МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

МАРИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра Экономики и финансов

Расчетное задание

по дисциплине «Банковское дело»

на тему «Анализ деятельности коммерческого банка»

Выполнила: студентка ЭФ

гр. ПИЭ-52

Короткова А.М.

Проверил: доцент, к.э.н.

Белоусов А.С.

Йошкар-Ола

2009

Содержание

Введение

1. Анализ динамики и структуры источников финансовых ресурсов коммерческого банка за 2007 год
2. Анализ динамики и структуры размещения финансовых ресурсов коммерческого банка за 2007 год
3. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка за 2007 год

Заключение

Список используемой литературы

Приложение

Введение

Целью данной работы является приобретение практических навыков анализа баланса коммерческого банка, результата его работы и оценки эффективности его деятельности.

На основе отчетного баланса коммерческого банка по счетам 2 порядка и отчета о прибылях и убытках за 2007 год выполнен: анализ структуры и динамики пассивов по источникам их формирования, анализ структуры и динамики активов по направлениям их размещения.

В заключение анализа баланса сделана его оценка с использованием системы коэффициентов характеризующих соотношение отдельных частей пассивов, соотношение отдельных частей активов, а также соотношение между отдельными частями актива и пассива баланса.

По данным отчета о прибылях и убытках за 2007 год выполнен анализ структуры доходов и расходов, проведена оценка доходности отдельных направлений деятельности банка и определены обобщающие показатели эффективности его деятельности.

Для целей анализа баланс банка преобразован в баланс нетто путем исключения по соответствующим балансовым счетам актива и пассива сумм повторного учета средств. При этом взаимно исключены остатки средств по межфилиальным расчетам внутри кредитной организации (балансовые счета 30302 (А) и 30601 (П)); основные средства, учитываемые на балансовом счете 60401 (А) уменьшены на сумму их амортизации (60601 (П)); нематериальные активы (60901 (А)) уменьшены на сумму их амортизации (60903 (П)); прибыль отчетного года (70301 (П)) уменьшена на сумму ее использования (70501 (А)); прибыль предшествующих лет (70302 (П)) уменьшена также на величину ее использования (70502 (А)). Результаты этой корректировки приведены в Приложении 1 (преобразование исходного баланса в баланс нетто).

Ниже излагается содержание выполненной работы по разделам.

1. Анализ динамики и структуры источников финансовых ресурсов коммерческого банка за 2007 год

Анализ пассивов коммерческого банка произведен на основе данных бухгалтерского баланса за 2007 и 2008 годы. Структура пассивов включает в себя собственные средства и обязательства. Обязательства в свою очередь делятся на обязательства до востребования, срочные, заемные и прочие пассивы. Так как коммерческий банк за отчетный период не занимал денежные средства, заемные обязательства отсутствуют.

Более подробная классификация источников финансовых ресурсов коммерческого банка показана на рис. 1.

Рис. 1. Классификация источников финансовых ресурсов

В приведенных ниже таблицах 1 и 2 произведено разделение пассивов по данной классификации за 2007 и 2008 годы и отклонение данных статей баланса в денежном и процентном соотношении. Анализ ресурсной базы целесообразно начинать с ее структуры в целом.

Таблица 1

Динамика финансовых ресурсов банка по источникам за 2007 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 | 2008 - 2007, т.р. |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| Собственные средства | 72857 | 0 | 72857 | 89502 | 0 | 89502 | 6556,08 | 0,00 | 6556,08 | 16645 | 0 | 16645 |
| Срочные обязательства | 222299 | 493 | 222792 | 288784 | 1287 | 290071 | 1107,96 | 261,05 | 1108,36 | 66485 | 794 | 67279 |
| Обяз-ва до востребования | 394299 | 403 | 394702 | 487492 | 474 | 487966 | 1809,93 | 386,69 | 1805,25 | 93193 | 71 | 93264 |
| Прочие обязательства | 1965 | 0 | 1965 | 2412 | 0 | 2412 | 647,63 | 0,00 | 647,63 | 447 | 0 | 447 |
| ИТОГО | 691420 | 896 | 692316 | 868190 | 1761 | 869951 | 10121,60 | 647,74 | 10117,33 | 176770 | 865 | 177635 |

Таблица 2

Структура финансовых ресурсов банка по источникам за 2007 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | Отклонение (2008-2007) |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| Собственные средства | 10,54 | 0,00 | 10,52 | 10,31 | 0,00 | 10,29 | -0,23 | 0,00 | -0,24 |
| Срочные обязательства | 32,15 | 55,02 | 32,18 | 33,26 | 73,08 | 33,34 | 1,11 | 18,06 | 1,16 |
| Обязательства до востребования | 57,03 | 44,98 | 57,01 | 56,15 | 26,92 | 56,09 | -0,88 | -18,06 | -0,92 |
| Прочие обязательства | 0,28 | 0,00 | 0,28 | 0,28 | 0,00 | 0,28 | -0,01 | 0,00 | -0,01 |
| Всего пассивы | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Данные таблиц 1 и 2 показывают, что за рассматриваемый период произошел значительный рост валюты баланса на 177635 т.р., наибольшую долю в структуре источников финансовых ресурсов за данный период занимают обязательства до востребования и срочные обязательства, наименьшую - собственные средства и прочие обязательства.

В структуре пассива баланса собственные средства банка, как правило, занимают меньшую часть, но этих средств должно быть достаточно для выполнения принятых на себя банком обязательств, защиты интересов вкладчиков, предупреждения банкротства. Именно собственные средства банка составляют основу его деятельности, т.к. они определяют объем привлекаемых депозитов, т.е. реальных кредитных ресурсов и, в конечном итоге, объем активных операций.

Сами по себе эти средства не определяют размер получаемой прибыли. Они лишь позволяют банку выбирать те или иные виды операций, ориентироваться на обслуживание определенного круга клиентов

Рассмотрим динамику и структуру собственных средств за анализируемый период (таблицы 3 и 4). Из таблиц 3 и 4 видно, что собственные средства возросли на 16645 т. р. (с 72857 т.р. до 89502 т.р.), в основном за счёт увеличения фонда накопления. Наименьшую долю в структуре собственных средств банка занимают резервы на возможные потери. Таким образом, финансовое состояние банка имеет положительную динамику развития. Следующая группа финансовых источников – это обязательства до востребования, т.е. величина обязательств банка, срок востребования которых или равен нулю, или неизвестен.

Обязательства до востребования представлены различными счетами, с которых их владельцы могут получать наличные деньги по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов.

В таблицах 5 и 6 приведена динамика и структура обязательств до востребования за 2007 год:

Таблица 3

Динамика собственных средств банка за 2007 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименования | На 1.01.2007 | На 1.01.2008 | Удельный вес 2008  | Отклонение (2008-2007) |
| в руб. | ин.вал. в руб. | итого | в руб. | ин.вал. в руб. | итого | Руб.08/ руб. 07 | вал. 08/ вал.07 | итог08/ итог07 | руб08-руб. 07 | вал. 08-вал.07 | итог08-итог07 |
| Уставный капитал(102) | 22910 |   | 22910 | 22910 |   | 22910 |   |   |   |   |   |   |
| Фонды(107) | 33175 |   | 33175 | 46634 |   | 46634 | 885,13 |   | 885,13 | 13459 |   | 13459 |
| Резервы на возможные потери | 16772 |   | 16772 | 19958 |   | 19958 | 5670,95 |   | 5670,95 | 3186 |   | 3186 |
| Итого | 72857 |   | 72857 | 89502 |   | 89502 | 6556,08 |   | 6556,08 | 16645 |   | 16645 |

Таблица 4

Структура собственных средств банка за 2007 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 1.01.2007 | На 1.01.2008 | Отклонение процентных пунктов(+/-) |
| в руб. | ин.вал. в руб. | итого | в руб. | ин.вал. в руб. | итого | в руб. | ин.вал. в руб. | итого |
| Уставный капитал(102) | 31,4 |   | 31,4 | 25,6 |   | 25,6 | -5,8 |  | -5,8 |
| Фонды(107) | 45,5 |   | 45,5 | 52,1 |   | 52,1 | 6,6 |  | 6,6 |
| Резервы на возможные потери | 23,0 |   | 23,0 | 22,3 |   | 22,3 | -0,7 |  | -0,7 |
| Итого(%) | 100,0 |  | 100,0 | 100,0 |  | 100,0 | 0,0 |  | 0,0 |

Таблица 5

Динамика обязательств до востребования за 2007 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 | 2008 - 2007, т.р. |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 306 | 1 | Средства клиентов по брокерским операциям с ценнными бумагами и другими финансовыми активами | 70 |   | 70 | 70 |   | 70 | 1 |   | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 402 | 02 | Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные государственным организациям | 3 |   | 3 |   |   | 0 | 0 |  | 0 | -3 | 0 | -3 |
| 403 | 02 | Прочие средства бюджетов. Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений | 958 |   | 958 | 1702 |   | 1702 | 177,6618 |  | 177,6618 | 744 | 0 | 744 |
| 404 | 04 | Средства государственных и других внебюджетных фондов. Территориальные фонды обязательного медицинского страхования | 24424 |   | 24424 | 4283 |   | 4283 | 17,53603 |  | 17,53603 | -20141 | 0 | -20141 |
| 405 | 02 | Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Коммерческие организации | 4022 |   | 4022 | 5560 |   | 5560 | 138,2397 |  | 138,2397 | 1538 | 0 | 1538 |
| 406 | 02 | Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Коммерческие организации | 12087 |   | 12087 | 14443 |   | 14443 | 119,492 |  | 119,492 | 2356 | 0 | 2356 |
| 406 | 03 | Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Некоммерческие организации | 2630 |   | 2630 | 559 |   | 559 | 21,25475 |  | 21,25475 | -2071 | 0 | -2071 |
| 407 | 01 | Счета негосударственных организаций. Финансовые организации | 1812 |   | 1812 | 1204 |   | 1204 | 66,44592 |  | 66,44592 | -608 | 0 | -608 |
| 407 | 02 | Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации | 176854 | 25 | 176879 | 216113 | 26 | 216139 | 122,1985 | 104 | 122,196 | 39259 | 1 | 39260 |
| 407 | 03 | Некоммерческие организации | 20530 |   | 20530 | 27071 |   | 27071 | 131,8607 |  | 131,8607 | 6541 | 0 | 6541 |
| 408 | 02 | Счета негосударственных организаций. Прочие счета физических лиц - индивидуальные предприниматели | 20293 |   | 20293 | 32147 |   | 32147 | 158,4142 |  | 158,4142 | 11854 | 0 | 11854 |
| 408 | 17 | Счета негосударственных организаций. Прочие счета физических лиц | 7130 | 130 | 7260 | 19059 | 2 | 19061 | 267,3072 | 1,538462 | 262,5482 | 11929 | -128 | 11801 |
| 409 | 11 | Средства в расчетах. Транзитные счета | 3701 |   | 3701 | 4290 |   | 4290 | 115,9146 |  | 115,9146 | 589 | 0 | 589 |
| 423 | 01 | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц. Депозиты до востребования | 114936 | 244 | 115180 | 155604 | 442 | 156046 | 135,3832 | 181,1475 | 135,4801 | 40668 | 198 | 40866 |
| 474 | 11 | Расчеты по отд-ым операциям -начисл-ные %-ы по банк-им счетам и привлеч-ым ср-вам ФЛ | 4511 | 4 | 4515 | 4868 | 4 | 4872 | 1,07914 | 1 | 1,07907 | 357 | 0 | 357 |
| 474 | 16 | Расчеты по отд-ым операциям -суммы, поступившие на корресп. Счета, до выяснения обяз. По прочим операциям | 33 |   | 33 | 10 |   | 10 | 0,30303 |   | 0,30303 | -23 | 0 | -23 |
| 524 | 06 | Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Векселя к исполнению | 0 |   |   | 204 |   | 204 |  |  |  | 204 | 0 | 204 |
| 603 | 20 | Расчеты с акционерами по дивидендам | 305 |   | 305 | 305 |   | 305 | 1 |   | 1 | 0 | 0 | 0 |
|   |   | ИТОГО | 394299 | 403 | 394702 | 487492 | 474 | 487966 |  |  |  | 93193 | 71 | 93264 |

Таблица 6

Структура обязательств до востребования за 2007 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | отклонение |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 306 | 1 | Средства клиентов по брокерским операциям с ценнными бумагами и другими финансовыми активами | 0,02 | 0,00 | 0,02 | 0,01 | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 402 | 02 | Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные государственным организациям | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 403 | 02 | Прочие средства бюджетов. Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений | 0,2 | 0,00 | 0,24 | 0,35 | 0,00 | 0,35 | 0,11 | 0,00 | 0,11 |
| 404 | 04 | Средства государственных и других внебюджетных фондов. Территориальные фонды обязательного медицинского страхования | 6,2 | 0,00 | 6,19 | 0,88 | 0,00 | 0,88 | -5,32 | 0,00 | -5,31 |
| 405 | 02 | Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Коммерческие организации | 1,0 | 0,00 | 1,02 | 1,14 | 0,00 | 1,14 | 0,12 | 0,00 | 0,12 |
| 406 | 02 | Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Коммерческие организации | 3,1 | 0,00 | 3,06 | 2,96 | 0,00 | 2,96 | -0,10 | 0,00 | -0,10 |
| 406 | 03 | Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Некоммерческие организации | 0,7 | 0,00 | 0,67 | 0,11 | 0,00 | 0,11 | -0,55 | 0,00 | -0,55 |
| 407 | 01 | Счета негосударственных организаций. Финансовые организации | 0,5 | 0,00 | 0,46 | 0,25 | 0,00 | 0,25 | -0,21 | 0,00 | -0,21 |
| 407 | 02 | Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации | 44,9 | 6,20 | 44,81 | 44,33 | 5,49 | 44,29 | -0,52 | -0,72 | -0,52 |
| 407 | 03 | Некоммерческие организации | 5,2 | 0,00 | 5,20 | 5,55 | 0,00 | 5,55 | 0,35 | 0,00 | 0,35 |
| 408 | 02 | Счета негосударственных организаций. Прочие счета физических лиц - индивидуальные предприниматели | 5,1 | 0,00 | 5,14 | 6,59 | 0,00 | 6,59 | 1,45 | 0,00 | 1,45 |
| 408 | 17 | Счета негосударственных организаций. Прочие счета физических лиц | 1,8 | 32,26 | 1,84 | 3,91 | 0,42 | 3,91 | 2,10 | -31,84 | 2,07 |
| 409 | 11 | Средства в расчетах. Транзитные счета | 0,9 | 0,00 | 0,94 | 0,88 | 0,00 | 0,88 | -0,06 | 0,00 | -0,06 |
| 423 | 01 | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц. Депозиты до востребования | 29,1 | 60,55 | 29,18 | 31,92 | 93,25 | 31,98 | 2,77 | 32,70 | 2,80 |
| 474 | 11 | Расчеты по отд-ым операциям -начисл-ные %-ы по банк-им счетам и привлеч-ым ср-вам ФЛ | 1,1 | 0,99 | 1,14 | 1,00 | 0,84 | 1,00 | -0,15 | -0,15 | -0,15 |
| 474 | 16 | Расчеты по отд-ым операциям -суммы, поступившие на корресп. Счета, до выяснения обяз. По прочим операциям | 0,0 | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -0,01 | 0,00 | -0,01 |
| 524 | 06 | Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Векселя к исполнению | 0,0 | 0,00 | 0,00 | 0,04 | 0,00 | 0,04 | 0,04 | 0,00 | 0,04 |
| 603 | 20 | Расчеты с акционерами по дивидендам | 0,1 | 0,00 | 0,08 | 0,06 | 0,00 | 0,06 | -0,01 | 0,00 | -0,01 |
|  |  | ИТОГО | 100,0 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |  |  |  |

По данным таблиц 5 и 6 видно, что за анализируемый период величина обязательств до востребования увеличилась на 93264 т.р. и составила 487966 т.р. Основной прирост произошёл за счёт увеличения средств поступивших на счета от организаций, а также за счёт увеличения депозитов до востребования физических лиц.

Срочные обязательства представляют собой наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов. Это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок.

Собственно срочные депозиты по срокам хранения средств действующим планом счетов бухгалтерского учета подразделяются на депозиты со сроком:

- до 30 дней;

- от 31 до 90 дней;

- от 91 до 180 дней;

- от 181 до года;

- от 1 года до 3 лет;

- свыше 3 лет.

Таким образом, чем выше доля привлеченных на срочной основе ресурсов в общей сумме заемных средств, тем легче банку поддерживать нужную сбалансированность между активами и пассивами по срокам и суммам, а, следовательно, - тем выше ликвидность банка.

В таблицах 7 и 8 представлена динамика и структура срочных обязательств. Данные таблиц свидетельствуют о том, что за исследуемый период общая величина срочных обязательств возросла на 67279 т.р. (с 222792 т.р. на начало 2007 года до 290071 т.р. на начало 2008 года). Это связано со значительным ростом депозитов на срок от 181 до 1 года физическим лицам и некоммерческим организациям.

В таблицах 9 и 10 представлена динамика и структура прочих обязательств. По данным таблиц видно, что за рассматриваемый период они возросли с 1965 т. р. до 2415 т. р., т.е. на 450 т.р.

Таблица 7

Динамика срочных обязательств за 2007 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 | 2008 - 2007, т.р. |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 421 | 04 | Депозиты негосударственных коммерческих организаций. на срок от 91 до 180 дней | 3000 |   | 3000 | 6000 |   | 6000 | 200 |  | 200 | 3000 | 0 | 3000 |
| 421 | 05 | Депозиты негосударственных коммерческих организаций. на срок от 181 дня до 1 года | 10000 |   | 10000 | 40000 |   | 40000 | 400 |  | 400 | 30000 | 0 | 30000 |
| 421 | 07 | Депозиты негосударственных коммерческих организаций. на срок свыше 3 лет | 2000 |   | 2000 | 2000 |   | 2000 | 100 |  | 100 | 0 | 0 | 0 |
| 423 | 04 | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц. Депозиты на срок от 91 до 180 дней | 51223 |   | 51223 | 27485 |   | 27485 | 53,65754 |  | 53,65754 | -23738 | 0 | -23738 |
| 423 | 05 | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц. Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | 144776 | 493 | 145269 | 205948 | 1287 | 207235 | 142,2529 |  | 142,656 | 61172 | 794 | 61966 |
| 423 | 06 | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц. Депозиты на срок от 1 года до 3 лет | 11096 |   | 11096 | 7048 |   | 7048 | 63,51839 |  | 63,51839 | -4048 | 0 | -4048 |
| 523 | 06 | Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | 204 |   | 204 | 303 |   | 303 | 148,5294 |  | 148,5294 | 99 | 0 | 99 |
|   |   | Итого | 222299 | 493 | 222792 | 288784 | 1287 | 290071 | 1107,958 |  | 1108,361 | 66485 | 794 | 67279 |

Таблица 8

Структура срочных обязательств за 2007 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | отклонение |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 421 | 04 | Депозиты негосударственных коммерческих организаций. на срок от 91 до 180 дней | 1,3 | 0,0 | 1,3 | 2,1 | 0,0 | 2,1 | 0,7 | 0,0 | 0,7 |
| 421 | 05 | Депозиты негосударственных коммерческих организаций. на срок от 181 дня до 1 года | 4,5 | 0,0 | 4,5 | 13,9 | 0,0 | 13,8 | 9,4 | 0,0 | 9,3 |
| 421 | 07 | Депозиты негосударственных коммерческих организаций. на срок свыше 3 лет | 0,9 | 0,0 | 0,9 | 0,7 | 0,0 | 0,7 | -0,2 | 0,0 | -0,2 |
| 423 | 04 | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц. Депозиты на срок от 91 до 180 дней | 23,0 | 0,0 | 23,0 | 9,5 | 0,0 | 9,5 | -13,5 | 0,0 | -13,5 |
| 423 | 05 | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц. Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | 65,1 | 100,0 | 65,2 | 71,3 | 100,0 | 71,4 | 6,2 | 0,0 | 6,2 |
| 423 | 06 | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц. Депозиты на срок от 1 года до 3 лет | 5,0 | 0,0 | 5,0 | 2,4 | 0,0 | 2,4 | -2,6 | 0,0 | -2,6 |
| 523 | 06 | Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
|   |   | Итого | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |   |   |   |

Таблица 9

Динамика прочих обязательств за 2007 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 | 2008 - 2007, т.р. |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 328 | 01 | Предстоящие поступления по операциям связанным с предоставлением межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств | 23 |  | 23 |  |  | 0 | 0 |  | 0 | -23 | 0 | -23 |
| 458 | 18 | Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам | 0 |  |  | 3 |  | 3 |  |  |  | 3 | 0 | 3 |
| 474 | 22 | Расчеты по обязательствам по прочим операциям | 1 |  | 1 |  |  | 0 | 0 |  | 0 | -1 | 0 | -1 |
| 475 | 01 | Предстоящие поступления по операциям связанным с предоставлением денежных средств клиентам | 669 |  | 669 |  |  | 0 | 0 |  | 0 | -669 | 0 | -669 |
| 603 | 01 | Расчеты с дебиторами и кредиторами по налогам и сборам | 354 |  | 354 | 685 |  | 685 | 193,5028 |  | 193,5028 | 331 | 0 | 331 |
| 603 | 03 | Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на з/пл | 84 |  | 84 | 137 |  | 137 | 163,0952 |  | 163,0952 | 53 | 0 | 53 |
| 603 | 05 | Расчеты с дебиторами и кредиторами с работниками по оплате труда | 373 |  | 373 | 698 |  | 698 | 187,1314 |  | 187,1314 | 325 | 0 | 325 |
| 603 | 11 | Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 0 |  |  | 413 |  | 413 |  |  |  | 413 | 0 | 413 |
| 603 | 22 | Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с прочими кредиторами | 461 |  | 461 | 479 |  | 479 | 103,9046 |  | 103,9046 | 18 | 0 | 18 |
|  |  | ИТОГО | 1965 | 0 | 1965 | 2415 | 0 | 2415 |  |  |  | 450 | 0 | 450 |

Таблица 10

Структура прочих обязательств за 2007 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 328 | 01 | Предстоящие поступления по операциям связанным с предоставлением межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств | 1,17 |  | 1,17 | 0,00 |  | 0,00 | -1,17 | 0,00 | -1,17 |
| 458 | 18 | Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам | 0,00 |  | 0,00 | 0,12 |  | 0,12 | 0,12 | 0,00 | 0,12 |
| 474 | 22 | Расчеты по обязательствам по прочим операциям | 0,05 |  | 0,05 | 0,00 |  | 0,00 | -0,05 | 0,00 | -0,05 |
| 475 | 01 | Предстоящие поступления по операциям связанным с предоставлением денежных средств клиентам | 34,05 |  | 34,05 | 0,00 |  | 0,00 | -34,05 | 0,00 | -34,05 |
| 603 | 01 | Расчеты с дебиторами и кредиторами по налогам и сборам | 18,02 |  | 18,02 | 28,36 |  | 28,36 | 10,35 | 0,00 | 10,35 |
| 603 | 03 | Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на з/пл | 4,27 |  | 4,27 | 5,67 |  | 5,67 | 1,40 | 0,00 | 1,40 |
| 603 | 05 | Расчеты с дебиторами и кредиторами с работниками по оплате труда | 18,98 |  | 18,98 | 28,90 |  | 28,90 | 9,92 | 0,00 | 9,92 |
| 603 | 11 | Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 0,00 |  | 0,00 | 17,10 |  | 17,10 | 17,10 | 0,00 | 17,10 |
| 603 | 22 | Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с прочими кредиторами | 23,46 |  | 23,46 | 19,83 |  | 19,83 | -3,63 | 0,00 | -3,63 |
|  |  | ИТОГО | 100,00 |  | 100,00 | 100,00 |  | 100,00 |  |  |  |

В таблице 11 представлена группировка срочных обязательств по срокам. Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод о тенденции к увеличению средней продолжительности срочных обязательств. Данная динамика связана с увеличением средних остатков по «длинным вкладам». Наибольшую долю среди срочных обязательств занимают депозиты на срок от 181 дня до 1 года.

Из таблицы 12 видно, что средний срок депозитов увеличился практически на 3 дня, следовательно, банк ведёт активную политику по привлечению вкладов.

Таблица 13 отражает оценку пассивов баланса банка на основе структурных коэффициентов. Из таблицы видно, что 10% источников финансовых ресурсов банка составляют собственные средства, доля уставного капитала снизилась на 6 %, увеличился средний срок депозитов на 3 дня, доля вкладов ФЛ в обязательства практически не изменилась, а доля вкладов ФЛ в срочные обязательства уменьшилась на 3%.

Таким образом, основной источник привлеченных средств – обязательства до востребования, а именно, вклады населения, что свидетельствует о недостаточной стабильности ресурсной базы. Значительное увеличение фонда накопления говорит о намерении руководства обеспечить в дальнейшем производственное развитие банка. Увеличение расчетов с дебиторами и кредиторами по различным операциям привело к увеличению прочих пассивов.

Таблица 11

Группировка срочных обязательств по срокам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 | 2008 - 2007, т.р. |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| до 30 дней |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 31-90 дней |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 91-180 дней | 54223 | 0 | 54223 | 33485 | 0 | 33485 | 61,75424 |  | 61,75424 | -20738 | 0 | -20738 |
| 181-365 дней | 154776 | 493 | 155269 | 245948 | 1287 | 247235 | 158,9058 |  | 159,2301 | 91172 | 794 | 91966 |
| 1-3 года | 11300 | 0 | 11300 | 7351 | 0 | 7351 | 65,0531 |  | 65,0531 | -3949 | 0 | -3949 |
| более 3 лет | 2000 | 0 | 2000 | 2000 | 0 | 2000 | 100 |  | 100 | 0 | 0 | 0 |

Таблица 12

Расчет среднего срока депозитов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Среднее значение интервала, дней | Остатки на счетах итого, т.р. | Произведение |
| на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. |
| до 30 дней | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31-90 дней | 60,5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 91-180 дней | 135,5 | 54223 | 33485 | 7347216,5 | 4537218 |
| 181-365 дней | 273 | 155269 | 247235 | 42388437 | 67495155 |
| 1-3 года | 730 | 11300 | 7351 | 8249000 | 5366230 |
| более 3 лет | 1460 | 2000 | 2000 | 2920000 | 2920000 |
| итого |  | 222792 | 290071 | 60904654 | 80318603 |
| t сред на нач | 273,4 |  |  |  |  |
| t сред на кон | 276,9 |  |  |  |  |

Таблица 13

Оценка пассивов баланса банка на основе структурных коэффициентов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Методика расчета | Значения коэффициента |
| на начало года | на конец года |
| Доля собственных средств П банка | Соб.ср./П-ы | 0,11 | 0,10 |
| К загрузки собственных средств | Обязательства/Соб.ср. | 8,50 | 8,72 |
| К обеспечения обязательств | Соб.ср./Обязательства | 0,12 | 0,11 |
| Доля уставного капитала в собственных средствах | Уст.фонд/Соб.ср. | 0,31 | 0,26 |
| К фондовой капитализации | Соб.ср./Уст.фонд | 3,18 | 3,91 |
| К клиентской базы | Обяз.до востр./П-ы | 0,57 | 0,56 |
| К клиентской базы | Обяз.до востр./Обяз-ва | 0,64 | 0,63 |
| К стабильности обязательств | Срочные обяз./Обязат. | 0,36 | 0,37 |
| К стабильности ресурсов | (Соб.ср.+Срочные обяз)/П-ы | 0,43 | 0,44 |
| Средний срок депозитов |  | 273,37 | 276,89 |
| Доля вкладов ФЛ в обязательства | Вклады ФЛ/Обяз-ва | 0,57 | 0,58 |
| Доля  | Вклады ФЛ/срочные обяз-ва | 0,34 | 0,31 |

2. Анализ динамики и структуры размещения финансовых ресурсов коммерческого банка за 2007 год

Следующим по значимости и по содержанию этапом анализа финансового состояния коммерческого банка является изучение качества управления активами банка.

Активы – это совокупность имущественных средств хозяйствующего субъекта, которые сформированы за счет ресурсов и от которых ожидается получение экономической выгоды в будущем.

На основе анализа динамики и структуры активов разрабатываются предложения по управлению активными операциями и осуществляются мероприятия по эффективному, рациональному и наименее рискованному размещению ресурсов.

Структура активов включает в себя две составляющие – работающие и неработающие активы. Работающие активы подразделяются на: кредитные вложения, вложения в доходные ценные бумаги и инвестиции. В неработающие активы входят: денежные средства на корреспондентских счетах и в кассе, вложения в имущество и прочие активы.

В таблице 14 и 15 приведена динамика и структура финансовых ресурсов банка за 2007 г. Данные показывают, что за рассматриваемый период произошел значительный рост валюты баланса. Так, на 01.01.2007 г. данный показатель составлял 692316 т. р., а на 01.01.2008 г. он увеличился на 177709 т.р. и достиг 869951 т. р. Из них на работающие активы приходится 619520 т. р., а на неработающие активы - 250431 т. р.

Удельный вес активов, приносящих доход, должен находиться на уровне не менее 60%, но и не более 85%. В нашем случае работающие активы находятся на уровне 71,21%. Это свидетельствует о потенциальной возможности зарабатывать доход и прибыль, укреплять капитальную базу с минимальным риском проведения активных операций.

Таблица 14

Динамика размещения финансовых ресурсов банка за 2007 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 | 2008 - 2007, т.р. |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| Денежные средства | 253745 | 4532 | 258277 | 237407 | 4474 | 241881 | 0,935613 | 0,987202 | 0,936518 | -16338 | -58 | -16396 |
| Вложения в цен.бумаги | 395675 | 0 | 395675 | 583717 | 0 | 583717 | 1,475244 |  | 1,475244 | 188042 | 0 | 188042 |
| Кредитные вложения | 10 |  | 10 | 10 |  | 10 | 1 |  | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции | 28799 | 0 | 28799 | 35793 | 0 | 35793 | 1,242856 |  | 1,242856 | 6994 | 0 | 6994 |
| Вложения в имущество | 9367 | 188 | 9555 | 8378 | 172 | 8550 | 0,894417 | 0,914894 | 0,894819 | -989 | -16 | -1005 |
| Итого | 687596 | 4720 | 692316 | 865305 | 4646 | 869951 |  |  |  | 177709 | -74 | 177635 |

Таблица 15

Структура размещения финансовых ресурсов банка за 2007 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | отклонение |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| Денежные средства | 36,90 | 96,02 | 37,31 | 27,44 | 96,30 | 27,80 | -9,47 | 0,28 | -9,50 |
| Вложения в цен.бумаги | 57,54 | 0,00 | 57,15 | 67,46 | 0,00 | 67,10 | 9,91 | 0,00 | 9,95 |
| Кредитные вложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Инвестиции | 4,19 | 0,00 | 4,16 | 4,14 | 0,00 | 4,11 | -0,05 | 0,00 | -0,05 |
| Вложения в имущество | 1,36 | 3,98 | 1,38 | 0,97 | 3,70 | 0,98 | -0,39 | -0,28 | -0,40 |
| Итого | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |  |  |  |

В таблицах 16 и 17 представлен анализ динамики и структуры денежных средств на кор.счетах и в кассе банка. Исходя из данных можно сделать вывод, что наибольшую долю поступлений денежных средств составляют корреспонденские счета в кредитных организациях, наименьшую – счета кредитных организаций по другим операциям.

Но поступления в денежные средства на счетах и в кассе банка имеют отрицательную динамику развития, так как наблюдается уменьшение денежных средств на 16396 тыс. Основное снижение произошло за счёт снижения поступлений по счёту 301. Также произошло снижение и по счету 302 (обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте РФ и ин. валюте, перечисленных в Банк России).

Таким образом, поддержание достаточного уровня кассового остатка в виде банкнот и монет необходимо для обеспечения выполнения банком текущих обязательств и платежей в наличной форме в основном для расчетов с физическими лицами (размен денег, возврат вкладов, выдача ссуд в наличной форме). Формируется он за счет инкассации, выручки торговых организаций, принимаемой банком в наличной форме.

Основным видом активов банков являются кредиты, на которые обычно приходится от половины до трех четвертей суммарной стоимости всех активов. Кредиты-брутто включают в себя все выданные кредиты (потребительские, под залог недвижимости, коммерческим и другими предприятиями) и все пролонгированные кредиты, представленные дилерам по операциям с ценными бумагами и другим финансовым институтам. Для определения значения кредитов-нетто из суммы кредитов-брутто следует вычесть текущие и ожидаемые убытки по кредитам.

Анализ кредитных вложений банка за 2007 год представлен в таблицах 18 и 19. За анализируемый период они возросли на 188042 т. р. В 2007 году они составляли 395675 т. р., а в 2008 году они увеличились до 583717 т.р. Основной прирост произошёл за счёт кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям (счёт 452).

Таблица 16

Динамика денежных средств на кор.счетах и в кассе банка за 2007 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 | 2008 - 2007, т.р. |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 202 | 02 | Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Касса кредитных организаций | 54625 | 2351 | 56976 | 78606 | 1158 | 79764 | 69,49215 | 203,0225 | 139,9958 | 23981 | 1193 | 22788 |
| 202 | 07 | Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций | 103 |  | 103 | 8 |  | 8 | 1287,5 |  | 7,76699 | -95 | 0 | -95 |
| 202 | 08 | Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Денежные средства в банкоматах | 5851 |  | 5851 | 7261 |  | 7261 | 80,58119 |  | 124,0984 | 1410 | 0 | 1410 |
| 202 | 09 | Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Денежные средства в пути |  |  | 0 | 17 |  | 17 | 0 |  |  | 17 | 0 | 17 |
| 301 | 02 | Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | 166605 |  | 166605 | 129080 |  | 129080 | 129,0711 |  | 77,47667 | -37525 | 0 | -37525 |
| 301 | 10 | Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах | 8703 | 2029 | 10732 | 6886 | 3290 | 10176 | 126,3869 | 61,67173 | 94,81923 | -1817 | -1261 | -556 |
| 302 | 02 | Обяз. Резервы кред.орг. По счетам в валюте РФ, переч-х в Банк России | 16020 |  | 16020 | 11151 |  | 11151 | 0,696067 |  | 0,696067 | -4869 | 0 | -4869 |
| 302 | 4 | Обяз. Резервы кред.орг. По счетам в иностр. валюте РФ, переч-х в Банк России | 31 |  | 31 | 21 |  | 21 | 0,6774194 |  | 0,6774194 | -10 | 0 | -10 |
| 302 | 13 | Сч. Участ-в расчетов в расч-х небанков. Кредит. Орган-х | 1807 | 152 | 1959 | 4278 | 26 | 4304 | 2,3674599 | 0,1710526 | 2,1970393 | 2471 | -126 | 2345 |
| 302 | 33 | Незаверш-е расчеты по операц-м, соверш-м с испо-ем платеж-х карт |  |  |  | 99 |  | 99 |  |  |  | 99 | 0 | 99 |
|  |  | Итого | 253745 | 4532 | 258277 | 237407 | 4474 | 241881 | 1696,772 |  |  | -16338 | -194 | -16396 |

Таблица 17

Структура денежных средств на кор.счетах и в кассе банка за 2007 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | отклонение |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 202 | 02 | Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Касса кредитных организаций | 21,53 | 51,88 | 22,06 | 33,11 | 25,88 | 32,98 | 11,58 | -25,99 | 10,92 |
| 202 | 07 | Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций | 0,04 | 0,00 | 0,04 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -0,04 | 0,00 | -0,04 |
| 202 | 08 | Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Денежные средства в банкоматах | 2,31 | 0,00 | 2,27 | 3,06 | 0,00 | 3,00 | 0,75 | 0,00 | 0,74 |
| 202 | 09 | Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 0,01 | 0,01 | 0,00 | 0,01 |
| 301 | 02 | Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | 65,66 | 0,00 | 64,51 | 54,37 | 0,00 | 53,37 | -11,29 | 0,00 | -11,14 |
| 301 | 10 | Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах | 3,43 | 44,77 | 4,16 | 2,90 | 73,54 | 4,21 | -0,53 | 28,77 | 0,05 |
| 302 | 02 | Обяз. Резервы кред.орг. По счетам в валюте РФ, переч-х в Банк России | 6,31 | 0,00 | 6,20 | 4,70 | 0,00 | 4,61 | -1,62 | 0,00 | -1,59 |
| 302 | 4 | Обяз. Резервы кред.орг. По счетам в иностр. валюте РФ, переч-х в Банк России | 0,01 | 0,00 | 0,01 | 0,01 | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 302 | 13 | Сч. Участ-в расчетов в расч-х небанков. Кредит. Орган-х | 0,71 | 3,35 | 0,76 | 1,80 | 0,58 | 1,78 | 1,09 | -2,77 | 1,02 |
| 302 | 33 | Незаверш-е расчеты по операц-м, соверш-м с испо-ем платеж-х карт | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,04 | 0,00 | 0,04 | 0,04 | 0,00 | 0,04 |
| Итого | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |  |  |  |

Таблица 18

Динамика кредитных вложений банка за 2007 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 | 2008 - 2007, т.р. |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 320 | 04 | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям. на срок от 8 до 30 дней | 10000 |  | 10000 | 20000 |  | 20000 | 50 |  | 200 | 10000 | 0 | 10000 |
| 442 | 05 | Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. на срок от 31 до 90 дней |  |  | 0 | 1000 |  | 1000 | 0 |  |  | 1000 | 0 | 1000 |
| 442 | 06 | Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. на срок от 91 до 180 дней |  |  | 0 | 3800 |  | 3800 | 0 |  |  | 3800 | 0 | 3800 |
| 442 | 07 | Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. на срок от 181 дня до 1 года | 3870 |  | 3870 |  |  |  |  |  |  | -3870 | 0 |  |
| 442 | 08 | Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. на срок от 1 года до 3 лет | 800 |  | 800 |  |  |  |  |  |  | -800 | 0 |  |
| 449 | 01 | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности. Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 198 |  | 198 |  |  |  |  |  |  | -198 | 0 |  |
| 449 | 05 | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности. на срок от 91 до 180 дней | 4000 |  | 4000 | 4500 |  | 4500 | 88,88889 |  | 112,5 | 500 | 0 | 500 |
| 449 | 06 | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности. на срок от 181 дня до 1 года | 12100 |  | 12100 | 8500 |  | 8500 | 142,3529 |  | 70,24793 | -3600 | 0 | -3600 |
| 449 | 07 | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности. на срок от 1 года до 3 лет | 300 |  | 300 |  |  |  |  |  |  | -300 | 0 |  |
| 452 | 01 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 6843 |  | 6843 | 10183 |  | 10183 | 67,20024 |  | 148,809 | 3340 | 0 | 3340 |
| 452 | 04 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. на срок от 31 до 90 дней | 15529 |  | 15529 | 20092 |  | 20092 | 77,28947 |  | 129,3837 | 4563 | 0 | 4563 |
| 452 | 05 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. на срок от 91 до 180 дней | 17070 |  | 17070 | 11130 |  | 11130 | 153,3693 |  | 65,20211 | -5940 | 0 | -5940 |
| 452 | 06 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. на срок от 181 дня до 1 года | 118501 |  | 118501 | 231987 |  | 231987 | 51,08088 |  | 195,768 | 113486 | 0 | 113486 |
| 452 | 07 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. на срок от 1 года до 3 лет | 92423 |  | 92423 | 117350 |  | 117350 | 78,75841 |  | 126,9706 | 24927 | 0 | 24927 |
| 452 | 08 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. на срок свыше 3 лет | 5196 |  | 5196 | 1885 |  | 1885 | 275,6499 |  | 36,27791 | -3311 | 0 | -3311 |
| 453 | 01 | Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям. Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") |  |  | 0 | 2788 |  | 2788 | 0 |  |  | 2788 | 0 | 2788 |
| 453 | 04 | Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям. на срок от 31 до 90 дней |  |  | 0 | 1200 |  | 1200 | 0 |  |  | 1200 | 0 | 1200 |
| 453 | 05 | Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям. на срок от 91 до 180 дней | 5000 |  | 5000 | 6238 |  | 6238 | 80,1539 |  | 124,76 | 1238 | 0 | 1238 |
| 453 | 06 | Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям. на срок от 181 дня до 1 года | 24900 |  | 24900 | 34570 |  | 34570 | 72,02777 |  | 138,8353 | 9670 | 0 | 9670 |
| 453 | 07 | Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям. на срок от 1 года до 3 лет | 421 |  | 421 | 3180 |  | 3180 | 13,23899 |  | 755,3444 | 2759 | 0 | 2759 |
| 454 | 01 | Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям. Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 3163 |  | 3163 | 5631 |  | 5631 | 56,1712 |  | 178,0272 | 2468 | 0 | 2468 |
| 454 | 04 | Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям. на срок от 31 до 90 дней | 694 |  | 694 | 2495 |  | 2495 | 27,81563 |  | 359,5101 | 1801 | 0 | 1801 |
| 454 | 05 | Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям. на срок от 91 до 180 дней | 2048 |  | 2048 | 8620 |  | 8620 | 23,7587 |  | 420,8984 | 6572 | 0 | 6572 |
| 454 | 06 | Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям. на срок от 181 дня до 1 года | 33296 |  | 33296 | 48261 |  | 48261 | 68,99153 |  | 144,9453 | 14965 | 0 | 14965 |
| 454 | 07 | Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям. на срок от 1 года до 3 лет | 19699 |  | 19699 | 11385 |  | 11385 | 173,0259 |  | 57,79481 | -8314 | 0 | -8314 |
| 455 | 04 | Кредиты, предоставленные физическим лицам. на срок от 91 до 180 дней | 10 |  | 10 | 30 |  | 30 | 33,33333 |  | 300 | 20 | 0 | 20 |
| 455 | 05 | Кредиты, предоставленные физическим лицам. на срок от 181 дня до 1 года | 3223 |  | 3223 | 1614 |  | 1614 | 199,6902 |  | 50,07757 | -1609 | 0 | -1609 |
| 455 | 06 | Кредиты, предоставленные физическим лицам. на срок от 1 года до 3 лет | 8724 |  | 8724 | 12780 |  | 12780 | 68,26291 |  | 146,4924 | 4056 | 0 | 4056 |
| 455 | 07 | Кредиты, предоставленные физическим лицам. на срок свыше 3 лет | 7403 |  | 7403 | 13852 |  | 13852 | 53,44355 |  | 187,1133 | 6449 | 0 | 6449 |
| 455 | 09 | Кредиты, предоставленные физическим лицам. Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 264 |  | 264 | 638 |  | 638 | 41,37931 |  | 241,6667 | 374 | 0 | 374 |
| 458 | 15 | Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам |  |  | 0 | 8 |  | 8 | 0 |  |  | 8 | 0 | 8 |
|  |  | Итого | 395675 | 0 | 395675 | 583717 | 0 | 583717 | 1895,883 |  |  | 188042 | 0 | 193210 |

Таблица 19

Структура кредитных вложений банка за 2007 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 320 | 04 | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям. на срок от 8 до 30 дней | 2,53 |  | 2,53 | 3,43 |  | 3,43 | 0,90 | 0,00 | 0,90 |
| 442 | 05 | Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. на срок от 31 до 90 дней | 0,00 |  | 0,00 | 0,17 |  | 0,17 | 0,17 | 0,00 | 0,17 |
| 442 | 06 | Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. на срок от 91 до 180 дней | 0,00 |  | 0,00 | 0,65 |  | 0,65 | 0,65 | 0,00 | 0,65 |
| 442 | 07 | Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. на срок от 181 дня до 1 года | 0,98 |  | 0,98 | 0,00 |  | 0,00 | -0,98 | 0,00 | -0,98 |
| 442 | 08 | Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. на срок от 1 года до 3 лет | 0,20 |  | 0,20 | 0,00 |  | 0,00 | -0,20 | 0,00 | -0,20 |
| 449 | 01 | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности. Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 0,05 |  | 0,05 | 0,00 |  | 0,00 | -0,05 | 0,00 | -0,05 |
| 449 | 05 | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности. на срок от 91 до 180 дней | 1,01 |  | 1,01 | 0,77 |  | 0,77 | -0,24 | 0,00 | -0,24 |
| 449 | 06 | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности. на срок от 181 дня до 1 года | 3,06 |  | 3,06 | 1,46 |  | 1,46 | -1,60 | 0,00 | -1,60 |
| 449 | 07 | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности. на срок от 1 года до 3 лет | 0,08 |  | 0,08 | 0,00 |  | 0,00 | -0,08 | 0,00 | -0,08 |
| 452 | 01 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 1,73 |  | 1,73 | 1,74 |  | 1,74 | 0,02 | 0,00 | 0,02 |
| 452 | 04 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. на срок от 31 до 90 дней | 3,92 |  | 3,92 | 3,44 |  | 3,44 | -0,48 | 0,00 | -0,48 |
| 452 | 05 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. на срок от 91 до 180 дней | 4,31 |  | 4,31 | 1,91 |  | 1,91 | -2,41 | 0,00 | -2,41 |
| 452 | 06 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. на срок от 181 дня до 1 года | 29,95 |  | 29,95 | 39,74 |  | 39,74 | 9,79 | 0,00 | 9,79 |
| 452 | 07 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. на срок от 1 года до 3 лет | 23,36 |  | 23,36 | 20,10 |  | 20,10 | -3,25 | 0,00 | -3,25 |
| 452 | 08 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. на срок свыше 3 лет | 1,31 |  | 1,31 | 0,32 |  | 0,32 | -0,99 | 0,00 | -0,99 |
| 453 | 01 | Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям. Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 0,00 |  | 0,00 | 0,48 |  | 0,48 | 0,48 | 0,00 | 0,48 |
| 453 | 04 | Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям. на срок от 31 до 90 дней | 0,00 |  | 0,00 | 0,21 |  | 0,21 | 0,21 | 0,00 | 0,21 |
| 453 | 05 | Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям. на срок от 91 до 180 дней | 1,26 |  | 1,26 | 1,07 |  | 1,07 | -0,19 | 0,00 | -0,19 |
| 453 | 06 | Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям. на срок от 181 дня до 1 года | 6,29 |  | 6,29 | 5,92 |  | 5,92 | -0,37 | 0,00 | -0,37 |
| 453 | 07 | Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям. на срок от 1 года до 3 лет | 0,11 |  | 0,11 | 0,54 |  | 0,54 | 0,44 | 0,00 | 0,44 |
| 454 | 01 | Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям. Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 0,80 |  | 0,80 | 0,96 |  | 0,96 | 0,17 | 0,00 | 0,17 |
| 454 | 04 | Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям. на срок от 31 до 90 дней | 0,18 |  | 0,18 | 0,43 |  | 0,43 | 0,25 | 0,00 | 0,25 |
| 454 | 05 | Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям. на срок от 91 до 180 дней | 0,52 |  | 0,52 | 1,48 |  | 1,48 | 0,96 | 0,00 | 0,96 |
| 454 | 06 | Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям. на срок от 181 дня до 1 года | 8,41 |  | 8,41 | 8,27 |  | 8,27 | -0,15 | 0,00 | -0,15 |
| 454 | 07 | Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям. на срок от 1 года до 3 лет | 4,98 |  | 4,98 | 1,95 |  | 1,95 | -3,03 | 0,00 | -3,03 |
| 455 | 04 | Кредиты, предоставленные физическим лицам. на срок от 91 до 180 дней | 0,00 |  | 0,00 | 0,01 |  | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 455 | 05 | Кредиты, предоставленные физическим лицам. на срок от 181 дня до 1 года | 0,81 |  | 0,81 | 0,28 |  | 0,28 | -0,54 | 0,00 | -0,54 |
| 455 | 06 | Кредиты, предоставленные физическим лицам. на срок от 1 года до 3 лет | 2,20 |  | 2,20 | 2,19 |  | 2,19 | -0,02 | 0,00 | -0,02 |
| 455 | 07 | Кредиты, предоставленные физическим лицам. на срок свыше 3 лет | 1,87 |  | 1,87 | 2,37 |  | 2,37 | 0,50 | 0,00 | 0,50 |
| 455 | 09 | Кредиты, предоставленные физическим лицам. Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 0,07 |  | 0,07 | 0,11 |  | 0,11 | 0,04 | 0,00 | 0,04 |
| 458 | 15 | Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам | 0,00 |  | 0,00 | 0,00 |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
|  |  | Итого | 100,00 |  | 100,00 | 100,00 |  | 100,00 |  |  |  |

Сроки предоставляемых кредитных продуктов колеблются в пределах от 1 дня до 1 года. В отдельных случаях кредиты могут быть предоставлены на более длительные сроки в зависимости от таких показателей, как финансовое состояние клиента, целевое использование и предлагаемое обеспечение.

В целом кредитные вложения подразделяются на кредиты со сроком:

- до 30 дней;

- от 31 до 90 дней;

- от 91 до 180 дней;

- от 181 до года;

- от 1 года до 3 лет;

- свыше 3 лет.

В таблицах 20 и 21 приведена группировка и структура кредитных вложений по срокам.

По полученным данным видно, что наибольшую долю среди кредитных вложений занимают кредиты на срок от 181 дня до 1 года (336 451 т.р.).

По расчетам среднего срока кредитов (таблица 22) средняя продолжительность по кредитам уменьшилась на 39 дней.

Таблица 20

Группировка кредитных вложений по срокам за 2007 год

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сроки | № счета 1 -го порядка | № счета 2-го порядка | Наименование счета | На 1.01.2007 | На 1.01.2008 | Удельный вес 2008 (в % к 2007) | Отклонение (2008-2007) |
| руб. | ин.вал. | итого |  руб. | ин.вал. | итого | Руб. | вал.  | итого | руб  | Вал. | итого |
| до 30 дней | 320 | 32004 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") на срок от 8 до 30 дней | 10000 |  | 10000 | 20000 |  | 20000 | 2 |  | 2 | 10000 | 0 | 10000 |
|  | 449 | 44901 | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 198 |  | 198 |  |  |  | 0 |  | 0 | -198 | 0 | -198 |
|  | 452 | 45201 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 6843 |  | 6843 | 10183 |  | 10183 | 1,49 |  | 1,49 | 3340 | 0 | 3340 |
|  | 453 | 45301 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") |  |  |  | 2788 |  | 2788 |  |  |  | 2788 | 0 | 2788 |
|  | 454 | 45401 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 3163 |  | 3163 | 5631 |  | 5631 | 1,78 |  | 1,78 | 2468 | 0 | 2468 |
|  | 455 | 45509 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") | 264 |  | 264 | 638 |  | 638 | 2,42 |  | 2,42 | 374 | 0 | 374 |
|  | 458 | 45815 | Просроч-ная задолж-ть по предостав-ым кредитам и пр. размещ-ым ср-вам - гражданам |  |  |  | 8 |  | 8 |  |  |  | 8 | 0 | 8 |
| от 31-90 дней | 442 | 44205 | Кред. Предост-ые фин. Оорганам субъектов РФ и органов мест. Самоуправ-я на срок от 31 до 90 дней |  |  |  | 1000 |  | 1000 |  |  |  | 1000 | 0 | 1000 |
|  | 452 | 45204 | на срок от 31 до 90 дней | 15529 |  | 15529 | 20092 |  | 20092 | 1,29 |  | 1,29 | 4563 | 0 | 4563 |
|  | 453 | 45304 | на срок от 31 до 90 дней |  |  |  | 1200 |  | 1200 |  |  |  | 1200 | 0 | 1200 |
|  | 454 | 45404 | на срок от 31 до 90 дней | 694 |  | 694 | 2495 |  | 2495 | 3,60 |  | 3,601 | 1801 | 0 | 1801 |
|  | 455 | 45504 | на срок от 31 до 90 дней | 10 |  | 10 | 30 |  | 30 | 3 |  | 3 | 20 | 0 | 20 |
| от 91 до 180 | 442 | 44206 | Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления на срок от 91 до 180 |  |  |  | 3800 |  | 3800 |  |  |  | 3800 | 0 | 3800 |
|  | 449 | 44905 | на срок от 91 до 180 дней | 4000 |  | 4000 | 4500 |  | 4500 | 1,13 |  | 1,13 | 500 | 0 | 500 |
|  | 452 | 45205 | на срок от 91 до 180 дней | 17070 |  | 17070 | 11130 |  | 11130 | 0,65 |  | 0,65 | -5940 | 0 | -5940 |
|  | 453 | 45305 | на срок от 91 до 180 дней | 5000 |  | 5000 | 6238 |  | 6238 | 1,25 |  | 1,25 | 1238 | 0 | 1238 |
|  | 454 | 45405 | на срок от 91 до 180 дней | 2048 |  | 2048 | 8620 |  | 8620 | 4,21 |  | 4,21 | 6572 | 0 | 6572 |
|  | 455 | 45505 | на срок от 91 до 180 дней | 3223 |  | 3223 | 1614 |  | 1614 | 0,50 |  | 0,50 | -1609 | 0 | -1609 |
| от 181 до 1 год | 442 | 44207 | на срок от 181 дня до 1 года | 3870 |  | 3870 |  |  |  | 0 |  | 0 | -3870 | 0 | -3870 |
|  | 449 | 44906 | на срок от 181 дня до 1 года | 12100 |  | 12100 | 8500 |  | 8500 | 0,70 |  | 0,70 | -3600 | 0 | -3600 |
|  | 452 | 45206 | на срок от 181 дня до 1 года | 118501 |  | 118501 | 231987 |  | 231987 | 1,96 |  | 1,96 | 113486 | 0 | 113486 |
|  | 453 | 45306 | на срок от 181 дня до 1 года | 24900 |  | 24900 | 34570 |  | 34570 | 1,39 |  | 1,39 | 9670 | 0 | 9670 |
|  | 454 | 45406 | на срок от 181 дня до 1 года | 33296 |  | 33296 | 48261 |  | 48261 | 1,45 |  | 1,45 | 14965 | 0 | 14965 |
|  | 455 | 45506 | на срок от 181 дня до 1 года | 8724 |  | 8724 | 12780 |  | 12780 | 1,46 |  | 1,46 | 4056 | 0 | 4056 |
| от 1 до 3-х лет | 442 | 44208 | на срок от 1 года до 3 лет | 800 |  | 800 |  |  |  | 0 |  | 0 | -800 | 0 | -800 |
|  | 449 | 44907 | Кредиты, предост-ые коммерч.орган-ям, наход-ся в государ-й собст-ти на срок от 1 года до 3 лет | 300 |  | 300 |  |  |  | 0 |  | 0 | -300 | 0 | -300 |
|  | 452 | 45207 | на срок от 1 года до 3 лет | 92423 |  | 92423 | 117350 |  | 117350 | 1,27 |  | 1,27 | 24927 | 0 | 24927 |
|  | 453 | 45307 | на срок от 1 года до 3 лет | 421 |  | 421 | 3180 |  | 3180 | 7,55 |  | 7,55 | 2759 | 0 | 2759 |
|  | 454 | 45407 | на срок от 1 года до 3 лет | 19699 |  | 19699 | 11385 |  | 11385 | 0,58 |  | 0,58 | -8314 | 0 | -8314 |
|  | 455 | 45507 | на срок от 1 года до 3 лет | 7403 |  | 7403 | 13852 |  | 13852 | 1,87 |  | 1,87 | 6449 | 0 | 6449 |
| Свыше 3-х лет | 452 | 45208 | на срок свыше 3 лет | 5196 |  | 5196 | 1885 |  | 1885 | 0,36 |  | 0,36 | -3311 | 0 | -3311 |
| Итого | 395675 | 0 | 395675 | 583717 | 0 | 583717 | 41,91 | 0 | 41,91 | 188042 | 0 | 188042 |

Таблица 21

Структура кредитных вложений по срокам за 2007 год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сроки | № счета 1 -го порядка | № счета 2-го порядка | Показатели | На 1.01.2007 | На 1.01.2008 | Отклонение процентных пунктов |
|  |  руб. | ин.вал.  | итого |  руб. | ин.вал. | итого | Руб. | ин.вал. | итого |
| до 30 дней | 320 | 32004 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") на срок от 8 до 30 дней | 2,527327 |  | 2,527327 | 3,426318 |  | 3,426318 | 0,898991 | 0 | 0,898991 |
|  | 449 | 44901 | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 0,050041 |  | 0,050041 | 0 |  | 0 | -0,05004 | 0 | -0,05004 |
|  | 452 | 45201 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 1,72945 |  | 1,72945 | 1,74451 |  | 1,74451 | 0,01506 | 0 | 0,01506 |
|  | 453 | 45301 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 0 |  | 0 | 0,477629 |  | 0,477629 | 0,477629 | 0 | 0,477629 |
|  | 454 | 45401 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 0,799393 |  | 0,799393 | 0,96468 |  | 0,96468 | 0,165286 | 0 | 0,165286 |
|  | 455 | 45509 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") | 0,066721 |  | 0,066721 | 0,1093 |  | 0,1093 | 0,042578 | 0 | 0,042578 |
|  | 458 | 45815 | Просроч-ная задолж-ть по предостав-ым кредитам и пр. размещ-ым ср-вам - гражданам | 0 |  | 0 | 0,001371 |  | 0,001371 | 0,001371 | 0 | 0,001371 |
| от 31-90 дней | 442 | 44205 | Кред. Предост-ые фин. Оорганам субъектов РФ и органов мест. Самоуправ-я на срок от 31 до 90 дней | 0 |  | 0 | 0,171316 |  | 0,171316 | 0,171316 | 0 | 0,171316 |
|  | 452 | 45204 | на срок от 31 до 90 дней | 3,924686 |  | 3,924686 | 3,442079 |  | 3,442079 | -0,48261 | 0 | -0,48261 |
|  | 453 | 45304 | на срок от 31 до 90 дней | 0 |  | 0 | 0,205579 |  | 0,205579 | 0,205579 | 0 | 0,205579 |
|  | 454 | 45404 | на срок от 31 до 90 дней | 0,175396 |  | 0,175396 | 0,427433 |  | 0,427433 | 0,252037 | 0 | 0,252037 |
|  | 455 | 45504 | на срок от 31 до 90 дней | 0,002527 |  | 0,002527 | 0,005139 |  | 0,005139 | 0,002612 | 0 | 0,002612 |
| от 91 до 180 | 442 | 44206 | Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления на срок от 91 до 180 | 0 |  | 0 | 0,651 |  | 0,651 | 0,651 | 0 | 0,651 |
|  | 449 | 44905 | на срок от 91 до 180 дней | 1,010931 |  | 1,010931 | 0,770922 |  | 0,770922 | -0,24001 | 0 | -0,24001 |
|  | 452 | 45205 | на срок от 91 до 180 дней | 4,314147 |  | 4,314147 | 1,906746 |  | 1,906746 | -2,4074 | 0 | -2,4074 |
|  | 453 | 45305 | на срок от 91 до 180 дней | 1,263663 |  | 1,263663 | 1,068669 |  | 1,068669 | -0,19499 | 0 | -0,19499 |
|  | 454 | 45405 | на срок от 91 до 180 дней | 0,517597 |  | 0,517597 | 1,476743 |  | 1,476743 | 0,959146 | 0 | 0,959146 |
|  | 455 | 45505 | на срок от 91 до 180 дней | 0,814557 |  | 0,814557 | 0,276504 |  | 0,276504 | -0,53805 | 0 | -0,53805 |
| от 181 до 1 год | 442 | 44207 | на срок от 181 дня до 1 года | 0,978075 |  | 0,978075 | 0 |  | 0 | -0,97808 | 0 | -0,97808 |
|  | 449 | 44906 | на срок от 181 дня до 1 года | 3,058065 |  | 3,058065 | 1,456185 |  | 1,456185 | -1,60188 | 0 | -1,60188 |
|  | 452 | 45206 | на срок от 181 дня до 1 года | 29,94907 |  | 29,94907 | 39,74306 |  | 39,74306 | 9,793986 | 0 | 9,793986 |
|  | 453 | 45306 | на срок от 181 дня до 1 года | 6,293044 |  | 6,293044 | 5,92239 |  | 5,92239 | -0,37065 | 0 | -0,37065 |
|  | 454 | 45406 | на срок от 181 дня до 1 года | 8,414987 |  | 8,414987 | 8,267876 |  | 8,267876 | -0,14711 | 0 | -0,14711 |
|  | 455 | 45506 | на срок от 181 дня до 1 года | 2,20484 |  | 2,20484 | 2,189417 |  | 2,189417 | -0,01542 | 0 | -0,01542 |
| от 1 до 3-х лет | 442 | 44208 | на срок от 1 года до 3 лет | 0,202186 |  | 0,202186 | 0 |  | 0 | -0,20219 | 0 | -0,20219 |
|  | 449 | 44907 | Кредиты, предост-ые коммерч.орган-ям, наход-ся в государ-й собст-ти на срок от 1 года до 3 лет | 0,07582 |  | 0,07582 | 0 |  | 0 | -0,07582 | 0 | -0,07582 |
|  | 452 | 45207 | на срок от 1 года до 3 лет | 23,35831 |  | 23,35831 | 20,10392 |  | 20,10392 | -3,25439 | 0 | -3,25439 |
|  | 453 | 45307 | на срок от 1 года до 3 лет | 0,1064 |  | 0,1064 | 0,544785 |  | 0,544785 | 0,438384 | 0 | 0,438384 |
|  | 454 | 45407 | на срок от 1 года до 3 лет | 4,978581 |  | 4,978581 | 1,950431 |  | 1,950431 | -3,02815 | 0 | -3,02815 |
|  | 455 | 45507 | на срок от 1 года до 3 лет | 1,87098 |  | 1,87098 | 2,373068 |  | 2,373068 | 0,502088 | 0 | 0,502088 |
| Свыше 3-х лет | 452 | 45208 | на срок свыше 3 лет | 1,313199 |  | 1,313199 | 0,32293 |  | 0,32293 | -0,99027 | 0 | -0,99027 |
| Итого | 100 | 0 | 100 | 100 | 0 | 100 | 0 | 0 | 0 |

Таблица 22

Расчеты среднего срока кредитов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сроки | № счета 1 -го порядка | № счета 2-го порядка | Показатели | Среднее значение интервала(дней) | Остаток на счетах(итого) | Произведение |
| на 01.01.2007 | на 01.01.2008 | на 01.01.2007 | на 01.01.2008 |
| до 30 дней | 320 | 32004 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") на срок от 8 до 30 дней | 15 | 10000 | 20000 | 150000 | 300000 |
|  | 449 | 44901 | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 15 | 198 |  | 2970 | 0 |
|  | 452 | 45201 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 15 | 6843 | 10183 | 102645 | 152745 |
|  | 453 | 45301 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 15 |  | 2788 | 0 | 41820 |
|  | 454 | 45401 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 15 | 3163 | 5631 | 47445 | 84465 |
|  | 455 | 45509 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") | 15 | 264 | 638 | 3960 | 9570 |
|  | 458 | 45815 | Просроч-ная задолж-ть по предостав-ым кредитам и пр. размещ-ым ср-вам - гражданам | 15 |  | 8 | 0 | 120 |
| от 31-90 дней | 442 | 44205 | Кред. Предост-ые фин. Оорганам субъектов РФ и органов мест. Самоуправ-я на срок от 31 до 90 дней | 60,5 |  | 1000 | 0 | 60500 |
|  | 452 | 45204 | на срок от 31 до 90 дней | 60,5 | 15529 | 20092 | 939504,5 | 1215566 |
|  | 453 | 45304 | на срок от 31 до 90 дней | 60,5 |  | 1200 | 0 | 72600 |
|  | 454 | 45404 | на срок от 31 до 90 дней | 60,5 | 694 | 2495 | 41987 | 150947,5 |
|  | 455 | 45504 | на срок от 31 до 90 дней | 60,5 | 10 | 30 | 605 | 1815 |
| от 91 до 180 | 442 | 44206 | Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления на срок от 91 до 180 | 135,5 |  | 3800 | 0 | 514900 |
|  | 449 | 44905 | на срок от 91 до 180 дней | 135,5 | 4000 | 4500 | 542000 | 609750 |
|  | 452 | 45205 | на срок от 91 до 180 дней | 135,5 | 17070 | 11130 | 2312985 | 1508115 |
|  | 453 | 45305 | на срок от 91 до 180 дней | 135,5 | 5000 | 6238 | 677500 | 845249 |
|  | 454 | 45405 | на срок от 91 до 180 дней | 135,5 | 2048 | 8620 | 277504 | 1168010 |
|  | 455 | 45505 | на срок от 91 до 180 дней | 135,5 | 3223 | 1614 | 436716,5 | 218697 |
| от 181 до 1 год | 442 | 44207 | на срок от 181 дня до 1 года | 273 | 3870 |  | 1056510 | 0 |
|  | 449 | 44906 | на срок от 181 дня до 1 года | 273 | 12100 | 8500 | 3303300 | 2320500 |
|  | 452 | 45206 | на срок от 181 дня до 1 года | 273 | 118501 | 231987 | 32350773 | 63332451 |
|  | 453 | 45306 | на срок от 181 дня до 1 года | 273 | 24900 | 34570 | 6797700 | 9437610 |
|  | 454 | 45406 | на срок от 181 дня до 1 года | 273 | 33296 | 48261 | 9089808 | 13175253 |
|  | 455 | 45506 | на срок от 181 дня до 1 года | 273 | 8724 | 12780 | 2381652 | 3488940 |
| от 1 до 3-х лет | 442 | 44208 | на срок от 1 года до 3 лет | 730 | 800 |  | 584000 | 0 |
|  | 449 | 44907 | Кредиты, предост-ые коммерч.орган-ям, наход-ся в государ-й собст-ти на срок от 1 года до 3 лет | 730 | 300 |  | 219000 | 0 |
|  | 452 | 45207 | на срок от 1 года до 3 лет | 730 | 92423 | 117350 | 67468790 | 85665500 |
|  | 453 | 45307 | на срок от 1 года до 3 лет | 730 | 421 | 3180 | 307330 | 2321400 |
|  | 454 | 45407 | на срок от 1 года до 3 лет | 730 | 19699 | 11385 | 14380270 | 8311050 |
|  | 455 | 45507 | на срок от 1 года до 3 лет | 730 | 7403 | 13852 | 5404190 | 10111960 |
| Свыше 3-х лет | 452 | 45208 | на срок свыше 3 лет | 1460 | 5196 | 1885 | 7586160 | 2752100 |
| Итого | 8698,5 | 395675 | 583717 | 156465305 | 2,08E+08 |
| t сред на нач | 395,4389 |  |  |  |  |  |  |  |
| t сред на кон | 356,1171 |  |  |  |  |  |  |  |

Таблица 23

Динамика вложений денежных средств в имущество банка за 2007 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 | 2008 - 2007, т.р. |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 604 | 01 | Основные средства (кроме земли) за минусом износа счет 60601 | 18259 |  | 18259 | 31860 |  | 31860 | 57,31011 |  | 174,4893 | 13601 | 0 | 13601 |
| 607 | 01 | Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов. | 9373 |  | 9373 | 3003 |  | 3003 | 17,04962 |  | 32,03883 | 2491 | 0 | -6370 |
| 609 | 01 | Нематериальные активы за минусом износа счет 60903 | 512 |  | 512 | 448 |  | 448 | 114,2857 |  | 87,5 | -64 | 0 | -64 |
| 610 | 02 | Материальные запасы. Запасные части | 44 |  | 44 | 40 |  | 40 | 110 |  | 90,90909 | -4 | 0 | -4 |
| 610 | 08 | Материальные запасы. Материалы | 191 |  | 191 | 280 |  | 280 | 68,21429 |  | 146,5969 | 89 | 0 | 89 |
| 610 | 09 | Материальные запасы. Инвентарь и принадлежности | 420 |  | 420 | 162 |  | 162 | 259,2593 |  | 38,57143 | -258 | 0 | -258 |
|  |  | Итого | 28799 | 0 | 28799 | 35793 | 0 | 35793 | 626,119 |  | 570,1055 | 15855 | 0 | 6994 |

Таблица 24

Структура вложений денежных средств в имущество банка за 2007 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 604 | 01 | Основные средства (кроме земли) за минусом износа счет 60601 | 63,40 |  | 63,40 | 89,01 |  | 89,01 | 25,61 | 0,00 | 25,61 |
| 607 | 01 | Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов. | 32,55 |  | 32,55 | 8,39 |  | 8,39 | -24,16 | 0,00 | -24,16 |
| 609 | 01 | Нематериальные активы за минусом износа счет 60903 | 1,78 |  | 1,78 | 1,25 |  | 1,25 | -0,53 | 0,00 | -0,53 |
| 610 | 02 | Материальные запасы. Запасные части | 0,15 |  | 0,15 | 0,11 |  | 0,11 | -0,04 | 0,00 | -0,04 |
| 610 | 08 | Материальные запасы. Материалы | 0,66 |  | 0,66 | 0,78 |  | 0,78 | 0,12 | 0,00 | 0,12 |
| 610 | 09 | Материальные запасы. Инвентарь и принадлежности | 1,46 |  | 1,46 | 0,45 |  | 0,45 | -1,01 | 0,00 | -1,01 |
|  |  | Итого | 100,00 |  | 100,00 | 100,00 |  | 100,00 |  |  |  |

По данным таблицы 23 наблюдается тенденция к увеличению вложений денежных средств в имущество банка. За анализируемый период они возросли на 15855 т.р. и составили 35793 т.р. Основное поступление произошло за счёт роста основных средств банка, которые составляют основную долю имущества банка, их прирост равен 25,61%

По данным таблицы 24 прослеживается значительное уменьшение (на 24,16%) вложений в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных. Заметно уменьшилась их доля в общем объеме долгосрочных вложений с 32,55% до 8,39%. Остальные показатели уменьшились незначительно.

В таблицах 25 и 26 приведен анализ динамики и структуры прочих активов банка.

В данном разделе наблюдается уменьшение (на 1005 т.р.) суммы прочих активов с 9555 т.р. до 8550 т.р. Основной снижение произошло за счёт снижения суммы поступлений по предстоящим выплатам по операциям, связанным с привлечением средств клиентов и по расчетам с дебиторами и кредиторами.

Наибольший удельный вес в составе прочих активов занимают расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Таблица 27 показывает оценку актива баланса банка на основе структурных коэффициентов. По данным таблицы доля первичных резервов в активе на конец года уменьшилась на 10% и составила 27%; доля работающих активов, наоборот, увеличилась с 61% до 71%. Также наблюдается небольшое снижение доли долгосрочных вложений в активе баланса и доли кредитов физических лиц в кредитном портфеле на 1% и 2% соответственно.

В таблице 28 представлена оценка ликвидности баланса банка. В международной банковской практике в этих целях чаще всего используются коэффициенты ликвидности, которые представляют собой соотношение различных статей актива баланса кредитного учреждения с определенными статьями пассива или, наоборот, пассивов с активами.

Генеральный коэффициент надежности показывает уровень обеспеченности собственными средствами привлеченных средств. Если на начало года он составлял 17%, то к концу 2008 г. значение показателя уменьшилось до 14%. За исследуемый период коэффициент мгновенной ликвидности уменьшился на 15%, а коэффициент текущей ликвидности на 13%. Коэффициент долгосрочной ликвидности увеличился на 8%, а коэффициент использования привлеченных средств - на 11%. Кросс-коэффициент показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств. Он увеличился на 19%.

Таблица 25

Динамика прочих активов банка за 2007 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 | 2008 - 2007, т.р. |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 322 | 01 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования |  | 184 | 184 |  | 172 | 172 |  | 106,97 | 93,486 | 0 | 12 | -12 |
| 474 | 23 | Расчеты по отдельным операциям. Требования по прочим операциям | 309 |  | 309 | 1308 |  | 1308 | 23,62 |  | 423,30 | 999 | 0 | 999 |
| 474 | 27 | Расчеты по отдельным операциям. Требования по получению процентов | 692 |  | 692 | 2677 |  | 2677 | 25,85 |  | 386,85 | 1985 | 0 | 1985 |
| 475 | 02 | Предстоящие выплаты по опер-ям, связ-ым с привлечением сред-в клиентов | 4511 | 4 | 4515 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 603 | 08 | Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 12 |  | 12 | 29 |  | 29 | 41,38 |  | 241,67 | 17 | 0 | 17 |
| 603 | 10 | Расчеты с дебиторами и кредиторами. Налог на добавленную стоимость, уплаченный | 916 |  | 916 | 257 |  | 257 | 356,42 |  | 28,06 | -659 | 0 | -659 |
| 603 | 12 | Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 2624 |  | 2624 | 3732 |  | 3732 | 70,31 |  | 142,22 | 1108 | 0 | 1108 |
| 603 | 23 | Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с прочими дебиторами | 1 |  | 1 | 19 |  | 19 | 5,26 |  | 1900 | 18 | 0 | 18 |
| 614 | 03 | Расходы будущих периодов по другим операциям | 298 |  | 298 | 353 |  | 353 | 84,42 |  | 118,46 | 55 | 0 | 55 |
| 525 | 02 | Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами. | 4 |  | 4 | 3 |  | 3 | 133,33 |  | 75 | -1 | 0 | -1 |
|  |  | Итого | 9367 | 188 | 9555 | 8378 | 172 | 8550 | 740,60 |  | 3409,03 | 3522 | 12 | -1005 |

Таблица 26

Структура прочих активов банка за 2007 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 322 | 01 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования | 0,00 | 97,87 | 1,93 | 0,00 | 100,00 | 2,01 | 0,00 | 2,13 | 0,09 |
| 474 | 23 | Расчеты по отдельным операциям. Требования по прочим операциям | 3,30 | 0,00 | 3,23 | 15,61 | 0,00 | 15,30 | 12,31 | 0,00 | 12,06 |
| 474 | 27 | Расчеты по отдельным операциям. Требования по получению процентов | 7,39 | 0,00 | 7,24 | 31,95 | 0,00 | 31,31 | 24,57 | 0,00 | 24,07 |
| 475 | 02 | Предстоящие выплаты по опер-ям, связ-ым с привлечением сред-в клиентов | 48,16 | 2,13 | 47,25 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -48,16 | -2,13 | -47,25 |
| 603 | 08 | Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 0,13 | 0,00 | 0,13 | 0,35 | 0,00 | 0,34 | 0,22 | 0,00 | 0,21 |
| 603 | 10 | Расчеты с дебиторами и кредиторами. Налог на добавленную стоимость, уплаченный | 9,78 | 0,00 | 9,59 | 3,07 | 0,00 | 3,01 | -6,71 | 0,00 | -6,58 |
| 603 | 12 | Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 28,01 | 0,00 | 27,46 | 44,55 | 0,00 | 43,65 | 16,53 | 0,00 | 16,19 |
| 603 | 23 | Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с прочими дебиторами | 0,01 | 0,00 | 0,01 | 0,23 | 0,00 | 0,22 | 0,22 | 0,00 | 0,21 |
| 614 | 03 | Расходы будущих периодов по другим операциям | 3,18 | 0,00 | 3,12 | 4,21 | 0,00 | 4,13 | 1,03 | 0,00 | 1,01 |
| 525 | 02 | Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами. | 0,04 | 0,00 | 0,04 | 0,04 | 0,00 | 0,04 | -0,01 | 0,00 | -0,01 |
|  |  | Итого | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |  |  |  |

Таблица 27

Оценка активов баланса банка на основе структурных коэффициентов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Методика расчета | Значения коэффициента |
| на начало года | на конец года |
| Доля первичных резервов в А | Ден.ср./А | 0,37 | 0,27 |
| Доля работающих А | Работающие А/А | 0,61 | 0,71 |
| Доля кредитных вложений в А | Кредитные вложения/А | 0,00 | 0,00 |
| Доля кредитных вложений в работающих А | Кредитные вложения/Работающие А | 0,00 | 0,00 |
| Доля долгоср.вложений в А | Имущество+Инвестиции/А | 0,06 | 0,05 |
| Доля кредитов ФЛ в кредитном портфеле | Кредиты ФЛ/Кредитные вложения | 0,20 | 0,18 |
| Доля проссроченных кредитов в кредитном портфеле | Прср.кредиты/кредитные вложения | 0,00 | 0,00 |
| Созданные резервы по кредитным вложениям | Резервы по ссудам/Кр.вложения | 0,012 | 0,012 |

Таблица 28

Соотношение источников финансовых ресурсов и их размещение (Оценка ликвидности баланса)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Методика расчета | Соотношение |
| на нач.г. 01.01.2008 | на кон.г. 01.01.2008 |
| К защиты капитала | Вложения в ОС/Собств.средства(капитал) | 0,11 | 0,10 |
| К использования собственных средств (К инвестирования) | Собственные сред./(Имущ-во+инвестиции) | 1,90 | 2,02 |
| Генеральный коэффициент надености | Собственные сред./работающие активы | 0,17 | 0,14 |
| К мгновенной ликвидности | Высоко ликвидные активы(ден.средства на кор.счетах и в кассе)/Обяз-ва до востреб | 0,65 | 0,50 |
| К текущей ликвидности | (Высоко ликвидные активы+кредиты до 30 дней)/(Обяз-ва до востреб+срочные обязательства до 30 дней) | 0,71 | 0,58 |
| К долгосрочной ликвидности | Кредиты более 1 года/собст.сред-ва + депозиты более 1 года | 1,43 | 1,51 |
| Кросс К | (обяз-ва до востр-я + срочные обязател-ва)/работаюшие активы | 1,45 | 1,26 |
| К использования привлеченных средств | работаюшие активы/(обяз-ва до востр-я + срочные обязател-ва) | 0,69 | 0,80 |
| К рефинансирования | межбанковские кредиты выданные/межбанковские кредиты полученные | 0,20 | 3,72 |

3. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка за 2007 год

Методика анализа результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов и завершается исследованием прибыли, которая определяется как разница между суммой полученных доходов и суммой произведенных расходов.

Ниже приведена структура доходов банка (таблица 29).

За анализируемый период в структуре доходов банка произошел ряд изменений. В 2007г. доходы составили 205363 т.р. Из них 38,10% - проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, 0,97% - доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, 0,45% - дивиденды полученные, кроме акций, 0,03% - штрафы, пени, неустойки полученные, 60,45% - другие доходы.

Таким образом, основную долю доходов составляет статьи других доходов и проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка). Остальные статьи баланса составляют около 2% всех доходов.

В таблице 30 представлена структура расходов банка.

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

По данным таблицы 30 видно, что за рассматриваемый период расходы составили 188803 т.р. Из них 0,1% - проценты, уплаченные за привлеченные кредиты, 1,39% - проценты, уплаченные юр. лицам по привлеченным средствам, 13,12% - проценты, уплаченные физ. лицам, 0,69% - расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, 27,89% - расходы на содержание аппарата, 56,81% - другие расходы.

Таблица 29

Структура доходов банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, т.р., всего | Структура в % |
| по разделам | внутри раздела | внутри группы |
| 1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка) |  | 38,10 |  |  |
| 1.1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным) |  |  | 99,29 |  |
| Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления |  |  |  | 0,63 |
| Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности |  |  |  | 4,67 |
| Негосударственным коммерческим организациям |  |  |  | 66,67 |
| Негосударственным некоммерческим организациям |  |  |  | 7,70 |
| Индивидуальным предпринимателям |  |  |  | 16,08 |
| Гражданам (физическим лицам) |  |  |  | 3,33 |
| Кредитным организациям |  |  |  | 0,92 |
| 1.2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные) |  |  | 0,15 |  |
| Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления |  |  |  | 20,00 |
| Негосударственными коммерческими организациями |  |  |  | 80,00 |
| 1.3. Полученные просроченные проценты от: |  |  | 0,40 |  |
| Негосударственных коммерческих организаций |  |  |  | 100,00 |
| 1.5. Проценты, полученные по открытым счетам |  |  | 0,16 |  |
| В кредитных организациях |  |  |  | 100,00 |
| 3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка) |  | 0,97 |  |  |
| 3.1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте |  |  | 37,99 |  |
| Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте |  |  |  | 100,00 |
| 3.2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте |  |  | 62,01 |  |
| Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте |  |  |  | 100,00 |
| 4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка) |  | 0,45 |  |  |
| 4.2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале |  |  | 100,00 |  |
| Организаций |  |  |  | 100,00 |
| 6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка) |  | 0,03 |  |  |
| 6.1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по: |  |  | 100,00 |  |
| Кредитным операциям |  |  |  | 100,00 |
| 7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка) |  | 60,45 |  |  |
| 7.1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов |  |  | 49,41 |  |
| На возможные потери |  |  |  | 100,00 |
| 7.2. Комиссия полученная |  |  | 46,26 |  |
| По кассовым операциям |  |  |  | 66,64 |
| По операциям инкассации |  |  |  | 12,59 |
| По расчетным операциям |  |  |  | 19,43 |
| По выданным гарантиям |  |  |  | 0,02 |
| По другим операциям |  |  |  | 1,32 |
| 7.3. Другие полученные доходы |  |  | 4,34 |  |
| От выбытия (реализации) |  |  |  | 3,05 |
| От сдачи имущества в аренду |  |  |  | 3,20 |
| Другие доходы |  |  |  | 93,76 |
| Всего доходов | 205363,00 |  |  |  |

Таблица 30

Структура расходов банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, т.р., всего | Структура в % |
| по разделам | внутри раздела | внутри группы |
| 1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка) |  | 0,10 |  |  |
| 1.1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные) |  |  | 100,00 |  |
| Кредитным организациям |  |  |  | 100,00 |
| 2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка) |  | 1,39 |  |  |
| 2.1. Проценты, уплаченные по открытым счетам - клиентам |  |  | 43,00 |  |
| Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности |  |  |  | 2,58 |
| Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности |  |  |  | 5,69 |
| Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности |  |  |  | 13,78 |
| Негосударственным коммерческим организациям |  |  |  | 58,67 |
| Негосударственным некоммерческим организациям |  |  |  | 12,98 |
| Индивидуальным предпринимателям |  |  |  | 6,31 |
| 2.2. Проценты, уплаченные по депозитам |  |  | 57,00 |  |
| Негосударственным коммерческим организациям |  |  |  | 100,00 |
| 3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка) |  | 13,12 |  |  |
| 3.1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств |  |  | 100,00 |  |
| Гражданам (физическим лицам) |  |  |  | 100,00 |
| 4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка) |  | 0,00 |  |  |
| 4.1. Расходы по выпущенным ценным бумагам |  |  | 100,00 |  |
| Дисконтный расход по векселям |  |  |  | 100,00 |
| 5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка) |  | 0,69 |  |  |
| 5.1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте |  |  | 0,84 |  |
| Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте |  |  |  | 100,00 |
| 5.2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте |  |  | 99,16 |  |
| Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте |  |  |  | 100,00 |
| 6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка) |  | 27,89 |  |  |
| 6.1. Расходы на содержание аппарата |  |  | 100,00 |  |
| Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда |  |  |  | 80,66 |
| Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации |  |  |  | 18,77 |
| Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий) |  |  |  | 0,56 |
| 8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка) |  | 0,00 |  |  |
| 8.1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за: |  |  | 100,00 |  |
| Другие нарушения |  |  |  | 100,00 |
| 9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка) |  | 56,81 |  |  |
| 9.1. Отчисления в фонды и резервы |  |  | 60,02 |  |
| На возможные потери |  |  |  | 100,00 |
| 9.2. Комиссия уплаченная |  |  | 0,75 |  |
| По кассовым операциям |  |  |  | 0,12 |
| По операциям инкассации |  |  |  | 13,66 |
| По расчетным операциям |  |  |  | 67,58 |
| По другим операциям |  |  |  | 18,63 |
| 9.3. Другие операционные расходы |  |  | 21,65 |  |
| Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги |  |  |  | 9,42 |
| Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета |  |  |  | 4,97 |
| Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты |  |  |  | 5,23 |
| Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи |  |  |  | 5,55 |
| Амортизационные отчисления по ОС |  |  |  | 13,42 |
| Амортизационные отчисления по нематериальным активам |  |  |  | 0,28 |
| Типографские и канцелярские расходы |  |  |  | 5,11 |
| Расходы на ремонт (кроме автотранспорта) |  |  |  | 5,93 |
| Содержание зданий и сооружений |  |  |  | 4,00 |
| Расходы по охране |  |  |  | 12,95 |
| Расходы на форменную и специальную одежду |  |  |  | 0,17 |
| Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации |  |  |  | 6,53 |
| Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации |  |  |  | 0,46 |
| Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации |  |  |  | 0,65 |
| Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на командировочные расходы |  |  |  | 0,11 |
| Уплаченная госпошлина |  |  |  | 0,57 |
| Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей |  |  |  | 5,40 |
| Прочие расходы |  |  |  | 19,25 |
| 9.4. Другие произведенные расходы |  |  | 17,59 |  |
| По выбытию (реализации) и списанию имущества |  |  |  | 0,52 |
| Арендная плата |  |  |  | 58,88 |
| Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы |  |  |  | 28,19 |
| Расходы по аудиторским проверкам |  |  |  | 1,72 |
| Расходы по публикации отчетности |  |  |  | 0,23 |
| Другие расходы |  |  |  | 10,45 |
| Всего расходов | 188803 |  |  |  |

Таким образом, основную долю расходов составляют статьи других расходов и расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка). Остальные статьи баланса составляют около 15% всех доходов.

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

В таблице 31 представлена оценка доходности операций по направлению деятельности банка.

Отсюда видно, что деятельность банка стала более эффективной, вследствие роста доходов, поскольку прибыль за анализируемый период составляет 16560 т.р. Кроме того, процентные доходы превышают процентные расходы на 50660 т.р., непроцентные доходы наоборот ниже непроцентных расходов и их разница равна 34100 тыс. рублей

Также основным источником прибыли банка были и остаются проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам.

Банк не имеет доходов от ценных бумаг и не получает прибыли от статьи других расходов, но имеет прибыль от операции с иностранной валютой и получает дивиденды от проданных акций.

В целом наблюдается тенденция доминирования доходов над расходами, что говорит о положительной динамике деятельности кредитной организации.

Таблица 31

Оценка доходности операций по направлению деятельности банка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Символ строки | в рублях | в ин. вал | всего |
| 1. Доходы всего | 10000 | 205216 | 147 | 205363 |
| Расходы всего | 20000 | 188767 | 36 | 188803 |
| Фин.результат(+прибыль, -убыток) | Д - Р | 16449 | 111 | 16560 |
| Доходность, % (д/р\*100%) |  | 108,71392 | 408,333333 | 108,77105 |
| 2. Процентные доходы | 11 | 78188 | 46 | 78234 |
| Процентные расходы | 21,22,23 | 27560 | 14 | 27574 |
| Фин.результат(+прибыль, -убыток) |  | 50628 | 32 | 50660 |
| Доходность, % (д/р\*100%) |  | 283,70102 | 328,571429 | 283,7238 |
| 3. Непроцентные доходы |  | 127028 | 101 | 127129 |
| Непроцентные расходы |  | 161207 | 22 | 161229 |
| Фин.результат(+прибыль, -убыток) |  | -34179 | 79 | -34100 |
| Доходность, % (д/р\*100%) |  | 78,798067 | 459,090909 | 78,849959 |
| 4. Доходы по операциям с цен.бумагами | 12 | 0 | 0 | 0 |
| Расходы по операциям с цен.бумагами | 24 | 4 | 0 | 4 |
| Фин.результат(+прибыль, -убыток) |  | -4 | 0 | -4 |
| Доходность, % (д/р\*100%) |  | 0 |  | 0 |
| 5. Доходы от операций с ин. Валютой | 13 | 1989 | 1 | 1990 |
| Расходы от операций с ин. Валютой | 25 | 1305 | 0 | 1305 |
| Фин.результат(+прибыль, -убыток) |  | 684 | 1 | 685 |
| Доходность, % (д/р\*100%) |  | 152,41379 |  | 152,49042 |
| 6. Дивиденды полученные кроме акций | 14 | 917 | 0 | 917 |
| Фин.результат(+прибыль, -убыток) |  |  |  |  |
| 7. Штраф и пени неустойки полученные | 16 | 71 | 0 | 71 |
| Штраф и пени неустойки уплаченные | 28 | 2 | 0 | 2 |
| Фин.результат(+прибыль, -убыток) |  | 69 | 0 | 69 |
| Доходность, % (д/р\*100%) |  | 3550 |  | 3550 |
| 8. Другие доходы | 17 | 124051 | 100 | 124151 |
| Другие расходы | 26+29 | 159896 | 22 | 159918 |
| Фин.результат(+прибыль, -убыток) |  | -35845 | 78 | -35767 |
| Доходность, % (д/р\*100%) |  | 77,582303 | 454,545455 | 77,634163 |
| 8.1. В т.ч. |  |  |  |  |
| восстановление сумм со счетов фондов и резервов | 17101+17103 | 61339 | 0 | 61339 |
| отчисления в фонды и резервы | 29101+29103 | 64370 | 0 | 64370 |
| Фин.результат(+прибыль, -убыток) |  | -3031 | 0 | -3031 |

Наиболее полно результативность деятельности банка могут характеризовать показатели экономической эффективности, определяемые как соотношение полученных результатов и затрат, обусловивших этот эффект (таблицы 32 и 33).

Доходность активов банка составляет 26,29%. Коэффициент рентабельности активов - это соотношение прибыли, полученной банком, и величины его совокупных активов. Оптимальным значением данного показателя следует считать 1,5 %. В нашем же случае этот коэффициент составляет 2,12%. Рентабельность затрат показывает, сколько рублей прибыли приходится на 1 рубль затрат. Для данного банка на 1 рубль затрат приходится 8,77 коп. прибыли. Коэффициент рентабельности капитала, который исчисляется как отношение прибыли банка к его капиталу, характеризует степень отдачи капитала. В условиях России оптимальная норма рентабельности капитала должна составлять около 8 %. В нашем случае рентабельность капитала равна 20,40%, что значительно выше нормативного значения. Еще более высокой является рентабельность уставного капитала 72,28%. А рентабельность работающих активов составляет 3,17%. Доходность кредитных вложений составляет 13,40%, что значит, что каждый рубль кредитных вложений приносит 13,40 коп. процентной прибыли. Еще одним важным показателем прибыльности является удельная процентная маржа – отношение процентной маржи к суммарным активам, приносящим доходы (проценты). Размер банковской маржи не может быть большим – в противном случае привлечение средств банков для клиентов станет невыгодным. Значение данного показателя 5 % считается достаточным. В данном случае он составляет 9,70%. Уровень общей рентабельности банка за 2007 год составляет 8,06%. Это означает, что на каждый рубль дохода банка приходится чуть больше 8 копеек прибыли.

Поскольку, показатели на 2007 год на среднем уровне, то это говорит об эффективной работе коммерческого банка.

Таблица 32

Расчет показателей эффективности деятельности банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Методика расчета | Значение показателя |
| Активы всего | (А на нач+Ана кон)/2 | 781133,5 |
| Работаюшие активы | (РА на нач+РАна кон)/2 | 522002 |
| Собств.ср-ва (капитал) | (Кн+Кк)/2 | 81178 |
| УК | (УКн+УКк)/2 | 22910 |
| Обяз-ва до востр-я и срочные | (Он+Ок)/2 | 697765,5 |
| Кредитные вложения | (КВн+КАк)/2 | 10 |
| Доходы всего (д) | д | 205363 |
| Расходы всего (р) | р | 188803 |
| Процентные доходы | пд | 78234 |
| Процентные расходы | пр | 27574 |
| Прибыль (п) | д-р | 16560 |
| %-я маржа (пм) | пд-пр | 50660 |

Таблица 33

Показатели эффективности деятельности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Методика расчета | Значение показателя |
| Доходность А | (Д/А)\*100 | 26,29 |
| Рент.А | (П/А)\*100 | 2,12 |
| Рент.З | (П/Р)\*100 | 8,77 |
| Рент.кап. | (П/К)\*100 | 20,40 |
| Рент.влож. в УК | (П/УК)\*100 | 72,28 |
| Доходность Ра | (Д/Ра)\*100 | 39,34 |
| Рент. Ра | (П/Ра)\*100 | 3,17 |
| Доходность кр.влож. | (ПрД/КВ)\*100 | 13,40 |
| Ср.ст.по привл.ср. | (ПрР/О)\*100 | 3,95 |
| Спред. | (8)-(9) | 9,85 |
| Соотн.% и не% Д | (ПрД/(Д-ПрД))\*100 | 61,54 |
| Ур.покр.%Р | (ПрД/ПрР)\*100 | 283,72 |
| Ур.покр.не%Р | ((Д-ПрД)/(Р-ПрР))\*100 | 78,85 |
| Уд.маржа | (ПМ/Ра)\*100 | 9,70 |
| Ур.общ.рент.банка | (П/Д)\*100 | 8,06 |

Заключение

В ходе выполнения расчетного задания были освоены практические навыки анализа баланса коммерческого банка, результата его работы и оценки эффективности его деятельности.

На основе отчетного баланса коммерческого банка по счетам 2 порядка и отчета о прибылях и убытках за 2007 год, был выполнен: анализ структуры и динамики пассивов по источникам их формирования; анализ структуры и динамики активов по направлениям их размещения; и анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка

Также был рассчитан средний срок депозитов и кредитов, проведена оценка структуры и динамики формирования ресурсной базы банка за 2007 год, оценены активы банка на основе коэффициентов качества пассивов.

При анализе данных был установлен достаточной неплохой потенциал ликвидности и платежеспособности данного банка, что и подтвердилось дальнейшим расчетом коэффициентов ликвидности, которые оказались соответствующими нормативам.

Таким образом, деятельность банка имеет положительную тенденцию развития. Прибыль банка составила 16560 т.р., процентные доходы преобладают над процентными расходами на сумму 50660 т.р., прибыль банка от операции с иностранной валютой и дивидендов составила 1602 т.р.

В результате, можно сделать вывод о том, что в банке ведется эффективное управление активами и пассивами, что положительно сказывается на результатах его работы.

Список используемой литературы

1. Гамова Э.М., Гущина О.Г., Гамова Е.Е., Экономика организации. Учебное пособие –Йошкар-Ола, 2006.-142с.
2. Иванов В.В. Анализ ключевых факторов эффективного управления ликвидностью банков в России // Деньги и кредит, 2002, №10.
3. Лаврушин. О.И. Банковские риски. М.: КНОРУС, 2008, - 232 с.
4. Полушкин В.Ю. Анализ ликвидности коммерческих банков // Бухгалтерия и банки, 2003, № 9.
5. Полушкин В.Ю. Анализ качества активов коммерческого банка // Бухгалтерия и банки, 2003, № 10
6. Полушкин В.Ю. Анализ достаточности капитала коммерческого банка // Бухгалтерия и банки, 2003, № 11
7. Смирнов А.В. Управление ресурсами и финансово-аналитическая работа в коммерческом банке. – М.: Издательская группа «БДЦ- пресс»,2002.

Приложение 1

Преобразование исходного баланса в баланс НЕТТО

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | 2008 в % к 2007 | 2008 - 2007, т.р. |
| руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого | руб. | ин. вал. | итого |
| 303 | 02 | Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации | 139953 |  | 139953 | 157437 |  | 157437 | 88,89 |  | 112,49 | 17484 | 0 | 17484 |
| 306 | 01 | Средства клиентов по брокерским операциям с ценнными бумагами и другими финансовыми активами | 70 |  | 70 | 70 |  | 70 | 1 |  | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 604 | 01 | Основные средства (кроме земли) | 24795 |  | 24795 | 40818 |  | 40818 | 60,74 |  | 164,62 | 16023 | 0 | 16023 |
| 606 | 01 | Амортизация основных средств | 6536 |  | 6536 | 8958 |  | 8958 | 137,05 |  | 137,05 | 2422 | 0 | 2422 |
| 609 | 01 | Нематериальные активы | 646 |  | 646 | 646 |  | 646 | 100 |  | 100 |  | 0 | 0 |
| 609 | 03 | Амортизация нематериальных активов | 134 |  | 134 | 198 |  | 198 | 147,76 |  | 147,76 | 64 | 0 | 64 |
| 703 | 01 | Прибыль отчетного года | 15401 |  | 15401 |  |  | 0 | 0 |  | 0 | -15401 | 0 | -15401 |
| 705 | 01 | Использование прибыли отчетного года | 3569 |  | 3569 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 703 | 02 | Прибыль предшествующих лет | 0 |  |  | 16560 |  | 16560 |  |  |  | 16560 | 0 | 16560 |
| 705 | 02 | Использование прибыли предшествующих лет |  |  | 0 | 4543 |  | 4543 | 0 |  |  | 4543 | 0 | 4543 |