Оглавление

1 Открытое акционерное общество Банк конверсии «Снежинский»

2 Анализ структуры и динамики балансовых данных банка согласно действующим формам публикуемой отчетности

3 Анализ пассива баланса ОАО Банк конверсии «Снежинский»

4 Анализ актива баланса ОАО Банк конверсии «Снежинский»

5 Комплексный анализ активных и пассивных счетов банка

6 Анализ финансового результата деятельности банка

Выводы

Литература

1. Открытое акционерное общество Банк конверсии «Снежинский»

Открытое акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» (далее – Банк) был создан в Российской федерации в 1991 году как Коммерческий банк конверсии «Снежинский» и получил лицензию на осуществление банковских операций.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ.

Уставный капитал Банка на 01.01.2007 сформирован в сумме 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей и разделен на 20 000 тысяч обыкновенных именных бездокументарных акций. В состав акционеров входят предприятия и организации различных форм собственности и направлений деятельности, занимающие ведущие места в соответствующих отраслях экономики Российской Федерации и Челябинской области, а также частные лица. Общее количество акционеров составляет 19 юридических и физических лиц.

Деятельность Банка в 2006-2007 годах проходила на фоне общих позитивных тенденций в экономике и банковской системе региона и государства в целом (роста ВВП, благоприятной конъюнктуры для России на международных сырьевых рынках, стабильного курса рубля и увеличения налоговых поступлений). В банковском бизнесе это нашло отражение в существенном росте совокупных активов и капитала, увеличении ресурсной базы, снижении процентных ставок по кредитам и активизации кредитования населения. 2006-2007 года стали достаточно успешными и для Банка «Снежинский».

2 Анализ структуры и динамики балансовых данных банка согласно действующим формам публикуемой отчетности

Таблица 1

Динамика активов банка, тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | 01.01.  2007 | 01.01.  2008 | Изменение | Темп роста, % |
| 1. | Денежные средства | 167 310 | 372 187 | 204 877 | 222,5% |
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 333 638 | 222 428 | -111 210 | 66,7% |
| 2.1. | Обязательные резервы | 53 732 | 62 851 | 9 119 | 117,0% |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 25 124 | 24 234 | -890 | 96,5% |
| 4. | Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 317 203 | 277 274 | -39 929 | 87,4% |
| 5. | Чистая ссудная задолженность | 3 431 192 | 4 688 915 | 1 257 723 | 136,7% |
| 6. | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 621 | 890 | -731 | 54,9% |
| 7. | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1 750 | 1 750 | 0 | 100,0% |
| 8. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 78 538 | 126 307 | 47 769 | 160,8% |
| 9. | Требования по получению процентов | 15 | 32 103 | 32 088 | 214020,0% |
| 10. | Прочие активы | 6 545 | 31 746 | 25 201 | 485,0% |
| 11. | Всего активов | 4 362 936 | 5 777 834 | 1 414 898 | 132,4% |

Из таблицы 1 видно, что в целом активы банка в 2007 году увеличились по сравнению с 2006 годом на 32,4%. Наибольший процент увеличения активов обеспечивают выданные банком кредиты (чистая ссудная задолженность), величина которых возросла на 36,7%. Денежные средства возросли в 2,22 раза. Основные средства также увеличились на 60,8%. Заметно уменьшились средства в Центральном Банке РФ, на 33,3%

Таблица 2

Структура активов банка, %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | 01.01.2007 | 01.01.2008 | Изменение |
| 1. | Денежные средства | 3,8% | 6,4% | 2,6% |
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 7,6% | 3,8% | -3,8% |
| 2.1. | Обязательные резервы | 1,2% | 1,1% | -0,1% |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 0,6% | 0,4% | -0,2% |
| 4. | Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 7,3% | 4,8% | -2,5% |
| 5. | Чистая ссудная задолженность | 78,6% | 81,2% | 2,5% |
| 6. | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 7. | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 8. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1,8% | 2,2% | 0,4% |
| 9. | Требования по получению процентов | 0,0% | 0,6% | 0,6% |
| 10. | Прочие активы | 0,2% | 0,5% | 0,4% |
| 11. | Всего активов | 100,0% | 100,0% | - |

Из таблицы 2 видно, что наибольшую долю в активах банка составляют выданные кредиты (чистая ссудная задолженность): 78,6% в 2006 году и 81,2% в 2007 году. Примерно в равном процентном соотношении в 2006 году были средства в ЦБ РФ (7,6% от общей суммы активов) и вложения в ценные бумаги (7,3%). В 2007 году соотношение структуры активов изменилось: вырос процент денежных средств, и уменьшились средства в ЦБ РФ и вложения в ценные бумаги.

Основные средства Банка (абсолютные неликвиды) составляют 1,8% в 2006 году и 2,2% в 2007 году.

Таблица 3

Динамика пассивов банка, тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | 01.01.2007 | 01.01.2008 | Изменение | Темп роста, % |
| 12. | Кредиты Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 13. | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 14. | Средства клиентов (некредитных организаций) | 3 025 743 | 4 298 442 | 1 272 699 | 142,1% |
| 14.1. | Вклады физических лиц | 1 565 315 | 2 451 348 | 886 033 | 156,6% |
| 15. | Выпущенные долговые обязательства | 504 059 | 398 147 | -105 912 | 79,0% |
| 16. | Обязательства по уплате процентов | 7 162 | 11 096 | 3 934 | 154,9% |
| 17. | Прочие обязательства | 10 849 | 4 485 | -6 364 | 41,3% |
| 18. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 8 127 | 16 036 | 7 909 | 197,3% |
| 19. | Всего обязательств | 3 555 940 | 4 728 206 | 1 172 266 | 133,0% |
| 20. | Средства акционеров (участников) | 20 000 | 20 000 | 0 | 100,0% |
| 20.1. | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 20 000 | 20 000 | 0 | 100,0% |
| 20.2. | Зарегистрированные привилегированные акции | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 20.3. | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 21. | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 22. | Эмиссионный доход | 240 000 | 240 000 | 0 | 100,0% |
| 23. | Переоценка основных средств | 11 | 11 | 0 | 100,0% |
| 24. | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) | 66 239 | 28 061 | -38 178 | 42,4% |
| 25. | Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) | 438 980 | 586 744 | 147 764 | 133,7% |
| 26. | Прибыль (убыток) за отчетный период | 174 244 | 230 934 | 56 690 | 132,5% |
| 33 | Всего источников собственных средств | 806 996 | 1 049 628 | 242 632 | 130,1% |
| 34 | Всего пассивов | 4 362 936 | 5 777 834 | 1 414 898 | 132,4% |

Из таблицы 3 видно, что в целом обязательства Банка в 2007 году увеличились по сравнению с 2006 годом на 33%. Наибольший процент увеличения обязательств обеспечивают вложения физических лиц, величина которых возросла на 56,6%. В целом вклады выросли на 42,1%. Увеличен резерв на возможные потери по выданным кредитам почти в 2 раза (на 7,9 млн.руб.). На 21% уменьшились выпущенные долговые обязательства.

Источники собственных средств также выросли на 30,1%. Это произошло за счет увеличения неиспользованной прибыли прошлых лет и прибыли за отчетный период.

Таблица 4

Структура пассивов банка, %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | 01.01.2007 | 01.01.2008 | Изменение |
| 12. | Кредиты Центрального банка Российской Федерации | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 13. | Средства кредитных организаций | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 14. | Средства клиентов (некредитных организаций) | 69,4% | 74,4% | 5,0% |
| 14.1. | Вклады физических лиц | 35,9% | 42,4% | 6,5% |
| 15. | Выпущенные долговые обязательства | 11,6% | 6,9% | -4,7% |
| 16. | Обязательства по уплате процентов | 0,2% | 0,2% | 0,0% |
| 17. | Прочие обязательства | 0,2% | 0,1% | -0,2% |
| 18. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 0,2% | 0,3% | 0,1% |
| 19. | Всего обязательств | 81,5% | 81,8% | 0,3% |
| 20. | Средства акционеров (участников) | 0,5% | 0,3% | -0,1% |
| 20.1. | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 0,5% | 0,3% | -0,1% |
| 20.2. | Зарегистрированные привилегированные акции | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 20.3. | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 21. | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 22. | Эмиссионный доход | 5,5% | 4,2% | -1,3% |
| 23. | Переоценка основных средств | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 24. | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) | 1,5% | 0,5% | -1,0% |
| 25. | Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) | 10,1% | 10,2% | 0,1% |
| 26. | Прибыль (убыток) за отчетный период | 4,0% | 4,0% | 0,0% |
| 27. | Всего источников собственных средств | 18,5% | 18,2% | -0,3% |
| 28. | Всего пассивов | 100,0% | 100,0% | -- |

Наибольшую долю в пассивах Банка составляют обязательства: 81,5% в 2006 году и 81,8% в 2007 году. Вклады физических лиц в 2006 г. составляют 35,9% в структуре пассива, вклады организаций 33,5%, и в 2007 г. - 42,4% вклады физических лиц, и 32% - вклады организаций. С 11,6% в 2006 году уменьшились выпущенные долговые обязательства до 6,9% в 2007 году.

3 Анализ пассива баланса ОАО Банк конверсии «Снежинский»

Таблица 5

Анализ достаточности капитала банка, %

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей, формула | | Значение | | Изменение | Рекомендуемое значение |
| Числитель | Знаменатель | 01.01.2007 | 01.01.2008 |
| 1 | Норматив достаточности капитала  Н1 | | 20,7% | 20,4% | -0,3% | min 10-11% |
| 2 | Доля капитала в валюте баланса | | 18,5% | 18,2% | -0,3% |  |
| Капитал | Валюта баланса |
| 3 | Достаточность капитала по депозитам | | 26,7% | 24,4% | -2,3% | min 10% |
| Капитал | Средства клиентов |
| 4 | Коэффициент покрытия ссудной задолженности | | 23,5% | 22,4% | -1,1% |  |
| Капитал | Ссудная задолженность |
| 5 | Коэффициент защищенности капитала | | 9,7% | 12,0% | 2,3% | ≈ 50% |
| Защищенный капитал | Капитал |
| 6 | Коэффициент достаточности капитала по избыточному показателю | | 97,5% | 98,1% | 0,6% |  |
| Избыточный капитал | Капитал |

Значение норматива достаточности капитала Банка – Н1- находится выше минимально допустимого, а это значит, что капитала банка достаточно для обеспечения риска потери активов. Значение коэффициента защищенности капитала указывает на очевидную недостаточную защищенность капитала Банка от рисков и инфляции, несмотря на положительную динамику этого показателя (увеличение на 2,3%). Также видно, что платежеспособность капитала Банка по погашению депозитов и ссудной задолженности снижается.

Таблица 6

Динамика обязательств банка, тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | 01.01.2007 | 01.01.2008 | Изменение | Темп роста, % |
| 1 | Кредиты, полученные от Центрального банка РФ | 0 | 0 | 0 | -- |
| 2 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | -- |
| 3 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 1 460 428 | 1 847 094 | 386 666 | 126,5% |
| 4 | Вклады физических лиц | 1 565 315 | 2 451 348 | 886 033 | 156,6% |
| 5 | Выпущенные долговые обязательства | 504 059 | 398 147 | -105 912 | 79,0% |
| 6 | Прочие обязательства | 26 138 | 31 617 | 5 479 | 121,0% |
| 7 | Всего обязательств | 3 555 940 | 4 728 206 | 1 172 266 | 133,0% |

Таблица 7

Структура обязательств банка, %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | 01.01.2007 | 01.01.2008 | Изменение |
| 1 | Кредиты, полученные от Центрального банка РФ | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 2 | Средства кредитных организаций | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 3 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 41,1% | 39,1% | -2,0% |
| 4 | Вклады физических лиц | 44,0% | 51,8% | 7,8% |
| 5 | Выпущенные долговые обязательства | 14,2% | 8,4% | -5,8% |
| 6 | Прочие обязательства | 0,7% | 0,7% | -0,1% |
| 7 | Всего обязательств | 100% | 100% | --- |

Из таблиц 6 и 7 видно, что Банк в 2006-2007 гг. не брал долгосрочных кредитов у ЦБ РФ и других банков. В 2007 году Банк выпустил долговых обязательств на 21% меньше, чем в 2006 году.

Вклады физических лиц составляют основу обязательств Банка, в 2007 году – более 51%.

Таблица 8-1

Оценка стоимости ресурсной базы (обязательств) в периоде 01.01.2007

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья обязательств | Значение, тыс.руб. | Удельный вес, % | Процентные расходы | Значение, тыс.руб. | Удельный вес, % | Стоимость ресурсов, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Кредиты, полученные от Центрального банка РФ | - | - | По средствам полученным от ЦентроБанка | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | - | По средствам привлеченным от кредитных организаций | 1 648 | 1,0% |  |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 3 025 743 | 85,1% | По средствам клиентов | 134 547 | 84,7% | 4,4% |
| Выпущенные долговые обязательства | 504 059 | 14,2% | По выпущенным долговым обязательствам | 22 608 | 14,2% | 4,5% |
| Прочие обязательства | 26 138 | 0,7% | По прочим обязательствам | - | - | - |
| Всего обязательств | 3 555 940 | 100% | Итого процентных расходов | 158 803 | 100% | 4,5% |

Таблица 8-2

Оценка стоимости ресурсной базы (обязательств) в периоде 01.01.2008

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья обязательств | Значение, тыс.руб. | Удельный вес, % | Процентные расходы | Значение, тыс.руб. | Удельный вес, % | Стоимость ресурсов, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Кредиты, полученные от Центрального банка РФ | - | - | По средствам полученным от ЦентроБанка | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | - | По средствам привлеченным от кредитных организаций | 314 | 0,1% |  |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 4 298 442 | 90,9% | По средствам клиентов | 277 662 | 85,8% | 6,5% |
| Выпущенные долговые обязательства | 398 147 | 8,4% | По выпущенным долговым обязательствам | 45 655 | 14,1% | 11,5% |
| Прочие обязательства | 31 617 | 0,7% | По прочим обязательствам | - | - | - |
| Всего обязательств | 4 728 206 | 100% | Итого процентных расходов | 323 631 | 100% | 6,8% |

Из таблицы 8 видно, что в 2007 году Банк увеличивает процентную ставку, выплачиваемую Банком за привлечение ресурсов. За пользование средствами клиентов Банк увеличил выплаты на 2,1%. Это значит, что в 2006 году за каждые вложенные 100 рублей клиенты получали 4,4 рубля дохода, а в 2007 году – уже 6,5 рублей дохода.

Также мы видим, что Банк в течение анализируемого периода пользовался краткосрочными кредитами других Банков. Так в 2006 году за пользование кредитами Банк выплатил 1 648 тыс.руб. процентов, в 2007 году – всего 314 тыс. руб.

Всего процентные расходы возросли в 2007 году на 164 828 тыс.руб. или в 2,04 раза по сравнению с 2006 годом.

Таблица 9

Оценка стоимости ресурсной базы (обязательств)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2007 | 01.01.2008 | Изменение |
| Стоимость средств, полученных от кредитных организаций | - | - | - |
| Стоимость средств, привлеченных от клиентов | 4,4% | 6,5% | 2,1% |
| Стоимость выпущенных долговых обязательств | 4,5% | 11,5% | 7,0% |
| Стоимость привлечения средств | 4,5% | 6,8% | 2,3% |

Из таблицы 9 видно, что в 2007 году Банк повысил стоимость привлеченных средств на 2,3%. А именно, на 2,1% увеличилась стоимость средств, полученных от клиентов, на 7% - стоимость выпущенных долговых обязательств.

**4 Анализ актива баланса ОАО Банк конверсии «Снежинский»**

Таблица 10

Динамика активов, сгруппированных по экономическому содержанию, тыс.руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | 01.01.2007 | 01.01.2008 | Изменение |
| 1 | Ликвидные неработающие активы | 500 948 | 594 615 | 93 667 |
| 2 | Работающие активы | 3 776 890 | 4 993 063 | 1 216 173 |
| 3 | Иммобилизованные активы | 78 538 | 126 307 | 47 769 |
| 4 | Прочие активы | 6 560 | 63 849 | 57 289 |
| 5 | Всего активов | 4 362 936 | 5 777 834 | 1 414 898 |

Таблица 11

Структура активов, сгруппированных по экономическому содержанию, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | 01.01.2007 | 01.01.2008 | Изменение | Рекомендуемое значение |
| 1 | Ликвидные неработающие активы | 11,5% | 10,3% | -1,2% |  |
| 2 | Работающие активы | 86,6% | 86,4% | -0,2% | 65-85% |
| 3 | Иммобилизованные активы | 1,8% | 2,2% | 0,4% | 5-10% |
| 4 | Прочие активы | 0,2% | 1,1% | 1,0% |  |
| 5 | Всего активов | 100,0% | 100,0% | --- |  |

Из таблиц 10 и 11 видно, что основными активами Банка являются Работающие активы. Значения их в структуре активов выше нормативного, но лишь незначительно и объясняется отнесением к рабочим активам в расчетах части неработающих активов из ст.3 баланса Банка. Работающие активы Банка растут на 0,2% медленнее валюты баланса. Ликвидные неработающие активы увеличились на 18,7% в 2007 году за счет накопления денежных средств в кассе Банка. Недостаточных в 2006 году иммобилизованных активов Банк активно наращивает, так в 2007 году они увеличились на 60,8%. Но в целом ликвидность активов Банка находится на грани риска, к тому же из-за высокого процента выданных кредитов физическим лицам значительно растет и простроченная задолженность, с 15 тыс.руб. в 2006 году она выросла до 32 млн.руб. в 2007 году.

Таблица 12

Анализ риска активных операций банка, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей, формула | | Значение | | Изменение |
| Числитель | Знаменатель | 01.01.2007 | 01.01.2008 |
| 1 | Удельный вес работающих активов | | 86,6% | 86,4% | -0,2% |
| Работающие активы | Активы |
| 2 | Соотношение иммобилизации и работающих активов | | 2,1% | 2,5% | 0,5% |
| Иммобилизация | Работающие активы |
| 3 | Коэффициент покрытия активов за счет резервов, сформированных на покрытие возможных потерь по ним | | 2,8% | 2,4% | -0,4% |
| Сумма резервов на покрытие убытков по активным операциям | Сумма активов и резерва на покрытие убытков по активным операциям |
| 4 | Коэффициент покрытия работающих активов за счет резервов, сформированных на покрытие возможных потерь по ним | | 3,2% | 2,7% | -0,5% |
| Сумма резервов на покрытие убытков по активным операциям | Сумма работающих активов и резерва на покрытие убытков по активным операциям |
| 5 | Коэффициент покрытия ссудной задолженности за счет резервов, сформированных на покрытие возможных потерь по ней | | 3,5% | 2,9% | -0,6% |
| Сумма резервов на покрытие убытков по активным операциям | Сумма ссудной и приравненной к ней задолженность и резервов на покрытие убытков по кредитным операциям |
| 6 | Коэффициент "схлопывания" активов | | 96,8% | 97,3% | 0,5% |
| Работающие активы нетто | Сумма работающих активов и резерва на покрытие убытков по активным операциям |

Соотношение иммобилизации и работающих активов очень низкое, а значит риск деятельности Банка остается высоким, до тех пор, пока Банк не нарастит основные средства. Низкое значение Коэффициентов покрытия активов за счет резервов, сформированных на покрытие возможных потерь по ним и их отрицательная динамика говорят о формировании недостаточных резервов Банком и слабой оценкой риска потери.

Таблица 13-1

Оценка доходности работающих активов банка в периоде 01.01.2007г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья работающих активов | Значение, тыс.руб. | Удельный вес, % | Процентные доходы | Значение, тыс.руб. | Удельный вес, % | Доходность работающих активов, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Средства кредитных организаций за вычетом резервов | 25 124 | 0,7% | По кредитам, предоставленным кредитным организациям | 4 009 | 0,8% | 16,0% |
| Чистые вложения в ценные бумаги | 320 574 | 8,5% | От вложений в ценные бумаги | 25 942 | 5,3% | 8,1% |
| Чистая ссудная задолженность | 3 431 192 | 90,8% | От кредитов клиентов | 460 763 | 93,9% | 13,4% |
| Итого работающих активов | 3 776 890 | 100,0% | Итого процентных доходов | 490 714 | 100,0% | 13,0% |

Таблица 13-2

Оценка доходности работающих активов банка в периоде 01.01.2008г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья работающих активов | Значение, тыс.руб. | Удельный вес, % | Процентные доходы | Значение, тыс.руб. | Удельный вес, % | Доходность работающих активов, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Средства кредитных организаций за вычетом резервов | 24 234 | 0,5% | По кредитам, предоставленным кредитным организациям | 5 361 | 0,7% | 22,1% |
| Чистые вложения в ценные бумаги | 279 914 | 5,6% | От вложений в ценные бумаги | 22 534 | 3,1% | 8,1% |
| Чистая ссудная задолженность | 4 688 915 | 93,9% | От кредитов клиентов | 705 749 | 96,2% | 15,1% |
| Итого работающих активов | 4 993 063 | 100,0% | Итого процентных доходов | 733 644 | 100,0% | 14,7% |

По данным таблиц 13 видно, что доходы от кредитов, выданных физ.лицам, составляют в структуре общих доходов 94% в 2006 году, а в 2007 – 96,2%. Вложения в ценные бумаги снизились, но доходность их не изменилась.

Таблица 14

Оценка доходности работающих активов банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2007 | 01.01.2008 | Изменение |
| Доходность кредитов, предоставленных кредитным организациям | 16,0% | 22,1% | 6,1% |
| Доходность вложений в ценные бумаги | 8,1% | 8,1% | 0,0% |
| Доходность кредитных операций банка | 13,4% | 15,1% | 1,7% |
| Доходность работающих активов | 13,0% | 14,7% | 1,7% |

По данным таблицы 14 видно, что общие процентные доходы работающих активов Банка и доходы от кредитов, выданных физ.лицам увеличились на 1,7%. Доходность выданных кредитов организациям увеличилась на 6,1%.

Таблица 15

Коэффициентный анализ доходности активов банка, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей, формула | | Значение | | Изменение |
| Числитель | Знаменатель | 01.01.2007 | 01.01.2008 |
| 1 | Коэффициент опережения | | --- | 102,5% | --- |
| Темп роста ссудных активов | Темп роста совокупных активов |
| 2 | Общая доходность активов | | --- | --- | --- |
| Доходы | Активы |
| 3 | Процентная доходность активов | | 11,2% | 12,7% | 1,5% |
| Процентные доходы | Активы |
| 4 | Соотношение чистых процентных доходов и активов | | 7,6% | 7,1% | -0,5% |
| Чистые процентные доходы | Активы |
| 5 | Прибыльность активов (по прибыли от налогообложения) | | 5,6% | 5,6% | 0,0% |
| Прибыль | Активы |
| 6 | Прибыльность активов (по чистой прибыли) | | 4,0% | 4,0% | 0,00% |
| Чистая прибыль | Активы |
| 7 | Общая доходность работающих активов | | --- | --- | --- |
| Доходы | Работающие активы |
| 8 | Процентная доходность работающих активов | | 13,0% | 14,7% | 1,7% |
| Процентные доходы | Работающие активы |
| 9 | Соотношение чистых процентных доходов и работающих активов | | 8,8% | 8,2% | -0,6% |
| Чистые процентные доходы | Работающие активы |
| 10 | Прибыльность работающих активов (по прибыли от налогообложения) | | 6,4% | 6,5% | 0,1% |
| Прибыль | Работающие активы |
| 11 | Прибыльность работающих активов (по чистой прибыли) | | 4,6% | 4,6% | 0,01% |
| Чистая прибыль | Работающие активы |

По данным таблицы 15 Коэффициент опережения равен 102,5%, что указывает на активную кредитную политику Банка.

Процентная доходность активов растет, в 2007 году по сравнению с 2006 годом она выросла на 1,5%, но в тоже время чистая процентная доходность активов и работающих активов снижается, это говорит о превышении роста процентных расходов над доходами.

Прибыльность активов, означающая, что каждый рубль актива приносит доход равный 4 копейки чистой прибыли, не изменилась. Также прибыльность работающих активов означающая, что каждый рубль работающего актива приносит доход равный 4,6 копейки чистой прибыли, не изменилась.

5 Комплексный анализ активных и пассивных счетов банка

Таблица 16

Коэффициентный анализ использования ресурсной базы банка, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей, формула | | Значение | | Изменение |
| Числитель | Знаменатель | 01.01.2007 | 01.01.2008 |
| 1 | Доля работающих активов в валюте баланса | | 86,6% | 86,4% | -0,2% |
| Работающие активы | Валюта баланса |
| 2 | Соотношение работающих активов и обязательств | | 106,2% | 105,6% | -0,6% |
| Работающие активы | Обязательства |
| 3 | Соотношение кредитных вложений и обязательств | |  |  | 0,0% |
| Кредитные вложения | Обязательства |
| 4 | Соотношение кредитных вложений и средств клиентов | |  |  | 0,0% |
| Кредитные вложения | Средства клиентов |

Снижение завышенного процента доли работающих активов в валюте баланса Банк осуществляет в основном за счет наращивания денежных средств в кассе.

Соотношение работающих активов и обязательств говорит о превышении работающих активов над обязательствами Банка, это означает, что Банк использует нетто-капитал для финансирования работающих активов.

Таблица 17

Анализ экономических нормативов деятельности банка[[1]](#footnote-1), %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2007 | 01.01.2008 | Изменение | Норматив |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка - Н1 | 20,7% | 20,4% | -0,3% | min 10-11% |
| Норматив мгновенной ликвидности банка - Н2 |  | 35,77% |  | min 15% |
| Норматив текущей ликвидности банка - Н3 |  | 68,57% |  | min 50% |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка - Н4 |  | 103,26% |  | max 120% |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков - Н6 |  |  |  | max 25% |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков - Н7 |  |  |  | max 800% |
| Соотношение совокупной величины кредитов и займов, выданных акционерам (участникам) банка, и капитала - Н9.1 |  |  |  | max 50% |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц - Н12 |  |  |  | max 25% |

Как мы видим, все нормативы деятельности Банка находятся в допустимых пределах.

Таблица 18

Альтернативный анализ ликвидности и платежеспособности банка, %

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей, формула | | | Значение | | Изменение |
| Числитель | Знаменатель | | 01.01.2007 | 01.01.2008 |
| 1 | Удельный вес ликвидных активов | | | 11,5% | 10,3% | -1,2% |
| Ликвидные активы | | Активы |
| 2 | Соотношение ликвидных активов и работающих активов | | | 13,3% | 11,9% | -1,4% |
| Ликвидные активы | | Работающие активы |
| 3 | Коэффициент ликвидности (покрытия обязательств) | | | 14,1% | 12,6% | -1,5% |
| Ликвидные активы | | Обязательства |
| 4 | Коэффициент ликвидности (покрытия средств клиентов) | | | 16,6% | 13,8% | -2,7% |
| Ликвидные активы | | Средства клиентов |
| 5 | Коэффициент ликвидности (покрытия вкладов граждан) | | | 32,0% | 24,3% | -7,7% |
| Ликвидные активы | | Вклады граждан |

По данным таблицы 18 все показатели ликвидности в 2007 году снижаются по сравнению с 2006 годом. Коэффициент покрытия обязательств показывает, что лишь на 14,1% в 2006 году и на 12,6% в 2007 году Банк может покрыть ликвидными активами свои обязательства. Коэффициент покрытия средств клиентов показывает, что лишь на 16,6% в 2006 году и на 13,8% в 2007 году Банк может покрыть ликвидными активами средства клиентов. Коэффициент покрытия вкладов граждан показывает, что на 32% в 2006 году и на 24,3% в 2007 году Банк может покрыть ликвидными активами вклады граждан.

6 Анализ финансового результата деятельности банка

Таблица 19

Анализ динамики доходов и расходов банка, тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | 01.01.2007 | 01.01.2008 | Изменение | Темп роста, % |
| 1 | Процентные доходы | 490 714 | 733 644 | 242 930 | 149,5% |
| 2 | Процентные расходы | 158 803 | 323 631 | 164 828 | 203,8% |
| 3 | Комиссионные доходы | 84 629 | 158 433 | 73 804 | 187,2% |
| 4 | Комиссионные расходы | 11 568 | 15 768 | 4 200 | 136,3% |
| 5 | Административно-управленческие расходы | 173 943 | 235 483 | 61 540 | 135,4% |

Рост процентных расходов значительно превышает рост процентных доходов, комиссионных доходов Банк взимает больше, чем тратит. Расходы на административно-управленческие нужды выросли на 35,4%.

Таблица 20

Анализ прибыли банка и абсолютной маржи, тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | 01.01.2007 | 01.01.2008 | Изменение | Темп роста, % |
| 1 | Процентная маржа (чистый процентный доход) | 331 911 | 410 013 | 78 102 | 123,5% |
| 2 | Чистый комиссионный доход | 73 061 | 142 665 | 69 604 | 195,3% |
| 3 | Прибыль | 242 229 | 325 331 | 83 102 | 134,3% |
| 4 | Чистая прибыль | 174 244 | 230 934 | 56 690 | 132,5% |
| 5 | Удельный вес чистой прибыли в балансовой, % | 71,9% | 71,0% | -0,9% | 98,7% |

Прибыль и доходы Банка в целом растут. А рост налогов, которые Банк уплатил в 2007 году, больше, чем в 2006 году.

Таблица 21

Анализ СПРЭДа и коэффициентной маржи, %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | 01.01.2007 | 01.01.2008 | Изменение |
| 1 | Доходность работающих активов | 13,0% | 14,7% | 1,7% |
| 2 | Стоимость привлечения обязательств | 4,5% | 6,8% | 2,4% |
| 3 | СПРЭД прибыли | 8,5% | 7,8% | -0,7% |
| 4 | Коэффициент процентной маржи (по активам) | 7,6% | 7,1% | -0,5% |
| 5 | Коэффициент процентной маржи (по работающим активам) | 8,8% | 8,2% | -0,6% |

Доходность работающих активов растет медленнее, чем стоимость привлечения обязательств. СПРЭД прибыли положителен, но снижается, также как и Коэффициенты процентной маржи.

Таблица 22

Анализ показателей рентабельности банковской деятельности, %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | 01.01.2007 | 01.01.2008 | Изменение |
| 1 | Рентабельность активов | 3,99% | 4,00% | 0,01% |
| 2 | Рентабельность работающих активов | 4,6% | 4,6% | 0,01% |
| 3 | Рентабельность капитала | 21,6% | 22,0% | 0,4% |
| 4 | Рентабельность акционерного капитала | 871,2% | 1154,7% | 283,5% |

Рентабельность активов и работающих активов увеличивается очень незначительно, всего на 0,01%, рентабельность капитала выросла на 0,4%. Все показатели рентабельности находятся в пределах допустимых диапазонов.

Выводы

Таким образом, делая вывод из произведенных расчетов, можно сказать, что в целом активы ОАО Банка конверсии «Снежинский» в 2007 году увеличились по сравнению с 2006 годом на 32,4%. Наибольший процент увеличения активов обеспечивают выданные банком кредиты (чистая ссудная задолженность), величина которых возросла на 36,7%.

Также в целом обязательства Банка в 2007 году увеличились по сравнению с 2006 годом на 33%. Наибольший процент увеличения обязательств обеспечивают вложения физических лиц, величина которых возросла на 56,6%. В общем вклады выросли на 42,1%.

Такой рост взаимоотношений Банка и физических лиц можно объяснить новым бизнес-планом Банка по превращению его в рознично-ориентированную кредитную организацию. А именно, выполняется поставленная задача расширения деятельности на рынке оказания услуг физическим лицам.

Коэффициент опережения равен 102,5%, что указывает на активную кредитную политику Банка.

Процентная доходность активов растет, в 2007 году по сравнению с 2006 годом она выросла на 1,5%, но в тоже время чистая процентная доходность активов и работающих активов снижается, это говорит о превышении роста процентных расходов над доходами.

Прибыльность активов, означающая, что каждый рубль актива приносит доход равный 4 копейки чистой прибыли, не изменилась. Также прибыльность работающих активов означающая, что каждый рубль работающего актива приносит доход равный 4,6 копейки чистой прибыли, не изменилась.

Основными активами Банка являются Работающие активы. Значения их в структуре активов выше нормативного, но лишь незначительно и объясняется отнесением к рабочим активам в расчетах части неработающих активов из ст.3 баланса Банка. Снижение завышенного процента доли работающих активов в валюте баланса Банк осуществляет в основном за счет наращивания денежных средств в кассе, что на наш взгляд является не верным направлением. Некоторые показатели деятельности улучшили бы вложения в основные средства. Соотношение иммобилизации и работающих активов очень низкое, а значит риск деятельности Банка остается высоким, до тех пор, пока Банк не нарастит основные средства.

Все показатели ликвидности в 2007 году снижаются по сравнению с 2006 годом, хотя и находятся в пределах допустимых значений.

Ликвидные неработающие активы увеличились на 18,7% в 2007 году за счет накопления денежных средств в кассе Банка. Недостаточных в 2006 году иммобилизованных активов Банк активно наращивает, так в 2007 году они увеличились на 60,8%. Но в целом ликвидность активов Банка находится на грани риска, к тому же из-за высокого процента выданных кредитов физическим лицам значительно растет и простроченная задолженность.

Прибыль и доходы Банка в целом растут. Доходность работающих активов растет медленнее, чем стоимость привлечения обязательств. СПРЭД прибыли положителен, но снижается, также как и Коэффициенты процентной маржи. Рентабельность активов и работающих активов увеличивается очень незначительно, всего на 0,01%, рентабельность капитала выросла на 0,4%. Все показатели рентабельности находятся в пределах допустимых диапазонов.

Литература

1. Аргунов И.А. "Прибыльность и ликвидность: анализ финансового состояния банка" - М., "Банковский журнал" 3, 2002 г.;
2. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: Финансы и статистика, 2002. - 256 с.
3. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л. Т. Гиляровская, С. Н. Паневина. СПб.: Питер, 2003. 240 с.
4. Куап.ру. Он-лайн журнал о банках. Электронный ресурс:

1. По данным электронного ресурса Куап \_ру - Очетность банка, СНЕЖИНСКИЙ: http://kuap.ru/banks/1376/reportings/ns/ [↑](#footnote-ref-1)