют | Присутствует | Отсутствует |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Методика РА «Эксперт» | Открытая отчетность банка | Все показатели имеют денежную оценку | Отсутствуют | Отсутствует | Группировка банков по кластерам |
| Методика Moody’s-Интерфакс | Открытая отчетность банка | Все показатели имеют денежную оценку | Отсутствуют  | Присутствует | Присутствует |
| Методика «КоммерсантЪ» | Открытая отчетность банка | Все показатели имеют денежную оценку | Отсутствуют  | Отсутствует | Ранжирование банков |

Источник: [40]

Однако аналитики (Сорокина И.А., Малкин Е.В.) отмечают, что при расчете каждого из рейтингов, при классифицировании банков нет единого подхода даже к определению отдельных показателей (например, в определении собственного капитала, основного капитала), несмотря на единую информационную базу – публикуемую отчетность банков. Кроме того используемые методики недостаточно опираются на международные принципы расчета, а ведь внедрение единых международных стандартов финансовой отчетности должно было способствовать упрощению этого процесса (согласно Базельскому соглашению 1988 г. и 2004 г.).

Изучив представленные выше подходы к оценке финансово-хозяйственных показателей, автором выдвигаются следующие предложения по совершенствованию подхода к оценке экономического положения банков:

1. прежде всего, в оценку показателей финансово-хозяйственной деятельности банков необходимо внедрить систему рейтингования банков, как подведение итогов оценки. Существующая система отнесения банка в одну из 5 классификационных групп, исходя из оценки их экономического положения, не удовлетворяет интересам внешних наблюдателей, не позволяет получить адекватно выраженное мнение государства о текущей ситуации в банковской сфере. Классификационные группы достаточно размыты и в категорию достаточно надежных банков попадают и кредитные организации, которые имеют серьезные проблемы с обеспечением ликвидности, платежеспособности, поддержанием капитала, так и действительно надежные банки. Примером того, что система рейтингования может быть успешно внедрена в деятельность Центробанка является Федеральная Резервная Система США, которая регулярно публикует рейтинги кредитных организаций своей страны;
2. для большей объективности рейтинга необходимо использовать систему кластеризации банков, которая позволит:

а) из подмножества банков выбрать те, которые имеют сходные параметры развития, что позволит разработать единые для этой группы эффективные механизмы управления;

б) четко отследить изменения в деятельности банка, при его переходе из группы в группу;

в) кластеризация позволяет прогнозировать дальнейшую жизнь банка, который в перспективе может либо вырасти в устойчивый надежный банк, либо в банк, готовый начать процедуру банкротства. Так, если в группе большую долю занимают банки, находящиеся в процессе банкротства, то можно предположить, что и прочие банки этой же группы могут через некоторое время ощутить те же проблемы. Таким образом можно будет с гораздо большей степенью объективности судить о текущем положении банка.

г) ранжирование групп произвести значительно проще, чем ранжирование банков в целом;

д) поскольку группировка позволяет выявлять общие закономерности в распределении показателей, допущенные при расчете отдельных коэффициентов ошибки, вызванные неточностью исходных данных, практически не влияют на принадлежность кредитного учреждения к той или иной группе;

1. в качестве примерной схемы кластеризации автор считает возможным использовать схему, приведенную в Приложении №4;
2. необходимо более внимательно отнестись к международным стандартам оценки положения кредитных организаций, в рамках принятых Россией соглашений (в частности, Базельского). Пока что большинство зарубежных методик сложно использовать в российских реалиях: это объясняется разными подходами к формированию, вычислению многих показателей финансовой отчетности. Потому важно разработать более приближенные к мировой практике методики оценки показателей (в частности, показателей капитала, ликвидности). Это упростит внедрение российских кредитных организаций на мировой рынок в том числе;
3. очевидно, что необходимо упростить доступ к информации для внешних наблюдателей, участников рынка как о результатах классифицирования банков, так и к технологиям расчета показателей, классификации. Действующая методика непроста для понимания и не позволяет оценить банк со всех сторон, не владея закрытыми данными– коммерческой информацией банка.

Следовательно, методика Банка России по оценке экономического положения должна в определенной степени подвергнуться обработке. Система анализируемых показателей деятельности банка недостаточно отражает качество работы, специфику деятельности банка. В результате оценки Центробанком банковского сектора страны население, организации должны получить адекватную и обоснованную информацию о надежности действующих в данном секторе кредитных организаций с позиции государства, выраженную в виде рейтинга для наглядности и понятности. На сегодняшний день, фактически, сравнительную информацию о банках, хотя возможно и противоречивую, удобнее и проще получать из отчетов рейтинговых агентств.

Заключение

Рассмотрев и проанализировав материалы по теме исследования можно сделать следующие выводы и предположения.

Финансовый анализ как практика, как вид управленческой деятельности предшествует принятию решений по финансовым вопросам, являясь этапом, операцией и условием их принятия (информационно-аналитическим обеспечением), а затем обобщает и оценивает результаты решений на основе итоговой информации. При этом его роль в управлении коммерческим банком состоит в том, что он является самостоятельной функцией управления, инструментом финансового управления и методом его оценки. Важнейшей классификацией видов финансового анализа выступает деление анализа на внутренний и внешний. Внутренний анализ осуществляется инсайдерами (собственными сотрудниками) банка, в то время как субъектами внешнего (дистанционного) анализа выступают аутсайдеры банка, такие как органы надзора (Банк России), банки-контрагенты на рынке, потенциальные клиенты. Отличаясь по субъектному составу, дистанционный анализ соответственно отличается по используемой для анализа информации (информационной базе). Если внутренний анализ оперирует всей полнотой информации о деятельности банка, то внешнему аналитику зачастую доступны только самые распространенные формы финансовой отчетности.

Для методик проведения анализа центральных банков характерной чертой выступает то, что цель анализа в данном случае – обнаружение финансово нестабильных, проблемных банков для применения к ним различных пруденциальных мер вплоть до отзыва лицензии. Важная черта многих центробанковских методик – их смешанный характер, предусматривающий как чисто дистанционный анализ по данным финансовой отчетности, так и проверки на местах.

Существенной составляющей в ходе оценки финансовых показателей кредитных организаций выступает анализ финансовой устойчивости и надежности кредитной организации с помощью оценки комплекса показателей.

В банковской специализированной литературе, под термином «надежность» понимается комплексная (интегральная) характеристика текущего финансово-экономического состояния банка и его перспектив в обозримом будущем, полученная, как правило, на базе более или менее глубокого дистанционного («бесконтактного») анализа его официальной и публикуемой отчетности. Другими словами, надежность банка - интегральный комплексный показатель, который учитывает все основные аспекты работы банка. Поэтому итоговая рейтинговая оценка должна учитывать все важнейшие параметры деятельности банка: ликвидность; устойчивость; деловую активность; риск; прибыльность; состояние оборотных средств и соответствующие группы показателей для каждого параметра.

При составлений рейтинговых оценок может быть использован экспертный подход, который дается на основе опыта и квалификации специалистов по любой доступной информации и анализа как количественных, так и качественных параметров, либо бухгалтерский подход. Он основывается на данных финансовой отчетности и проходит по формализованной схеме расчета коэффициентов и определения общего (рейтингового) балла

Методика по оценке финансового состояния кредитных организаций Банка России основана на Указании Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков». Для методики Центрального банка характерной чертой выступает то, что цель анализа в данном случае – обнаружение финансово нестабильных, проблемных банков для применения к ним различных пруденциальных мер вплоть до отзыва лицензии. Поэтому в процессе анализа исследуются все стороны банковской деятельности, а анализ строится на использовании форм отчетности Банка России. Данная методика анализа предусматривает анализ финансового состояния банка в целом и не ставит целью выведение единого интегрального показателя надежности, как, например, в методиках рейтингования банка. В этой связи подходы Банка России являются сложными для практического использования.

Для анализа используются данные финансовой и бухгалтерской отчетности кредитных организаций. Различные формы отчетности банки должны предоставлять в разные сроки – ежемесячно, ежеквартально, ежегодно. Например, годовая отчетность включает в себя 5 форм: справка о внутреннем контроле в кредитной организации, сведения о заключении договора на проведение ежегодной аудиторской проверки кредитной организации, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величина резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов. Оценка же экономического положения производится ежеквартально.

В ходе оценки финансово-хозяйственной деятельности коммерческих кредитных организаций анализируются:

-показатели оценки капитала;

-показатели оценки активов;

-показатели оценки доходности;

-показатели оценки ликвидности;

-показатели оценки качества управления банком, его операциями и рисками;

-показатели прозрачности структуры собственности капитала.

Важнейшие конкретные показатели, нормативы деятельности банков были представлены в параграфе 3 пункте 2. В Указании №2005-У выделяются 5 групп банков в зависимости от их экономического состояния. В зависимости от результатов оценки, банк относится в ту или иную группу.

Если говорить о банковском секторе Тюменской области, то в начале рассматриваемого периода (01.07.2008) на территории области работало 19 кредитных организаций, в конце (01.07.2009) – 18. Влияние финансового кризиса на работу кредитных организаций области ощущалось и в 1 квартале 2009 года:

- отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации ООО «Урайский коммерческий банк»;

- почти в 2 раза, по сравнению с 1 кварталом прошлого года, снизился финансовый результат работы банков в 1 квартале текущего года;

- несмотря на рост вкладов физических лиц, рост депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц, ресурсная база кредитных организаций области пока не достигла докризисного периода;

- дефицит ресурсов, наличие рисков невозврата кредитов повлекли сокращение объемов кредитования реального сектора экономики, физических лиц.

Вместе с тем, банки области сохранили свою ликвидность, продолжили своевременно осуществлять платежи своих клиентов и наращивать ресурсную базу для увеличения объемов кредитования.

За рассматриваемое время ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», по мнению сотрудников Управления банковского регулирования и надзора, мог считаться одним из наиболее крупных банков на территории области, успешно справляющимся с кризисными явлениями.

По информации самого банка, в 2008-2009 г. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг Ханты-Мансийского банка с «В+» до «ВВ-» и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг на уровне «В». Так же повышен кредитный рейтинг организации по национальной шкале – с «ruА+» до «ruАА-». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

Банк сумел нарастить как активы, так и собственный капитал, получил положительный финансовый результат по итогам года и по-прежнему продолжил считаться одним из крупнейших потребительских банков в регионе. За период борьбы с кризисом ОАО «Ханты-Мансийский банк» также повысил свою долю в области корпоративного кредитования и обслуживания юридических лиц.

В результате оценки автором нормативов деятельности, банк можно отнести к банкам, имеющим приемлемый уровень риска, позволяющий сохранить финансовую устойчивость, т.е. ко второй классификационной группе. Все нормативы за рассматриваемый период выполнялись, что подтверждается отсутствием штрафных санкций со стороны Банка России.

В целом, оценивая методику Центробанка следует отметить среди достоинств:

-результаты анализа могут быть использованы для формирования сравнительных показателей деятельности кредитных организаций.;

-можно оценить, насколько показатели отдельного банка отличаются от банков, входящих в эту же группу, выявить причины таких различий, проверить, необходимо ли надзорное вмешательство в данном случае.

К недостаткам данной системы оценки относится:

-исключительное констатирование выполнения/невыполнения показателей;

-отсутствие учета региональной, отраслевой и пр. специфики банка;

-многие статьи, требующие расшифровки, остаются “безликими”;

-нет возможности оценить уровень банковского менеджмента;

-оценка статична и оценка ретроспективна;

-не определяется обобщающий результат, определяющий степень надежности банка;

-отсутствует какая-либо определённая система рейтингования и приведения результатов анализа к комплексной конечной оценке надежности банка, учитывающей все влияющие на финансовую деятельность банка факторы.

Изучив иные методики оценки финансово-хозяйственных показателей банков, использующихся в различных рейтинговых агентствах, были выделены 3 основные группы таких методик:

а) Методики, дающие оценку банку по нескольким показателям, которые не интегрируются в единую оценку. Недостатком этих методик является то, что незнакомый с банковской деятельностью пользователь не сможет разобраться в массе показателей, а, следовательно, будет в затруднительном положении при принятии решения о сотрудничестве с банком.

б) Методики, позволяющие определить рейтинг банка среди прочих банков, находящихся в базе сравнения (методика газеты «КоммерсантЪ», агентства Moody’s-Интерфакс). Результатом применения данных методик является расчет единственного коэффициента, который и позволяет расставлять банки по местам в рейтинге. Недостатком методик является то, что каждый из промежуточных полученных показателей имеет вес, который используется в расчете интегрального показателя. Правильность выбранного веса того или иного показателя часто является спорным, что делает методику необъективной и может ввести в заблуждение пользователя.

в) Методики, позволяющие группировать банки в кластеры, то есть объединять ряд банков в единую группу с целью проведения дальнейшего сравнения между ними (методика РА «Эксперт»). У этого метода есть ряд преимуществ (изначально банки сравниваются с себе подобными, что исключает неверные оценки по изменениям тех или иных показателей, характеризующих их деятельность), что позволяет говорить о целесообразности его внедрения в существующую систему оценки.

После краткого анализа вышеуказанных методик, были выдвинуты предложения по совершенствованию существующей системы оценок, используемой в Центробанке:

- внедрение системы рейтингования банков в сочетании с кластеризацией по различным признакам;

- ориентация на международные стандарты и схемы расчетов показателей и рейтингования;

- упрощение доступа к информации для внешних наблюдателей.

Таким образом, к сожалению, анализ выполнения экономических нормативов не позволяет достаточно детально осветить работу банка, так как подходы Банка России, установленные в инструкциях и указаниях, не дают возможности оценить надежность банка, а также не отражают качественные показатели. Следует определенным образом переработать их, чтобы учесть наработки как независимых рейтинговых агентств, так и международные принципы расчета (в частности, указанные в Базельском соглашении).

Список литературы

1. Абрамов, О.Ю. Опыт функционирования зарубежных банков/О.Ю. Абрамов, В.М. Кулиничев, В.А, Спановский – М:Торус Пресс, 2007. - 264 c.
2. Анализ деятельности банков: Учебное пособие / И.К. Козлова, Т.А. Купрюшина, О.А. Богданкевич, Т.В. Немаева; Под. общ. ред. И.К. Козловой.-Мн.: Выш.шк., 2007. – 240 с.
3. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно – практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочаров.-М.:КНОРУС, 2005.-272с.
4. Баканов, М.И.; Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа/М.И.Баканов, А.Д.Шеремет - М.: Финансы и статистика, 2010. - 288 c.
5. Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. - М.: Юрист, 2006. - 751 с.
6. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 530 с.
7. Бочаров, В.В. Комплексный финансовый анализ - СПб: Питер, 2005. - 432 c.
8. Волошин И.В. Оценка риска и рейтинга ликвидности банков [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.cfin.ru/finanalysis/bank\_rating.shtml
9. Воробьева Л.И Модель оценки надежности банков-контрагентов с учетом сравнительного менеджмента [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.bankclub.ru/library.htm?id=20
10. Годовой отчет ОАО «Ханты-Мансийский банк» за 2007 г. [Электронный ресурс] Режим доступа: http://khmb.ru/common/img/uploaded/DOC/Godovoiy\_otchet\_2007.rar
11. Годовой отчет ОАО «Ханты-Мансийский банк» за 2008 г. [Электронный ресурс] Режим доступа: http://khmb.ru/common/img/uploaded/OTCHOT/Godovoi\_za\_2008.zip
12. Гришин Е.Ю. Финансовый контроль – М.: Камерон, 2006. – 235 с.
13. Жеглов А.В. Методика оценки стоимости банка, основанная на его официальной отчетности // Финансы и кредит.-2005.-№18 (162) - С.52-58.
14. Инструкция от 14 января 2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
15. Инструкция от 28 апреля 2004 г. N 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
16. Ключников М.В. Методы построения моделей прогноза основных показателей деятельности коммерческих банков // Финансы и кредит.-2009.-№3 (201).-С.15-19.
17. Ключников М.В., Шмойлов Р.А. Коммерческие банки: экономико–статистический анализ.-М.:ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2004.-248с.
18. Конъюнктурный обзор Банка России «Кредитные организации Тюменской области» - №2. – 2009. – 168 с.
19. Мамонова И. Д. Экономический анализ деятельности банка. М.: Инфра-М, 2006
20. Методология присвоения рейтингов банкам агентства Fitch [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.fitchratings.ru/media/methodology/banks/Bank%20Rating%20Methodology%20191108%20RUS.pdf
21. Моисеев С. Чем занимаются 75 000 сотрудников Центрального банка/С.Моисеев, Г. Лепехин, Кузьмин М. [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=341724
22. Отчет Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2009 г. [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Nadzor
23. Письмо АРБ Первому заместителю Председателя Банка России Меликьяну Г.Г. "Об отнесении кредитных организаций к классификационным группам при оценке их экономического положения" [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?id=765
24. Положение Банка России от 29.07.98 № 46-П «О территориальных учреждениях Банка России»;

Положение об отделе №3 банковского регулирования и надзора Управлении банковского регулирования и надзора Главного управления Банка России по Тюменской области;

Положение об Управлении банковского регулирования и надзора Главного управления Банка России по Тюменской области;

1. Положение Банка России от 07.09.2007 №310-П «О кураторах кредитных организаций»
2. Положение Банка России от 12.11.2007 №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами»
3. Положение Банка России от 10.02.3003 №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»
4. Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
5. Поморина М.А. Планирование как основа управления деятельностью банка. - М.: Финансы и статистика, 2005.-384с.
6. Публикуемая отчетность ОАО «Ханты-Мансийский банк» за 3 квартал 2009 г., 3 квртал 2008 г., 3 квартал 2007 г. [Электронный ресурс] Режим доступа: http://khmb.ru/ru/information/accounts/report/
7. Рейтинги финансовой устойчивости банков: методология присвоения рейтингов по глобальной шкале агентства Moody’s [Электронный ресурс] Режим доступа: http://v3.moodys.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC\_103929
8. Рэнкинг ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности - 2009 г. » [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.finmarket.ru/z/bw/rankings.asp?rt=20&region=0&per=38&orgname=&page=1&s=5&d=0&p=2
9. Рэнкинг ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Объемы и структура обязательств перед населением - 2009 г. [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.finmarket.ru/z/bw/rankings.asp?rt=21&orgname=&region=0&per=38
10. Сидоренков М. А. Банковские рейтинги [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/bank\_ratings.shtml#03
11. Симановский, А.Ю. Финансово-банковский сектор российской экономики: вопросы формирования и функционирования - М.: Соминтэк, 2008. - 192 c.
12. Смирнов А.В. Анализ финансового состояния коммерческих банков [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/financial\_condition.shtml
13. Сорокина И. Цикл «Основы банковской аналитики» [Электронный ресурс] Режим доступа: http://bankir.ru/technology/article/2287915
14. Сорокина И. Цикл «Методические подходы к оценке надежности и устойчивости банка» [Электронный ресурс] Режим доступа: http://bankir.ru/technology/article/4869809
15. Субботин А.В. Базельское соглашение II: требования, перспективы [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.reglament.net/bank/msfo/2005\_3\_article.htm
16. Трифилова А.А. Рейтинговая оценка состояния менеджмента коммерческого банка с помощью относительных показателей/Трифилова А.А., Зеленов В.И., Насонов А.М. [Электронный ресурс] Режим доступа: http://finanal.ru/banki/reitingovaya-otsenka-sostoyaniya-menedzhmenta-kommercheskogo-banka-s-pomoshchyu-otnositelnykh-
17. Указание Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»
18. Указание Банка России от 16.01.2004 №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»
19. Федеральный закон от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
20. Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка/Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова [Электронный учебный курс на диске] Издатель: Кнорус; Разработчик: ИнфоФонд
21. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки – М: Финансы и статистика, 2006. – 168 с.
22. Финансовый обзор «Предприятия Тюменской области» - №2 – 2009. – 211 с.
23. Черкасов В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. - М.: ИНФРА-М, 2006. – 316 с.
24. Шеремет А. Т., Щербакова Г. Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: Финансы и статистика, 2007. – 325 с.
25. Штордель Гарри Изменения в банковской сфере, связанные с принятием Базельского соглашения II [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.arb.ru/site/docs/other/Presentation\_Stordel\_Ru-final.ppt
26. Экономические показатели ОАО «Ханты-Мансийский банк» за 01.07.2009 01.07.2008, 01.07.2007 [Электронный ресурс] Режим доступа: http://khmb.ru/ru/information/accounts/accounts/

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Публикуемая отчетность ОАО «Ханты-Мансийский банк» на 01.07.2007

 |Код территории| Код кредитной организации(филиала) |

 | по ОКАТО +----------------+---------------------+---------------------+----------------+

 | | по ОКПО | Основной | Регистрационный | БИК |

 | | | государственный | номер | |

 | | |регистрационный номер|(/порядковый номер) | |

 +--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

 |71131000000 |12507282 |1028600001880 | 1971 | 047162740 |

 +--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.07.2008 года

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|Номер | Наименование статьи |Данные на отчетную дату | Данные на соответствую-|

| | | | щую отчетную дату |

| п/п | | | прошлого года |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| 1 | 2 | 3 | 4 |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| I. АКТИВЫ |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1 |Денежные средства | 1635314| 1355402|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2 |Средства кредитных организаций в Центральном банке | 2627821| 4097366|

| |Российской Федерации | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2.1 |Обязательные резервы | 1151526| 946642|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|3 |Средства в кредитных организациях | 2733522| 3588259|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|4 |Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по | 11138875| 10238071|

| |справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|5 |Чистая ссудная задолженность | 73412530| 45184075|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|6 |Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые | 382328| 3313694|

| |активы, имеющиеся в наличии для продажи | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|6.1 |Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 350239| 235|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|7 |Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые | 1715609| 1304251|

| |до погашения | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|8 |Основные средства, нематериальные активы и материальные | 3788968| 2667775|

| |запасы | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|9 |Прочие активы | 1309521| 2154051|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|10 |Всего активов | 98744488| 73902944|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| II. ПАССИВЫ |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|11 |Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка | 0| 0|

| |Российской Федерации | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|12 |Средства кредитных организаций | 24647900| 13742594|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|13 |Средства клиентов (некредитных организаций) | 53875499| 46852387|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|13.1 |Вклады физических лиц | 27709094| 18156571|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|14 |Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой | 0| 0|

| |стоимости через прибыль или убыток | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|15 |Выпущенные долговые обязательства | 8919072| 3242654|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|16 |Прочие обязательства | 1507099| 1090486|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|17 |Резервы на возможные потери по условным обязательствам | 93751| 52400|

| |кредитного характера, прочим возможным потерям и | | |

| |операциям с резидентами офшорных зон | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|18 |Всего обязательств | 89043321| 64980521|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|19 |Средства акционеров (участников) | 5004967| 5004967|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|19.1 |Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 5003967| 5003967|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|19.2 |Зарегистрированные привилегированные акции | 1000| 1000|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|19.3 |Незарегистрированный уставный капитал неакционерных | 0| 0|

| |кредитных организаций | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|20 |Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров | 0| 0|

| |(участников) | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|21 |Эмиссионный доход | 2946| 2946|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|22 |Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, | 0| 0|

| |имеющихся в наличии для продажи | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|23 |Переоценка основных средств | 1096161| 1096960|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|24 |Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки | 3021242| 2227313|

| |прошлых лет) | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|25 |Прибыль (убыток) за отчетный период | 575851| 590237|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|26 |Всего источников собственных средств | 9701167| 8922423|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|27 |Всего пассивов | 98744488| 73902944|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|28 |Безотзывные обязательства кредитной организации | 121607474| 105619554|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|29 |Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства| 8186314| 2686908|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

-----------+---------------------+---------------------+----------------+

 | | по ОКПО | Основной | Регистрационный | БИК |

 | | | государственный | номер | |

 | | |регистрационный номер|(/порядковый номер) | |

 +--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

 |71131000000 |12507282 |1028600001880 | 1971 | 047162740 |

 +--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2008 года

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|Номер | Наименование статьи | Данные за отчетный | Данные за соответству- |

| | | период | ющий период прошлого |

| п/п | | | года |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| 1 | 2 | 3 | 4 |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1 |Процентные доходы, всего, в том числе: | 4362857| 2700783|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1.1 |От размещения средств в кредитных организациях | 575761| 431480|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1.2 |От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным | 3030757| 1661587|

| |организациям) | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1.3 |От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0| 0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1.4 |От вложений в ценные бумаги | 756339| 607716|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2 |Процентные расходы, всего, в том числе: | 2224697| 1256623|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2.1 |По привлеченным средствам кредитных организаций | 473265| 192742|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2.2 |По привлеченным средствам клиентов (некредитных | 1379282| 974134|

| |организаций) | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2.3 |По выпущенным долговым обязательствам | 372150| 89747|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|3 |Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)| 2138160| 1444160|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|4 |Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной | 88654| -84273|

| |и приравненной к ней задолженности, а также средствам, | | |

| |размещенным на корреспондентских счетах, всего, | | |

| |в том числе: | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|4.1 |Изменение резерва на возможные потери по начисленным | -5909| 0|

| |процентным доходам | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|5 |Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)| 2226814| 1359887|

| |после создания резерва на возможные потери | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|6 |Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы-| -267620| 216212|

| |ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|7 |Чистые доходы от операций с ценными бумагами, | -56582| 150306|

| |имеющимися в наличии для продажи | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|8 |Чистые доходы от операций с ценными бумагами, | -47| -165001|

| |удерживаемыми до погашения | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|9 |Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 138900| 42858|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|10 |Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -94355| -24256|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|11 |Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 39| 0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|12 |Комиссионные доходы | 652551| 504210|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|13 |Комиссионные расходы | 134237| 81322|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|14 |Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, | 0| 0|

| |имеющимся в наличии для продажи | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|15 |Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, | 0| 0|

| |удерживаемым до погашения | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|16 |Изменение резерва по прочим потерям | -29278| -216661|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|17 |Прочие операционные доходы | 91233| 37860|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|18 |Чистые доходы (расходы) | 2527418| 1824093|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|19 |Операционные расходы | 1642694| 1036083|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|20 |Прибыль до налогообложения | 884724| 788010|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|21 |Начисленные (уплаченные) налоги | 308873| 197773|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|22 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 575851| 590237|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

Банковская отчетность

 +--------------+-----------------------------------------------------------------------------+

 |Код территории| Код кредитной организации (филиала) |

 | по ОКАТО +----------------+---------------------+---------------------+----------------+

 | | по ОКПО | Основной | Регистрационный | БИК |

 | | | государственный | номер | |

 | | |регистрационный номер|(/порядковый номер) | |

 +--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

 |71131000000 |12507282 |1028600001880 | 1971 | 047162740 |

 +--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,

ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

на 01.07.2008 года

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|Номер | Наименование показателя |Данные на отчетную дату |Данные на соответствую- |

| | | | щую отчетную дату |

| п/п | | | прошлого года |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| 1 | 2 | 3 | 4 |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| 1 |Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 12036260.0| 8651640.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| 2 |Фактическое значение достаточности собственных средств | 10.9| 13.2|

| |(капитала), процент | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| 3 |Нормативное значение достаточности собственных средств | 10.0| 10.0|

| |(капитала), процент | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| 4 |Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и| 1039990.0| 1194562.0|

| |приравненной к ней задолженности, тыс. руб. | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| 5 |Фактически сформированный резерв на возможные потери по | 1039990.0| 1194562.0|

| |ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, | | |

| |тыс.руб. | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| 6 |Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб. | 93751.0| 88966.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| 7 |Фактически сформированный резерв на возможные потери, | 93751.0| 88966.0|

| |тыс. руб. | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Публикуемая отчетность ОАО «Ханты-Мансийский банк» на 01.07.2009

Банковская отчетность

 +--------------+-----------------------------------------------------------------------------+

 |Код территории| Код кредитной организации(филиала) |

 | по ОКАТО +----------------+---------------------+---------------------+----------------+

 | | по ОКПО | основной | регистрационный | БИК |

 | | | государственный | номер | |

 | | |регистрационный номер|(/порядковый номер) | |

 +--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

 |71131000000 |12507282 |1028600001880 | 1971 | 047162740 |

 +--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.07.2009 года

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|Номер | Наименование статьи |Данные на отчетную дату | Данные на соответствую-|

| | | | щую отчетную дату |

| п/п | | | прошлого года |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| 1 | 2 | 3 | 4 |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| I. АКТИВЫ |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1 |Денежные средства | 2400374| 1635314|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2 |Средства кредитных организаций в Центральном банке | 1761522| 2627821|

| |Российской Федерации | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2.1 |Обязательные резервы | 227756| 1151526|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|3 |Средства в кредитных организациях | 4908595| 2733522|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|4 |Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по | 0| 11138875|

| |справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|5 |Чистая ссудная задолженность | 93484960| 73412530|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|6 |Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые | 15158102| 382328|

| |активы, имеющиеся в наличии для продажи | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|6.1 |Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0| 350239|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|7 |Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые | 1629865| 1715609|

| |до погашения | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|8 |Основные средства, нематериальные активы и материальные | 4290856| 3788968|

| |запасы | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|9 |Прочие активы | 1828869| 1309521|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|10 |Всего активов | 125463143| 98744488|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| II. ПАССИВЫ |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|11 |Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка | 12082510| 0|

| |Российской Федерации | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|12 |Средства кредитных организаций | 26140402| 24647900|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|13 |Средства клиентов (некредитных организаций) | 60729647| 53875499|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|13.1 |Вклады физических лиц | 32396483| 27709094|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|14 |Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой | 0| 0|

| |стоимости через прибыль или убыток | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|15 |Выпущенные долговые обязательства | 8835652| 8919072|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|16 |Прочие обязательства | 1721705| 1507099|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|17 |Резервы на возможные потери по условным обязательствам | 120654| 93751|

| |кредитного характера, прочим возможным потерям и | | |

| |операциям с резидентами офшорных зон | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|18 |Всего обязательств | 109630570| 89043321|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|19 |Средства акционеров (участников) | 7000000| 5004967|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|20 |Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров | 0| 0|

| |(участников) | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|21 |Эмиссионный доход | 3993011| 2946|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|22 |Резервный фонд | 4480440| 1050787|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|23 |Переоценка по справедливой стоимости ценных | -1075645| 0|

| |бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|24 |Переоценка основных средств | 1096156| 1096161|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|25 |Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) | 803| 1970455|

| |прошлых лет | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|26 |Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 337808| 575851|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|27 |Всего источников собственных средств | 15832573| 9701167|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|28 |Безотзывные обязательства кредитной организации | 108787445| 121607474|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|29 |Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства| 18659013| 8186314|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

 Банковская отчетность

 +--------------+-----------------------------------------------------------------------------+

 |Код территории| Код кредитной организации(филиала) |

 | по ОКАТО +----------------+---------------------+---------------------+----------------+

 | | по ОКПО | основной | регистрационный | БИК |

 | | | государственный | номер | |

 | | |регистрационный номер|(/порядковый номер) | |

 +--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

 |71131000000 |12507282 |1028600001880 | 1971 | 047162740 |

 +--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|Номер | Наименование статьи | Данные за отчетный | Данные за соответству- |

| | | период | ющий период прошлого |

| п/п | | | года |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| 1 | 2 | 3 | 4 |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1 |Процентные доходы, всего, в том числе: | 7282093| 4362857|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1.1 |От размещения средств в кредитных организациях | 492113| 575761|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1.2 |От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным | 5776576| 3030757|

| |организациям) | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1.3 |От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0| 0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1.4 |От вложений в ценные бумаги | 1013404| 756339|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2 |Процентные расходы, всего, в том числе: | 4552195| 2224697|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2.1 |По привлеченным средствам кредитных организаций | 1694905| 473265|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2.2 |По привлеченным средствам клиентов (некредитных | 2273272| 1379282|

| |организаций) | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2.3 |По выпущенным долговым обязательствам | 584018| 372150|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|3 |Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)| 2729898| 2138160|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|4 |Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной | -1432254| 88654|

| |и приравненной к ней задолженности, средствам, | | |

| |размещенным на корреспондентских счетах, а также | | |

| |начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|4.1 |Изменение резерва на возможные потери по начисленным | -53610| -5909|

| |процентным доходам | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|5 |Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)| 1297644| 2226814|

| |после создания резерва на возможные потери | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|6 |Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы-| 50210| -267620|

| |ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|7 |Чистые доходы от операций с ценными бумагами, | -384106| -56582|

| |имеющимися в наличии для продажи | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|8 |Чистые доходы от операций с ценными бумагами, | -544774| -47|

| |удерживаемыми до погашения | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|9 |Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 84411| 138900|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|10 |Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 741744| -94355|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|11 |Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 271| 39|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|12 |Комиссионные доходы | 728593| 652551|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|13 |Комиссионные расходы | 138558| 134237|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|14 |Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, | -111818| 0|

| |имеющимся в наличии для продажи | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|15 |Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, | 0| 0|

| |удерживаемым до погашения | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|16 |Изменение резерва по прочим потерям | 207549| -29278|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|17 |Прочие операционные доходы | 1989129| 91233|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|18 |Чистые доходы (расходы) | 3920295| 2527418|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|19 |Операционные расходы | 3515129| 1642694|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|20 |Прибыль (убыток) до налогообложения | 405166| 884724|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|21 |Начисленные (уплаченные) налоги | 67358| 308873|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|22 |Прибыль (убыток) после налогообложения | 337808| 575851|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|23 |Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, | 0| 0|

| |в том числе: | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|23.1 |Распределение между акционерами (участниками) | 0| 0|

| |в виде дивидендов | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|23.2 |Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0| 0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|24 |Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 337808| 575851|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

Банковская отчетность

 +--------------+-----------------------------------------------------------------------------+

 |Код территории| Код кредитной организации (филиала) |

 | по ОКАТО +----------------+---------------------+---------------------+----------------+

 | | по ОКПО | основной | регистрационный | БИК |

 | | | государственный | номер | |

 | | |регистрационный номер|(/порядковый номер) | |

 +--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

 |71131000000 |12507282 |1028600001880 | 1971 | 047162740 |

 +--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,

ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.07.2009 года

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

|Номер | Наименование показателя | Данные |Прирост (+)/ | Данные на |

| | | на начало |снижение (-) | соответствующую дату |

| п/п | | отчетного |за отчетный | отчетного |

| | | периода | период | периода |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1 |Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, | 19454408.0| 2517444| 21971852.0|

| |в том числе: | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.1 |Уставный капитал кредитной организации, | 7000000.0| | 7000000.0|

| |в том числе: | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.1.1|Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных | 6999000.0| | 6999000.0|

| |акций (долей) | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.1.2|Номинальная стоимость зарегистрированных | 1000.0| | 1000.0|

| |привилегированных акций | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.1.3|Незарегистрированная величина уставного капитала | 0.0| | 0.0|

| |неакционерных кредитных организаций | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.2 |Собственные акции (доли), выкупленные | 0.0| | 0.0|

| |у акционеров (участников) | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.3 |Эмиссионный доход | 3993011.0| | 3993011.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.4 |Резервный фонд кредитной организации | 1050787.0| 3429653| 4480440.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.5 |Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки): | 3178277.0| -2829341| 348936.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.5.1|прошлых лет | 2031716.0| -2030913| 803.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.5.2|отчетного года | 1146561.0| -798428| 348133.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.6 |Нематериальные активы | 0.0| | 0.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.7 |Субординированный кредит (займ, депозит, | 3168040.0| 2116033| 5284073.0|

| |облигационный займ) по остаточной стоимости | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.8 |Источники (часть источников) капитала, для формирования | 0.0| | 0.0|

| |которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 2 |Нормативное значение достаточности собственных средств | 10.0| X | 10.0|

| |(капитала), (процентов) | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 3 |Фактическое значение достаточности собственных средств | 15.3| X | 15.4|

| |(капитала), (процентов) | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 4 |Фактически сформированные резервы на возможные | 2133271.0| 1336011| 3469282.0|

| |потери (тыс. руб.), всего, | | | |

| |в том числе: | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 4.1 |по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 1824064.0| 1333558| 3157622.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 4.2 |по иным активам, по которым существует риск понесения | 176674.0| 14332| 191006.0|

| |потерь, и прочим потерям | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 4.3 |по условным обязательствам кредитного характера, | 132533.0| -11879| 120654.0|

| |отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 4.4 |под операции с резидентами офшорных зон | 0.0| | 0.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

Раздел "Справочно":

 1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам

 в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6538310, в том числе вследствие:

 -----------------

 1.1. выдачи новых ссуд 3369408;

 ----------------

 1.2. изменения качества ссуд 802112;

 -----------------

 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

 к рублю, установленного Банком России 462572;

 -----------------

 1.4. иных причин 1904218;

 -----------------

 2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам

 в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5204752, в том числе вследствие:

 ------------------

 2.1. списания безнадежных ссуд 508;

 -----------------

 2.2. погашения ссуд 1401552;

 -----------------

 2.3. изменения качества ссуд 1089784;

 ------------------

 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

 к рублю, установленного Банком России 195925;

 ------------------

 2.5. иных причин 2516983;

 -----------------

Первый вице-президент Смирнов А.М.

 М.П.

Главный бухгалтер Маринина В.И.

Ведущий экономист ОСО по РПБУ Вечерок Н.А.

Телефон:(3467) 390-912

Приложение 3

Группы банков, полученные в результате кластеризации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №гр | Классификация банков по услугам, оказываемым населению и экономике страны | Классифицирующие критерии | Основные функции банков, входящих в данную группу | Типичные представители |
| 1 | Клиентские банки | Доля средств клиентов (в депозитах, а также на текущих и расчетных счетах) в структуре пассивов превышает 70% | 1. Расчётные – обеспечение бесперебойных расчетов, а, следовательно, минимизация всяких коммерческих рисков даже в ущерб прибыли | Ханты-Мансийский банк; -Национальный банк “Траст”; - Металлургический коммерческий банк (Череповец) и др. |
| 2. Розничные - эта группа занимается, прежде всего, перекачиванием денег населения в сектор корпоративных заемщиков, принимая на себя довольно большие риски. Большинство банков группы являются розничными по пассивам и оптовыми по активам, то есть за счет вкладов населения кредитуют не столько частников, сколько корпоративных клиентов | - “Возрождение”; - Балтийский банк; -“Северная казна”; - Сибакадембанк; - Мончебанк и др. |
| 3. Диверсифицированные - имеющие достаточно серьезную корпоративную клиентуру и при этом находящиеся в процессе смены доминирующей бизнес-стратегии | -Банк Москвы; -Росбанк и др. |
| 2 | Кредитные банки | Доля кредитного портфеля в активах превышает 65% | 1. Корпоративные | -Альфа-банк; - Международный промышленный банк; - Райффайзенбанк; - БИН-банк; - “Авангард” и др. |
| 2. Розничные | - “Русский стандарт”; - ХКФ-банк и др. |
| 3 | Клиринговые банки | Доля средств других банков в пассивах, которых больше 20%, и одновременно доля активов, размещенных в других банках, превышает 20% | "Банки для банков" - основной функцией которых является межбанковское кредитование | - банк "Уральский финансовый дом"; - АК БАРС Банк и др. |
| 4 | Капитализированные монобанки | Доля собственного капитала в пассивах превышает 60% | Финансовые институты такого типа обслуживают интересы одного или группы связанных акционеров | -Евразбанк;-Росэксимбанк;-Проминвестбанк и др. |
| 5 | Ресурсозависимые дочерние иностранные банки | Специфическая группа банков, доля средств-нерезидентов в пассивах которых превышает 40% | Формирующие ресурсы от материнских структур | -“Коммерцбанк Евразия“; -БНП Париба”; -Эйч-Эс-Би-Си Банк;“Интеза” и др. |
| 6 | Банки для финансирования внешнеэкономическойдеятельности | Доля валютных активов превышает 40% | Банки кластера поддерживают экспортно-импортные операции своих клиентов, кредитуя их в иностранной валюте, совершают значительный объем расчетных и документарных операций, используя корреспондентскую сеть в первоклассных иностранных банках | -ВТБ;-ММБ;-Ситибанк;-Банк "Зенит" и др. |
| 7 | Универсальные банки | Активы свыше 1 млрд. рублей, собственный капитал свыше 150 млн. рублей | Оказание диверсифицированного набора финансовых услуг | -Сбербанк;-Газпромбанк;-Петрокоммерц;-"Уралсиб" и др. |
| 8 | Малые псевдоунивер-сальные банки | Активы менее 1 млрд. рублей, капитал менее 150 млн. рублей | Не имеющие доминирующей специализации ни по активным, ни по пассивным операциям | -Ростовский Универсальный Банк; -Универсал и др. |

Источник: [40,41]