СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 3 |
| 1 Теоретические основы финансовой устойчивости банка | 5 |
| 1.1 Сущность и классификация типов финансовой устойчивости | 5 |
| 1.2 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость | 9 |
| 1.3 Показатели финансовой устойчивости | 15 |
| 2 Анализ финансовой устойчивости ОАО“Белгазпромбанк” | 20 |
| 2.1 Анализ основных показателей финансовой деятельности ОАО  “Белгазпромбанк” | 20 |
| 2.2 Анализ баланса банка | 24 |
| 2.3 Анализ ликвидности | 29 |
| 2.4 Анализ достаточности капитала | 33 |
| 2.5 Факторный анализ достаточности нормативного капитала | 38 |
| 3 Пути улучшения финансовой устойчивости банка | 41 |
| 3.1 Проблемы финансовой устойчивости банка | 41 |
| 3.2 Резервные активы как источник повышения финансовой  устойчивости банка | 43 |
| 3.3 Экономико-математическая модель | 47 |
| Заключение | 50 |
| Список использованных источников | 52 |
| Приложение А |  |
| Приложение Б |  |
| Приложение В |  |
| Приложение Г |  |
| Приложение Д |  |

Введение

Понятие устойчивости подразумевает устойчивость финансово-кредитного учреждения, отождествляется с родственным понятием - надежностью.

Устойчивость коммерческого банка - это такое его качественное состояние равновесия в движении, при котором реализуется достижение и укрепление надежности, постоянства и доверия в плане неподверженности разрушению.

Вопросы устойчивости коммерческого банка следует рассматривать с точки зрения банка, имеющего все признаки открытой системы - упорядоченной, самостабилизирующейся и самоорганизующейся целостности.

Финансовая устойчивость является важной составной частью оценки финансового состояния банка, как со стороны его инвесторов, так и собственников. Большое внимание уделяют этим вопросам и органы надзора в лице Национального банка Республики Беларусь. В период экономической нестабильности, когда многократно усиливаются системные риски в банковской сфере и возникает угроза устойчивости и динамичного развития экономики в целом, возрастает значимость оценки параметров финансовой устойчивости.

Несмотря на то, что отечественная банковская система вполне сформировалась и прошла основные этапы становления, периодически возникающие кризисные явления определяют необходимость поиска новых методов решения проблемы оценки и регулирования параметров работы банка с целью обеспечения его финансовой устойчивости.

Проблемы в банковской сфере обусловлены как внутренними причинами финансово-экономического характера, так и влиянием глобальных мировых процессов, связанных с углублением интеграции отечественной экономики на международном уровне, что усиливает уязвимость банковского сектора от внешних воздействий.

В условиях нарастания кризисных явлений в экономике важное значение приобретает оценки и анализ финансовой устойчивости коммерческих банков.

Одним из условий устойчивого развития каждого банка и банковской системы в целом является совершенствование подходов к управлению финансами коммерческих банков. Актуальность темы исследования заключается в том, что оценка финансовой устойчивости коммерческих банков нуждается в разработке системы критериев, определяющих надёжность банка, и методиках проведения анализа по указанным критериям.

Таким образом, предметом данной курсовой работы будет являться финансовая устойчивость банка.

Объект изучения – ОАО «Белгазпромбанк».

Целью данной курсовой работы является проведение анализа финансовой устойчивости по данным конкретной организации.

Задачи, поставленные в данной курсовой работе:

- изучить теоретические основы финансовой устойчивости банка;

- провести анализ финансовой устойчивости ОАО “Белгазпромбанк”;

- исследовать пути улучшения финансовой устойчивости банка.

1 Теоретические основы финансовой устойчивости банка

1.1 Сущность и классификация типов финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансовой деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики. Ее обеспечение является одной из наиболее острых проблем в деятельности коммерческих банков. Если коммерческий банк финансово устойчив, то он имеет конкурентные преимущества перед другими коммерческими банками, что находит выражение в привлечении дополнительных ресурсов, доминировании на том или ином сегменте рынка, увеличении вкладов населения как основного источника банковских ресурсов и, соответственно, в расширении сферы инвестиционных вложений, возможности осваивать новые нетрадиционные виды услуг и др. Кроме этого, финансово устойчивый банк создает благоприятную внешнюю среду, то есть не вступает в конфликтные отношения с государством и обществом, так как своевременно и в полном объеме уплачивает налоги в бюджет и внебюджетные фонды, заработную плату рабочим и служащим, дивиденды акционерам, возвращает заемные средства своим кредиторам.

В.В. Иванов в своих работах, касающихся рассмотрения вопросов, связанных с финансовым положением коммерческих банков, полагает, что финансовая устойчивость банка может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности. По мнению Р.М. Каримова, положение коммерческого банка устойчиво, если он располагает устойчивым капиталом, имеет ликвидный баланс, является платежеспособным и удовлетворяет требованиям к качеству капитала. О.М. Богданова первостепенное значение в определении финансовой устойчивости банка придает собственным средствам. В.Б. Тиханин под финансовой устойчивостью банка понимает его способность противостоять деструктивным колебаниям, выполняя при этом операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытию и ведению банковских счетов, а также размещению привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности. То есть автор акцентирует внимание на способности банка оказывать комплекс специфических банковских услуг надлежащего качества.

Экономисты и специалисты-практики в области банковского дела сходятся в одном – в том, что финансовая устойчивость коммерческого банка – это устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе. Она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк, свободно маневрируя денежными средствами, способен путем их эффективного использования обеспечить бесперебойный процесс осуществления своей экономической деятельности.

Характеризуя понятие «финансовая устойчивость коммерческого банка», определим его основные признаки.

Первый признак – категория «финансовая устойчивость» является общественной категорией, что проявляется в заинтересованности общества и его членов в устойчивом развитии коммерческих банков. Так, в устойчивом развитии банков прямо заинтересовано население, которое благодаря своим сбережениям формирует ресурсную базу коммерческого банка. Вклады населения являются не только значительным, но и устойчивым ресурсом банка.

Прямую заинтересованность в устойчивости кредитных организаций проявляют также клиенты и контрагенты, которые имеют непосредственное отношение к формированию ресурсной базы, оперативно функционируют на различных сегментах рынка. Коммерческий банк традиционно обслуживает предприятия различных отраслей экономики, организационно-правовых форм собственности, сфер деятельности. Обращает на себя внимание и тот факт, что в условиях возможности для предприятий и организаций открытия нескольких расчетных счетов в различных коммерческих банках фактически формируется множественность интересов, так как одно и тоже предприятие становится заинтересованным в деятельности нескольких коммерческих банков, с которыми оно взаимодействует. С этой точки зрения также можно рассматривать и банки-контрагенты, имеющие прямые корреспондентские отношения друг с другом.

В сферу прямого интереса в устойчивом функционировании коммерческих банков включается также и государство, которое заинтересовано в своевременных налоговых поступлениях. Однако интерес государства имеет и некоторую специфическую особенность, связанную с необходимостью поддержания стабильности банковской системы, ее развития и укрепления. Это является одной из основных целей деятельности Центрального банка РФ. Выполняя надзорные и регулирующие функции, Банк России стремится к обеспечению устойчивости банковского сектора российской экономики.

Второй признак понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» - это зависимость финансовой устойчивости от объема и качества ресурсного потенциала. Ресурсный потенциал банка предопределяет качественный уровень финансовой устойчивости банка. Чем большую сумму ресурсов привлекает банк и чем качественнее данные ресурсы, тем более активную деятельность по вложению своих ресурсов он проводит, тем более он укрепляет свою финансовое состояние и, соответственно, финансовую устойчивость.

Финансовая устойчивость коммерческого банка – это динамическая категория (третий признак), представляющая собой свойство возвращаться в равновесное финансовое состояние после выхода из него в результате какого-либо воздействия. На основе финансовой устойчивости банка в значительной степени выявляется его работоспособность, так как для того, чтобы быть работоспособным и нормально функционировать, коммерческий банк должен быть нечувствительным к посторонним возмущениям различного рода в течение достаточно длительного периода времени.

Определяющим, в этом случае, должны стать взаимоотношения клиентов и контрагентов с банком. Клиенты при установлении партнерских отношений с коммерческим банком рассчитывают на бесперебойное расчетно-кассовое обслуживание, возможность получения при необходимости кредитов, предоставление различных банковских услуг. В противном случае, в условиях банковской конкуренции клиент может перейти на обслуживание в другой банк, отвечающий всем предъявляемым требованиям. Банки-контрагенты также заинтересованы в устойчивых, гарантированных отношениях с банками-партнерами, ориентируясь в основном на репутацию партнера и фактическое финансовое положение. Таким образом, клиенты и контрагенты коммерческих банков прямо заинтересованы в их бесперебойной работе, как в определенный момент времени, так и в долгосрочной перспективе.

В целом, при рассмотрении категории «финансовая устойчивость коммерческого банка» важно сделать акцент на том, что все рассмотренные признаки должны одновременно присутствовать в рассматриваемом объекте. Это объясняется тем, что каждый признак несет свою нагрузку, отсутствие какого-либо из них ослабляет позиции банка и ведет неминуемо к возникновению различных проблем.

Таким образом, финансовая устойчивость банка – это финансовая независимость от меняющейся конъюнктуры рынка, это финансовая самостоятельность при проведении политики, это основа устойчивых взаимоотношений с клиентами и база для постоянного расширения деятельности. Этот вид устойчивости банка определяют основные интегральные финансово-экономические показатели деятельности банка, которые синтезируют характеристики других экономических составляющих его устойчивости: объем и структуру собственных средств, уровень доходов и прибыли, ликвидность и др. Итак, можно сказать, что финансовая устойчивость выражает экономическую устойчивость коммерческого банка в соответствующих финансовых показателях. [1, с.43]

Финансовой устойчивостью банка можно управлять путем проведения комплекса мероприятий, направленных на укрепление позиции банка в банковской системе в целом. Прежде всего, это достигается обеспечением оптимального финансового состояния и выработкой эффективной стратегии развития банка.

Совокупность финансовой и организационной устойчивости включает в себя процесс принятия стратегических решений и предполагает сбор и обработку информации, выработку решений, управленческий консалтинг, контроль, анализ, регулирование, организацию и оптимизацию организационной структуры, бизнес-планирование банка и его подразделений, менеджмент персонала банка. Функциональная устойчивость включает в себя исполнение принятых решений по реализации банковских операций и услуг: специализация банка (инвестиционный, ипотечный, инновационный, сберегательный и т.д.) и универсализация банка с набором традиционных и специфических банковских операций и услуг. Коммерческая и капитальная устойчивости включают в себя коммуникации банка, методическое обеспечение продуктового ряда банка, системное программное обеспечение, прикладное программное и функционально технологическое обеспечение, управление традиционными банковскими рисками и управление собственным и заемным капиталом банка.

Можно провести классификацию, выделив следующие четыре типа финансовой устойчивости:

1) абсолютная устойчивость финансового состояния, которая характеризуется превышением источников формирования собственных оборотных средств над величиной запасов и затрат и встречается в экономической практике крайне редко;

2) нормальная устойчивость финансового состояния, при которой величина запасов и затрат равна источникам их формирования, и платежеспособность предприятия гарантирована;

3) неустойчивое финансовое состояние, при котором возможно нарушение платежеспособности предприятия и обеспеченности запасов и затрат за счет собственных оборотных средств, но равновесие может быть восстановлено за счет привлечения краткосрочных кредитов и заемных средств. Финансовая неустойчивость считается нормальной, если величина источников, привлекаемых для пополнения запасов и затрат в форме краткосрочных кредитов и заемных средств, не превышает суммарной стоимости производственных запасов и готовой продукции;

4) кризисное финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства и величина запасов и затрат не покрывается всей суммой источников их обеспечения. Более того, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и дебиторская задолженность не покрывают его кредиторской задолженности и просроченных ссуд.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования. [2]

1.2 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость

Деятельность коммерческих банков представляет собой комплекс взаимосвязанных процессов, которые зависят от многочисленных и разнообразных факторов. Если какой-либо фактор выпадает из цепи рассмотрения, то оценка влияния других принятых в расчет факторов, а также выводы рискуют оказаться неверными.

Будучи тесно взаимосвязанными, эти факторы нередко разнонаправлено влияют на результаты жизнедеятельности коммерческого банка: одни - положительно, другие - отрицательно, заставляя его экстренно менять свою стратегию и тактику на финансовом рынке. При этом необходимо учитывать тот факт, что отрицательное воздействие одних факторов способно снизить или даже свести на нет положительное влияние других. В данном случае больше возможностей выжить в таких условиях имеют банки, которые благодаря своему уже созданному потенциалу могут смягчить негативное воздействие данных факторов и понести минимальные потери в существующей экономической среде.

Любая классификация факторов служит определенным целям. Наиболее важной представляется классификация по способу возникновения. Поэтому более подробно рассмотрим внешние и внутренние факторы.

Необходимость конкретизации факторов, определяющих устойчивость функционирования банков в экономической среде, обусловлена потребностями выработки стратегии и тактики их поведения.

Устойчивость коммерческих банков определяется внешними и внутренними факторами. При этом внешние факторы не зависят от работы коммерческого банка, а внутренние являются отражением эффективности функционирования самого банка.

В массовом банкротстве банков решающая роль принадлежит внешним факторам, представляющим собой вероятностную совокупность взаимоувязанных факторов. Внешние факторы уместно разделить на шесть групп: 1) общеэкономические; 2) политические; 3) финансовые; 4) правовые; 5) социально-психологические; 6) форс-мажорные. Остановимся более подробно на рассмотрении данных факторов.

Результаты анализа состояния деловой активности коммерческих факторов выявили, что наиболее существенным фактором, отрицательно влияющим на устойчивость коммерческих банков, является общая экономическая нестабильность в стране. Это говорит о том, что уровень устойчивости коммерческих банков обуславливается, прежде всего, общеэкономическими факторами. Они оказывают существенное влияние на устойчивость российских коммерческих банков. Совокупность экономических факторов отражает состояние экономики, выраженное в интенсивности и способах установления экономических отношений с участием банков. К числу экономических факторов можно отнести: потенциал реального сектора экономики, обновление и выбытие производственных мощностей, конкурентоспособность товаропроизводителей, сальдо платежного баланса страны (экспорт/импорт), возможности межотраслевого перелива ресурсов, инвестиций (приток/отток капитала), величину ВВП.

Огромное влияние на устойчивость коммерческих банков оказывают финансовые факторы, то есть состояние и развитие финансового рынка. Состояние финансового рынка определяется следующими факторами: денежной эмиссией, темпами инфляции, процентами по краткосрочным кредитам, изменениями государственного регулирования во внешнеэкономической и валютной областях, золотовалютными резервами страны, размером внешней задолженности страны, состоянием и перспективами фондового рынка и др.

Общепризнанное влияние на устойчивость, как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы в целом, оказывают политические факторы. Политическая ситуация в стране определяется устойчивостью существующего правительства, его политикой, влиянием аппозиции, стабильностью или социальной напряженностью в административно-территориальных образованиях. Политическая стабильность является условием успешно развития рынка банковских услуг, поскольку определяет возможности социально-экономического развития страны и укрепления ее позиций на международном рынке. В связи с этим, аналитики коммерческого банка должны отслеживать социально-политическую ситуацию в стране с тем, чтобы прогнозировать возможные варианты развития событий.

Существенно влияют на устойчивость коммерческих банков и правовые факторы, то есть формы и методы правового регулирования банковской деятельности. Устойчивость законодательства, его относительная консервативность создает предпосылки нормального правового регулирования возникающих проблем. При этом законодательство оказывает влияние на развитие банковской системы особыми правилами регулирования тех или иных банковских операций и сделок. В настоящее время, по оценкам экспертов, недостает более 20 законодательных актов, регулирующих важнейшие стороны банковской деятельности. Поэтому подготовка законопроектов, имеющих целью совершенствование действующего законодательства, устранение имеющихся в нем пробелов, относится к числу первоочередных задач, от решения которых во многом зависит устойчивость отечественной банковской системы. Также в настоящее время назрела необходимость подготовки, принятия и издания единого Банковского кодекса, призванного объединить все законодательные нормы банковской системы - нормативные акты, касающиеся структуры банковской системы и ее уровней, полномочий органов власти. Регулирующих ее деятельность, гарантий стабильности денежно-кредитной системы для клиентов, а также нормы, регулирующие банковские операции.

Экономические, финансовые, правовые и политические факторы во многом определяют комплекс социально-психологических факторов. К социально-психологическим факторам можно отнести: уверенность большинства населения в правильности проводимых экономических преобразований, в стабильности налогового, таможенного и валютного законодательства, в хороших перспективах для развития экономики в целом и ее отдельных отраслей. Все вышеперечисленное в совокупности формирует уровень доверия к коммерческим банкам, готовность осуществлять банковские операции и пользоваться банковскими услугами. В этом случае доверие к коммерческим банкам определяет и более эффективное выполнение ими функций обеспечения финансирования потребностей экономического развития за счет привлечения финансовых ресурсов населения и иностранных инвесторов и, соответственно, способствует повышению их устойчивости.

На устойчивость коммерческих банков могут оказывать влияние и какие-либо форс-мажорные факторы, то есть факторы. Являющиеся следствием стихийных бедствий и непредсказуемых событий, которые приводят к сбоям в деятельности банков. Данные факторы можно подразделить на природные, политические и экономические. К природным факторам справедливо отнести те, которые технически затрудняют функционирование коммерческих банков (наводнения, землетрясения, ураганы и т.д.) Политические факторы включают: закрытие границ, введение международных запретов на экономические отношения с другими государствами, военные конфликты. Данные факторы приводят к необходимости существенного пересмотра условий взаимодействия банков и их клиентов. В перечне экономических факторов следует выделить отказ правительства от выполнения своих финансовых обязательств, изменение системы налогообложения, кризисы на финансовых рынках, введение ограничений на экспортно-импортную деятельность.

При относительной стабильности социально-экономической, политической ситуации и финансового рынка, отсутствие форс-мажорных обстоятельств решающую роль в устойчивости коммерческих банков играют внутренние факторы. Под внутренними факторами следует понимать совокупность факторов, которые формируются самими коммерческими банками и зависят непосредственно от их деятельности. Как показывает анализ публикаций, посвященных устойчивости коммерческих банков, отечественные ученые-экономисты к внутренним факторам устойчивости относят: стратегию банка, обеспеченность собственным капиталом, уровень квалификации кадров и уровень менеджмента, внутреннюю политику банка и др.

Внутренние факторы устойчивости банка следует подразделить на три группы:

1. Организационные факторы;

2. Технологические факторы;

3. Финансово-экономические факторы.

К организационным факторам, оказывающим влияние на устойчивость кредитных организаций, относятся: стратегия банка, уровень управления (менеджмента), квалификация кадров, взаимоотношения с учредителями, внутренняя политика банка. Наибольшее значение при этом имеет стратегия банка, то есть концептуальная основа его деятельности. Стратегия - это система долгосрочных целей и способов их достижения, которые характеризуют общее направление развития коммерческого банка. Разработка стратегии банка - это поиск баланса между силами самого банка и окружающей его обстановкой. Баланс, может быть, достигнут путем подборки вариантов. Оценка обстановки исходит из анализа требований рынка, технических возможностей банковского бизнеса, наличия инфраструктуры. Анализ существующих ресурсов должен включать анализ собственного капитала и определение основных источников его роста, учет уровня квалификации кадров и качества менеджмента. На основе сопоставления окружающей обстановки и возможностей банка формируются финансовые цели и цели развития банка, вытекающие из оценки будущей обстановки. В целом, если разработана стратегия коммерческого банка, сформировано обоснованное представление о банковской деятельности, то это является решающим фактором успеха банковской деятельности.

Важным организационным фактором, оказывающим влияние на устойчивость банков, является качество управления. Данному фактору банки должны уделять значительное внимание. Многие стратегические и тактические просчеты кредитных организаций связаны именно с недостаточно квалифицированным банковским менеджментом.

Особое значение для устойчивости банков имеет внутренняя политика, осуществляемая ими. Она должна быть направлена на предотвращение основных причин банкротств: потери активов за счет просроченных ссуд или падения рыночной стоимости ценных бумаг; неликвидность; убытки от основной деятельности; рост издержек; предупреждение преступлений со стороны высококвалифицированных специалистов, коррупции. Кроме того, внутренняя политика банка должна быть направлена на привлечение наиболее квалифицированных специалистов, поскольку качественное управление - главное условие прибыльной и надежной работы банка, особенно в период экономических кризисов.

Ко второй группе внутренних факторов, оказывающих влияние на устойчивость банка, как уже отмечалось ранее, относятся технологические факторы, включающие в себя ориентацию банка на развитие банковских технологий, потребности рынка в новых банковских продуктах и услугах. Современное банковское дело выдвигает перед банками такие проблемы, которые просто невозможно решить без широкого и комплексного использования новейших информационных технологий. Автоматизация широко затронула традиционные виды банковского обслуживания. Сегодня невозможно представить успешную работу банка без использования компьютерных сетей. Применение ЭВМ и средств автоматизации значительно продвинули скорость и качество банковских услуг, открыли возможность банкам выполнять аналитические обзоры и давать прогнозы по различным финансовым и общеэкономическим вопросам, предоставлять консультационные услуги. Пластиковые карточки, банкоматы, терминалы в торговых точках, системы «Клиент-Банк», аутсорсинг, и, наконец, Интернет позволили сделать значительный шаг в модернизации банковских операций. Внедрение новых продуктов - это не только установка программных продуктов, но и движение на создание клиентоориентированного сервиса. Таким образом, банковская компьютерная и телекоммуникационная технология становится заметным фактором ускорения адаптации банковского сектора к требованиям международного банковского сообщества и, соответственно, способствует более устойчивому функционированию коммерческих банков.

При всей важности организационных и технологических факторов, оказывающих влияние на устойчивость коммерческих банков, решающая роль все-таки принадлежит группе финансово-экономических факторов. Общепризнанными финансово-экономическими факторами устойчивости банка, являются: объем и структура собственных средств, уровень доходов, расходов и прибыли, структура, источники поступления средств и их эффективное размещение. Данные факторы имеют силу только во взаимодействии друг с другом, то есть должны учитываться коммерческими банками в комплексе.

Рассмотренный перечень внешних и внутренних факторов, способных оказать воздействие на устойчивость коммерческого банка, очень индивидуален и зависит от особенностей организации и содержания работы каждого отдельно взятого банка. Между тем, нельзя отрицать, что в современных экономических условиях наибольшее влияние на устойчивость банков оказывают именно внешние факторы, задавая определенные, не зависящие от самих банков параметры их деятельности. При этом коммерческие банки не должны игнорировать влияние внутрибанковских факторов, постоянно повышая их качество и тем самым со своей стороны воздействуя на устойчивость банка. Кроме этого, нельзя забывать о том, что наряду с негативными внешними и внутренними факторами на устойчивость коммерческих банков могут оказывать влияние и некоторые позитивные тенденции, например, ускоренный рост собственного капитала банков, улучшение структуры активов, расширение круга банковских услуг - трастовых, лизинговых, факторинговых и др.

Таким образом, устойчивость коммерческого банка представляет собой сложную общеэкономическую категорию, работающую только в условиях соблюдения всех ее правил и требующую постоянного наблюдения со стороны банков. Поэтому важным условием существования любого банка является необходимость оценки его финансовой устойчивости с учетом всех вышеперечисленных факторов. [3, с.89]

1.3 Показатели финансовой устойчивости

Анализ и управление финансовой устойчивостью коммерческого банка обеспечивают его саморегулирование и саморазвитие как открытой динамической системы. Финансовая устойчивость коммерческого банка определяется через систему показателей, описывающих:

* качество активов банка;
* качество ресурсной базы;
* качество банковских продуктов и услуг;
* рентабельность деятельности банка;
* управление рисками;
* качество менеджмента банка.

 Финансовое состояние коммерческих банков характеризуются достаточностью капитала, ликвидностью баланса, степенью рискованности операций. Ликвидность банка является одним из основных и наиболее сложных факторов, определяющих его финансовую устойчивость.

Влияние внешних факторов на ликвидность банка обычно проявляется через изменение структуры его активов и пассивов. Так, при случайных или чрезвычайных обстоятельствах может начаться отток срочных депозитов, что, конечно, приводит к напряженности в выполнении банком своих обязательств. У клиентов с сезонным производством в отдельные периоды либо увеличивается потребность в ссудах, либо высвобождаются средства, которые могут накапливаться в виде срочных депозитов. [4]

При анализе финансовой устойчивости учитываются 5 показателей, оказывающих, наиболее сильное воздействие на финансовую устойчивость банка:

- коэффициент достаточности капитала, %;

- доля просроченной задолженности, %;

- коэффициент соотношения расходов и доходов банка, %;

- рентабельность активов, %;

- коэффициент текущей ликвидности, %;

- суммарный объем активов банка, тыс. руб.

Показатели достаточность капитала:

Коэффициент достаточности капитала – коэффициент, определяемый в порядке, установленном для расчета обязательного норматива («Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка»), и равный отношению собственных средств (капитала) банка к активам, взвешенным с учетом риска. Минимальное нормативное значение коэффициента в первые два года после государственной регистрации вновь создаваемого (реорганизованного) банка, небанковской кредитно-финансовой организации устанавливается в размере 12%, в последующие годы деятельности – 8%.

Коэффициент качества капитала – коэффициент, определяемый как отношение основного капитала банка к общему объему собственных средств и показывающий, какова доля капитала первого уровня в объеме собственных средств банка.

Коэффициент финансового рычага – коэффициент, определяемый как отношение обязательств банка к общему объему активов и показывающий, какую долю составляют заемные средства (обязательства) банка в общем объеме привлеченных ресурсов, как заемных, так и собственных.

Показатели качества активов:

Коэффициент качества активов – коэффициент, определяемый как отношение активов, взвешенных с учетом риска, к общей сумме активов банка и характеризующий степень рисковости операций, проводимых банком. Чем выше значение коэффициента, тем более высоким уровнем риска отличается деятельность банка.

Коэффициент просроченной задолженности – коэффициент, определяемый как доля просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности.

Коэффициент резервирования по ссудам – коэффициент, определяемый как отношение резервов на возможные потери по ссудам к общему объему ссудной задолженности и показывающий среднюю норму отчисления в резервы.

Показатели эффективности менеджмента:

Коэффициент качества прибыли – коэффициент, определяемый как отношение чистых доходов от разовых операций к чистой прибыли банка и показывающий стабильность структуры чистой прибыли банка.

Коэффициент качества роста – коэффициент, определяемый как отношение разности между рентабельностью активов за текущий отчетный период и рентабельностью активов за соответствующий отчетный период прошлого года к процентному приросту активов и показывающий, какой процент рентабельности активов банк «жертвует» за 1% роста.

Коэффициент отношения расходов и доходов – коэффициент, определяемый как отношение суммы расходов банка к сумме доходов банка и показывающий уровень издержек, характерный для деятельности банка.

Показатели прибыльности:

Коэффициент рентабельности активов – коэффициент, определяемый как отношение прибыли до налогообложения к среднему за соответствующий период значению активов банка и показывающий процент прибыли на 1 руб. активов банка.

Коэффициент рентабельности собственных средств (капитала) банка – коэффициент, определяемый как отношение прибыли до налогообложения к среднему за соответствующий период значению собственных средств (капитала) банка и показывающий процент прибыли на 1 руб. собственных средств банка.

Коэффициент чистой процентной маржи – коэффициент, определяемый как отношение чистых процентных и аналогичных доходов к среднему за соответствующий период значению активов банка и показывающий процент чистых процентных доходов на 1 руб. активов банка.

Показатели ликвидности:

Коэффициент мгновенной ликвидности – коэффициент, определяемый в порядке, установленном для расчета обязательного норматива («Норматив мгновенной ликвидности»), и равный отношению высоколиквидных активов банка к обязательствам до востребования. Минимальное нормативное значение коэффициента, составляет 20%.

Коэффициент текущей ликвидности – коэффициент, определяемый в порядке, установленном для расчета обязательного норматива («Норматив текущей ликвидности банка»), и равный отношению ликвидных активов банка к обязательствам до востребования. Минимальное нормативное значение коэффициента, составляет 70%.

Коэффициент зависимости от рынка МБК – коэффициент, определяемый как отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к общему объему заемных средств банка.

Классификация банков по группам финансовой устойчивости производилась на основе балльного взвешивания показателей достаточности капитала, ликвидности, качества активов, рентабельности деятельности и оценки менеджмента посредством долевого взвешевания составляющих активов и обязательств банка.

При этом мы считаем целесообразным ранжировать по финансовой устойчивости не все банки подряд, а внутри более или менее однородных по размеру и характеру деятельности категорий.

Внутри этих категорий классификация банков по группам финансовой устойчивости осуществляется в результате сравнительного анализа численных значений рассчитываемого для каждого банка коэффициента финансовой устойчивости (КФУ). Последний определяется по формуле:

КФУ = ДКап \* СумРбо/СумМбо,

где ДКап – 10% собственного капитала банка (в млн. рублей);

СумРбо - сумма расчетных балльных оценок по частным финансовым коэффициентам;

СумМбо - сумма максимальных балльных оценок.

Как следует из приведенной формулы, наша методика в явном виде включает в себя "премию" за размер капитала банка. Мы считаем, что, при прочих равных условиях, чем больше абсолютная величина собственного капитала банка, тем выше его финансовая устойчивость. [5]

2 Анализ финансовой устойчивости ОАО“Белгазпромбанк”

2.1 Анализ основных показателей финансовой деятельности ОАО

“Белгазпромбанк”

ОАО «Белгазпромбанк» создан как Коммерческий банк «Экоразвитие» по решению собрания пайщиков 24 мая 1990 года и зарегистрирован Государственным банком СССР 27 сентября 1990 года, перерегистрирован как Минский коммерческий банк «Экоразвитие» Национальным банком Республики Беларусь 19 августа 1991 года. На основании решения собрания участников от 19 ноября 1992 года преобразован в акционерное общество «Банк экономического развития» (Банк «Экоразвитие»), а решением собрания акционеров от 20 октября 1993 года переименован в Банк «Олимп».

Решением собрания акционеров банка «Олимп» от 29 сентября 1997 года преобразован в Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» и зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28 ноября 1997 года. Средства, внесенные учредителями, позволили занять прочные позиции в банковском рейтинге республики по таким основным показателям, как надежность, ликвидность, платежеспособность.

Подводя итоги деятельности в преддверии 20-летнего юбилея Белгазпромбанка (этот рубеж он перешагнул осенью 2010 года), можно констатировать: банк вышел на республиканский масштаб обслуживания национальной экономики, усилил свои позиции в регионах за счет расширения филиальной сети, а накопленный за почти два десятилетия опыт работы, квалифицированный персонал, доверие клиентов, влиятельные акционеры, широкий спектр предлагаемых услуг – все это предпосылки для дальнейшего поступательного развития.

Основной целью банка является оказание всех видов банковских услуг юридическим и физическим лицам, направленное на получение прибыли.

Миссия ОАО "Белгазпромбанк" - содействие в формировании среднего класса в рамках эффективной рыночной экономики на основе максимального удовлетворения финансовых потребностей субъектов хозяйствования Республики Беларусь путем предоставления полного спектра клиентоориентированных, процессно-организованных, высокотехнологичных банковских продуктов и услуг.

Работа с персоналом банка направлена на развитие высокого профессионализма сотрудников, а также на создание условий по раскрытию человеческого потенциала для достижения целей банка.

Среднесписочная численность сотрудников за 2009 год составила 1090 человек при плане - 1150, фактическая численность на 1 января 2010 - 1253 человека. В течение года было принято на работу 184, уволено 99 сотрудников.

Одним из основных направлений деятельности в области управления персоналом является его обучение и развитие ключевых компетенций, обеспечивающее профессиональную эффективность и личностный рост специалистов. Реализация этого направления деятельности осуществляется в рамках повышения квалификации персонала в соответствии с утвержденным планом – обучение на внешних и внутренних семинарах, тренингах, курсах.

Белгазпромбанк – седьмой крупнейший банк в Республике Беларусь. По состоянию на конец 2008 г. его активы составляли 2% активов банковского сектора страны. 49,02% в банке принадлежат Газпрому и 49,02% находятся в собственности Газпромбанка. Деятельность банка сфокусирована на кредитовании частного сектора республики, в особенности малого/среднего бизнеса и розничного сегмента.

На сегодняшний день банк имеет 8 филиалов во всех областных центрах Республики Беларусь. Могилёвский филиал является самым молодым из всех.

Базовыми принципами стратегии развития ОАО «Белгазпромбанк» являются:

- масштабный рост активных банковских операций, генерируемый значительным увеличением собственного капитала и ресурсной базы банка;

- приоритетность задач по организации и участию в обеспечении внешних и внутренних расчетов за природный газ, поставляемый ОАО "Газпром" в Республику Беларусь;

- реинжиниринг банковских бизнес-процессов.

В числе приоритетных направлений развития банка можно выделить работу с малым и средним бизнесом. При этом не ставится задача забрать долю рынка у банков-конкурентов. Для банка очень важно сформировать свою клиентскую базу, для того чтобы к 2012 г. порядка 25% представителей малого и среднего бизнеса страны — основного коммерческого сегмента — обслуживались в Белгазпромбанке. Сейчас доля Белгазпромбанка составляет около 10%.

Прошедший год для банка стал годом серьезных количественных и качественных преобразований. В первую очередь имеется ввиду получение второй части взноса акционеров в уставный фонд банка в размере 75 миллионов долларов. Особая значимость этих инвестиций заключается в том, что вложения Газпрома и Газпромбанка в уставный фонд Белгазпромбанка - это не сиюминутная поддержка банка, это инвестиции в его развитие. Инвестиции состоялись, несмотря на серьезные изменения в мировой экономике, в экономике России и Беларуси, в экономике акционеров и самого Белгазпромбанка. Решение об увеличении уставного фонда банка на $150 миллионов двумя траншами принималось в начале 2008 года. Тогда оно было весьма весомым для банка и даже в чем- то уникальным для всей белорусской банковской системы. Первый транш инвестиций на $75 миллионов банк получил от российских акционеров тогда же. Но вторая часть взноса в $75 миллионов, которую банк получил в период пика мирового экономического кризиса, по степени значимости и необычности условий, намного существенней как для банка, так и для Беларуси в целом. Необходимо также понимать, что это не просто записи на бумажных счетах, это реальные деньги, которые будут работать на экономику Беларуси. Именно в этом потенциал реального финансирования, особенно с учетом того фактора, что многие банки в существующих условиях не всегда имеют такие возможности. [6]

Основные показатели финансовой деятельности ОАО “Белгазпромбанк” за 2007-2009 гг. представлены в таблице 1.

Из таблицы 1 видно, что уставный фонд в 2008 году увеличился на 278,73% по отношению к 2007 году, и составил 218593,8 млн. руб., а в 2009 году он увеличился на 195% по отношению к 2008 году и составил 426268,8 млн. руб. Собственный капитал банка в 2008 году увеличился на 215,56% по отношению к 2007 году и составил 281576,2 млн. руб. В 2009 году этот показатель увеличился на 194,13% по отношению к 2008 году и составил 546614,8 млн. руб. Активы банка также постепенно растут. В 2008 году они увеличились на 55,96% по отношению к 2007 году и составили 1506686,2 млн. руб., а в 2009 году они увеличились на 41,55% и составили 2132766,5 млн. руб.

Таблица 1 – Основные показатели финансовой деятельности ОАО “Белгазпромбанк” за 2007-2009 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2007 | 2008 | 2009 | Изменение 2008 к 2007 г. | | Изменение 2009 к 2008 г. | | Темп роста 2009 к 2008 г. | Темп роста 2009 к 2007 г. |
| сумма, млн.р. | сумма, млн.р. | сумма, млн.р. | абсолютное, млн.р. | относительное, % | абсолютное, млн.р. | относительное, % |
| Уставный фонд | 57718,00 | 218593,80 | 426268,80 | 160875,80 | 278,73 | 207675,00 | 95,00 | 195,00 | 738,54 |
| Собственный капитал (по балансу) | 89230,40 | 281576,20 | 546614,80 | 192345,80 | 215,56 | 265038,60 | 94,13 | 194,13 | 612,59 |
| Активы | 966082,50 | 1506686,20 | 2132766,50 | 540603,70 | 55,96 | 626080,30 | 41,55 | 141,55 | 220,76 |
| Кредиты выданные клиентам и банкам | 686666,50 | 1027766,10 | 1558723,20 | 341099,60 | 49,67 | 530957,10 | 51,66 | 151,66 | 227,00 |
| в т. ч. кредиты клиентам за счет средств ЕБРР | 28685,60 | 25326,60 | 20626,10 | -3359,00 | -11,71 | -4700,50 | -18,56 | 81,44 | 71,90 |
| Ценные бумаги | 135596,20 | 222033,30 | 218253,90 | 86437,10 | 63,75 | -3779,40 | -1,70 | 98,30 | 160,96 |
| Средства юридических лиц | 296703,30 | 351882,10 | 655510,70 | 55178,80 | 18,60 | 303628,60 | 86,29 | 186,29 | 220,93 |
| Средства физических лиц | 143646,10 | 192650,30 | 360700,70 | 49004,20 | 34,11 | 168050,40 | 87,23 | 187,23 | 251,10 |
| Кредиты, депозиты банков привлеченные | 326187,90 | 512562,80 | 410530,70 | 186374,90 | 57,14 | -102032,10 | -19,91 | 80,09 | 125,86 |
| Корсчета - лоро | 75472,80 | 65288,20 | 27097,70 | -10184,60 | -13,49 | -38190,50 | -58,50 | 41,50 | 35,90 |
| Прибыль | 12868,40 | 32235,00 | 67845,10 | 19366,60 | 150,50 | 35610,10 | 110,47 | 210,47 | 527,22 |
| Официальный курс доллара | 2150,00 | 2200,00 | 2863,00 | 50,00 | 2,33 | 663,00 | 30,14 | 130,14 | 133,16 |

Кредиты, выданные клиентам и банкам, в 2008 году увеличились на 341099,6 млн. руб. к 2007 году и составили 1027766,1 млн. руб. В 2009 году данный показатель увеличился на 51,66% по отношению к 2008 году и составил 1558723,2 млн. руб. Ценные бумаги в 2008 году составили 222033,3 млн. руб., что на 63,75% больше, чем в 2007 году. В 2009 году они составили 218253,9 млн. руб., что на 1,7% меньше, чем в 2008 году. Средства юридических лиц в 2008 году составили 351882,1 млн. руб., что на 18,6% больше, чем в 2007 году, а в 2009 году они составили 655510,7 млн. руб., что на 86,29% выше, чем в 2008 году. Средств физических лиц значительно меньше, но тем не менее данный показатель также растет и в 2009 году составил 360700,7 млн. руб., что на 87,23% больше, чем в 2008 году и на 151,1% больше, чем в 2007 году. Привлеченные депозиты и кредиты банков в 2008 году составили 512562,8, что на 57,14% выше, чем в 2007 году, а в 2009 году показатель составил 410530,7 млн. руб., что на 19,91% ниже, чем в 2008 году. За все три года банк имел прибыль: в 2007 году она составила 12864,4 млн. руб., в 2008 году увеличилась на 150,5% и составила 32235 млн. руб., а в 2009 году она увеличилась на 110,47% и составила 67845,1 млн. руб. Это говорит о том, что банк стабильно развивается и является надёжным для его клиентов.

2.2 Анализ баланса банка

При изучении финансовой устойчивости коммерческого банка особое внимание уделяется анализу баланса банка. Проводиться он может как внешними, так и внутренними пользователями.

К внешним пользователям баланса относятся центральный банк и другие государственные органы (налоговая инспекция, клиенты банка), клиенты банка (вкладчики, заемщики), партнеры, аудиторы.

Для государственных органов важной информацией являются прибыль и размер собственного капитала банка, вкладчиков же интересует, куда распределяются деньги, наличие ликвидных активов; заемщиков интересует, какие кредиты выдает банк, партнеров (другие коммерческие банки) — устойчивость, конкурентоспособность, в каких областях деятельности банки могут сотрудничать друг с другом, основные виды операций, аудиторов — недостатки банка.

Внутренними пользователями являются акционеры, учредители, руководство банка. Помимо баланса анализируется приложение к нему — отчет о прибылях и убытках.

Баланс коммерческого банка — это сводная итоговая таблица, в которой отражены обобщенные статьи, характеризующие пассивные и активные операции на определенную дату. Балансы коммерческих банков подразделяются на годовые и промежуточные: полугодовые, квартальные, ежемесячные.

Анализ баланса банка необходим при установлении корреспондентских связей одного банка с другим, предоставлении кредитов и других межбанковских отношений. Задача анализа банка — установление надежности, платежеспособности банка, его способности покрывать возможные убытки за счет собственных средств. Баланс банка — средство рекламы для привлечения потенциальных клиентов и партнеров, средство банковского менеджмента.

Методы анализа:

1. Горизонтальный анализ строится на основе группировки актива и пассива (по отдельности). Берется баланс на две даты. Определяются темпы роста: итоговая сумма группы на последнюю дату делится на итоговую сумму статей группы на предпоследнюю дату. При помощи горизонтального анализа возможно определить темпы роста статей баланса, тенденции изменения статей, спрогнозировать рост или уменьшение суммы статей, т.е. рассматривается динамика изменения статей баланса.

2. Вертикальный (структурный) анализ строится на основе определения удельных весов отдельных групп. Удельный вес = (Сумма группы баланса / Баланс нетто) х 100%. Этот вид анализа позволяет определить структуру пассивов и активов, т.е. какой объем занимает та или иная группа; оценить состав клиентской базы; определить стоимость банковских ресурсов; выявить основные виды активных операций, зависимость банка от МБР; определить наиболее и наименее эффективные вложения банка; подготовить мероприятия по управлению активами и пассивами. [7]

Анализ баланса банка приведен в таблице 2.

Проведя анализ баланса банка можно заметить, что наибольший удельный вес в активе баланса банка за все три года составляют кредиты клиентам. В 2007 году этот показатель составлял 68,53% в общей сумме активов, в 2008 году – 68,29%, а в 2009 году – 62,73% в общей сумме активов.

Таблица 2 – Анализ баланса банка

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2007 | | 2008 | | 2009 | | Изменение 2008 к 2007 г. | | | Изменение 2009 к 2008 г. | | | Темп роста 2009 к 2008 г. |
| сумма, млн.р. | уд.вес, % | сумма, млн.р. | уд.вес, % | сумма, млн.р. | уд.вес, % | абсолютное, млн.р. | уд.весов, п.п. | относительное, % | абсолютное, млн.р. | уд.весов, п.п. | относительное, % |
| **Активы** | 966082,5 | 100,0 | 1506686,2 | 100,0 | 2132766,5 | 100,0 | 540603,7 | 0,00 | 55,96 | 626080,3 | 0,00 | 41,55 | 141,55 |
| Денежные средства | 24358,5 | 2,52 | 39398,9 | 2,61 | 53268,3 | 2,50 | 15040,4 | 0,09 | 61,75 | 13869,4 | -0,12 | 35,20 | 135,20 |
| Средства в Национальном банке | 34010,7 | 3,52 | 56885,3 | 3,78 | 57283,5 | 2,69 | 22874,6 | 0,26 | 67,26 | 398,2 | -1,09 | 0,70 | 100,70 |
| Ценные бумаги | 136635,8 | 14,14 | 223275,3 | 14,82 | 220859,7 | 10,36 | 86639,5 | 0,68 | 63,41 | -2415,6 | -4,46 | -1,08 | 98,92 |
| Кредиты и другие средства в банках | 71038,3 | 7,35 | 89836,8 | 5,96 | 340060,5 | 15,94 | 18798,5 | -1,39 | 26,46 | 250223,7 | 9,98 | 278,53 | 378,53 |
| Кредиты клиентам | 662099,7 | 68,53 | 1028954,4 | 68,29 | 1337793,0 | 62,73 | 366854,7 | -0,24 | 55,41 | 308838,6 | -5,57 | 30,01 | 130,01 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 70,2 | 0,01 | 58,9 | 0,004 | 45,9 | 0,002 | -11,3 | -0,096 | -16,10 | -13,0 | -0,002 | -22,07 | 77,93 |
| Основные средства и нематериальные активы | 28053,2 | 2,90 | 52265,9 | 3,47 | 70591,0 | 3,31 | 24212,7 | 0,57 | 86,31 | 18325,1 | -0,16 | 35,06 | 135,06 |
| Прочие активы | 9816,1 | 1,02 | 16010,7 | 1,06 | 52864,6 | 2,48 | 6194,6 | 0,05 | 63,11 | 36853,9 | 1,42 | 230,18 | 330,18 |
| **Обязательства** | 876852,1 | 100,0 | 1225110,0 | 100,0 | 1586151,7 | 100,0 | 348257,9 | 0,00 | 39,72 | 361041,7 | 0,00 | 29,47 | 129,47 |
| Средства Национального банка | 20232,1 | 2,31 | 94662,1 | 7,73 | 12899,0 | 0,81 | 74430,0 | 5,42 | 367,88 | -81763,1 | -6,91 | -86,37 | 13,63 |
| Продолжение таблицы 2 | | | | | | | | | | | | | |
| Кредиты и другие средства банков | 386537,7 | 44,08 | 488325,7 | 39,86 | 434319,4 | 27,38 | 101788,0 | -4,22 | 26,33 | -54006,3 | -12,48 | -11,06 | 88,94 |
| Средства клиентов | 447988,0 | 51,09 | 563925,3 | 46,03 | 1040783,6 | 65,62 | 115937,3 | -5,06 | 25,88 | 476858,3 | 19,59 | 84,56 | 184,56 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 257,4 | 0,03 | 50914,1 | 4,16 | 61532,3 | 3,88 | 50656,7 | 4,13 | 19680,15 | 10618,2 | -0,28 | 20,86 | 120,86 |
| Прочие обязательства | 21836,9 | 2,49 | 27282,8 | 2,23 | 36617,4 | 2,31 | 5445,9 | -0,26 | 24,94 | 9334,6 | 0,08 | 34,21 | 134,21 |
| **Капитал** | 89230,4 | 100,0 | 281576,2 | 100,0 | 546614,8 | 100,0 | 192345,8 | 0,00 | 215,56 | 265038,6 | 0,00 | 94,13 | 194,13 |
| Уставный фонд | 57718,8 | 64,69 | 218593,8 | 77,63 | 426268,8 | 77,98 | 160875,0 | 12,95 | 278,72 | 207675,0 | 0,35 | 95,00 | 195,00 |
| Резервный фонд | 8666,0 | 9,71 | 9952,9 | 3,53 | 21323,4 | 3,90 | 1286,9 | -6,18 | 14,85 | 11370,5 | 0,37 | 114,24 | 214,24 |
| Накопленная прибыл | 16837,8 | 18,87 | 42638,6 | 15,14 | 86219,1 | 15,77 | 25800,8 | -3,73 | 153,23 | 43580,5 | 0,63 | 102,21 | 202,21 |
| Фонд переоценки статей баланса | 6007,8 | 6,73 | 10390,9 | 3,69 | 12803,5 | 2,34 | 4383,1 | -3,04 | 72,96 | 2412,6 | -1,35 | 23,22 | 123,22 |
| Итого обязательства и капитал | 966082,5 | - | 1506686,2 | - | 2132766,5 | - | 540603,7 | - | 55,96 | 626080,3 | - | 41,55 | 141,55 |
| **Требования и обязательства на внебалансовых счетах** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Требования | 608590,8 | - | 1023735,8 | - | 1865237,6 | - | 415145,0 | - | 68,21 | 841501,8 | - | 82,20 | 182,20 |
| Обязательства | 205348,3 | - | 266304,2 | - | 637757,9 | - | 60955,9 | - | 29,68 | 371453,7 | - | 139,48 | 239,48 |

Это является положительным явлением, т.к. кредиты клиентам – это основной фактор получения дохода банка в виде процентов. Наименьший удельный вес в общей сумме активов банка составляют долгосрочные финансовые вложения, этот показатель стремится к нулю. В 2007 году они составили 0,01% от общей суммы активов, в 2008 году – 0,004%, а в 2009 году 0,002% от общей суммы активов.

Наибольший удельный вес в общей сумме обязательств составил средства клиентов. Этот показатель формирует ресурсную базу банка, для дальнейшего получения им дохода. В 2007 году этот показатель составил 51,09% от общей суммы обязательств, в 2008 году – 46,03%, а в 2009 году – 65,62% в общей сумме обязательств. Наименьший удельный вес в сумме обязательств в 2007 году составили ценные бумаги, выпущенные банком, что составило 0,03% от общей суммы обязательств. В 2008 году наименьший удельный вес в сумме обязательств составили прочие обязательства, они составили 2,23%. В 2009 году наименьший удельный вес среди обязательств составили средства Национального банка, т.е. 0,81% от общей суммы обязательств. Наибольший удельный вес в капитале банка за все три года составил уставный фонд банка, в 2007 году он составил 64,69%, в 2008 году – 77,63%, а в 2009 году – 77,98% в общей сумме капитала. Наименьший удельный вес в объеме капитала банка в 2007 году составил фонд переоценки статей баланса, этот показатель составил 6,73%, в 2008 году наименьший удельный вес составил резервный фонд, это 3,53% от объема капитала банка, а в 2009 году наименьший удельный вес составил снова фонд переоценки статей баланса, т.е. 2,34% от общей суммы капитала банка.

Требования на внебалансовых счетах за все три года намного превышают обязательства, что, безусловно, является положительным явлением. Эти показатели постепенно увеличиваются, но увеличение требований происходит гораздо более быстрыми темпами, чем увеличение обязательств.

Общая сумма активов в 2009 году составила 2132766,5 млн. руб., что на 41,55% больше, чем в 2008 году. А в 2008 году по отношению к 2007 году этот показатель увеличился на 55,96% и составил 1506686,2 млн. руб. Общая сумма обязательств в 2008 году увеличилась на 39,72% и составила 1225110,0 млн. руб. В 2009 году этот показатель увеличился на 29,47% и составил 1586151,7 млн. руб. Общая сумма капитала в 2008 году составила 281576,2 млн. руб., что на 215,56% больше, чем в 2007 году, а в 2009 году показатель вырос на 94,13% и составил 546614,8 млн. руб.

2.3 Анализ ликвидности

Ликвидность банка — способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств.

Управление ликвидностью банка направлено на предотвращение и устранение, как недостатка, так и излишка ликвидности. Недостаточная ликвидность может привести к неплатежеспособности банка, а чрезмерная может неблагоприятно повлиять на его доходность.

В целях надзора за состоянием ликвидности банка, небанковской кредитно-финансовой организации устанавливаются следующие нормативы ликвидности:

мгновенная ликвидность;

текущая ликвидность;

краткосрочная ликвидность;

минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов. [8, с.207]

Мгновенная ликвидность характеризует соотношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками:

Лмгн. = Ав / (Пв + Ппр),

где Ав – сумма активов до востребования,

Пв – сумма пассивов до востребования,

Ппр – сумма пассивов с просроченными сроками.

В расчет мгновенной ликвидности активы и пассивы включаются без учета степени ликвидности и риска одновременного снятия.

Минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности устанавливается в размере 20 процентов.

Текущая ликвидность характеризует соотношение суммы активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе до востребования (текущие активы), и пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущие пассивы):

Лтек. = (Ав + А30дн.) / (Пв + Ппр. + П30дн.),

где А30дн. – активы со сроками погашения до 30 дней,

П30дн. – пассивы со сроками возврата до 30 дней.

В расчет текущей ликвидности активы и пассивы включаются без учета степени ликвидности и риска одновременного снятия.

Минимально допустимое значение норматива текущей ликвидности устанавливается в размере 70 процентов.

Краткосрочная ликвидность характеризует соотношение активов со сроками погашения до 1 года (фактическая ликвидность) и обязательств со сроками исполнения до 1 года (требуемая ликвидность):

Лкр. = Лфакт. / Лтр.,

где Лфакт. – фактическая ликвидность (активы со сроком погашения до 1 года),

Лтр. – требуемая ликвидность (обязательства со сроками исполнения до 1 года).

Принцип расчета краткосрочной ликвидности состоит в сопоставлении фактической и требуемой ликвидности. Фактическая ликвидность – это имеющиеся активы для оплаты обязательств банка, небанковской кредитно-финансовой организации в соответствии со сроками погашения или по первому требованию в зависимости от вида обязательств. Фактическая ликвидность – это имеющиеся активы для оплаты обязательств банка, небанковской кредитно-финансовой организации в соответствии со сроками погашения или по первому требованию в зависимости от вида обязательств.

Минимально допустимое значение норматива краткосрочной ликвидности устанавливается в размере 1.

В целях поддержания банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями достаточного уровня ликвидных активов устанавливается минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов. Суммарные активы принимаются в расчет минимального соотношения ликвидных и суммарных активов в сумме по балансу за вычетом средств, фактически зарезервированных в Национальном банке в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

Кликв.акт./сумм.акт. = (Ав. + А30дн.) / Сумм. акт.,

где Сумм. акт. – суммарные активы.

Ликвидные активы принимаются в расчет без учета процента ликвидности.

Минимально допустимое значение норматива минимального соотношения ликвидных и суммарных активов банка, небанковской кредитно-финансовой организации устанавливается в размере 20 процентов.

Данные для расчета нормативов ликвидности банка представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Данные для расчета нормативов ликвидности банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2007 | 2008 | 2009 |
| сумма, млн.р. | сумма, млн.р. | сумма, млн.р. |
| **Активы** | 966082,5 | 1506686,2 | 2132766,5 |
| Активы до востребования | 96608,3 | 150668,6 | 213276,7 |
| Активы с оставшимся сроком погашения до 30 дней | 483041,3 | 753343,1 | 1066383,3 |
| Активы со сроком погашения до 1 года | 386433,0 | 602674,5 | 853106,6 |
| **Пассивы** | 876852,1 | 1225110,0 | 1586151,7 |
| Пассивы до востребования | 105222,3 | 147013,2 | 190338,2 |
| Пассивы с просроченными сроками | 70148,2 | 98008,8 | 126892,1 |
| Пассивы с оставшимся сроком возврата до 30 дней | 350740,8 | 490044,0 | 634460,7 |
| Обязательства со сроком исполнения до 1 года | 350740,8 | 490044,0 | 634460,7 |

Рассчитаем мгновенную ликвидность за 2007 год:

Лмгн. = 96608,3 / (105222,3 + 70148,2) = 0,551

Так как данный коэффициент больше 0,2, то это говорит о положительной работе банка в 2007 году.

Рассчитаем мгновенную ликвидность за 2008 год:

Лмгн. = 150668,6 / (147013,2 + 98008,8) = 0,615

Так как данный коэффициент больше 0,2, то это говорит о положительной работе банка в 2008 году.

Рассчитаем мгновенную ликвидность за 2009 год:

Лмгн. = 213276,7 / (190338,2 + 126892,1) = 0,672

Так как данный коэффициент больше 0,2, то это говорит о положительной работе банка в 2009 году.

Рассчитаем текущую ликвидность за 2007 год:

Лтек. = (96608,3 + 483041,3) / (105222,3 + 70148,2 + 350740,8) = 1,102

Данный коэффициент больше 0,7, что говорит о положительной работе банка в 2007 году.

Рассчитаем текущую ликвидность за 2008 год:

Лтек. = (150668,6 + 753343,1) / (147013,2 + 98008,8 + 490044,0) = 1,23

Данный коэффициент больше 0,7, что говорит о положительной работе банка в 2008 году.

Рассчитаем текущую ликвидность за 2009 год:

Лтек. = (213276,7 + 1066383,3) / (190338,2 + 126892,1 + 634460,7) = 1,345

Данный коэффициент больше 0,7, что говорит о положительной работе банка в 2009 году.

Рассчитаем краткосрочную ликвидность за 2007 год:

Лкр. = 386433 / 350740,8 = 1,1

Так как данный коэффициент больше 1, то банк имеет устойчивое финансовое положение в 2007 году.

Рассчитаем краткосрочную ликвидность за 2008 год:

Лкр. = 602674,5 / 490044 = 1,2

Так как данный коэффициент больше 1, то банк имеет устойчивое финансовое положение в 2008 году.

Рассчитаем краткосрочную ликвидность за 2009 год:

Лкр. = 853106,6 / 634460,7 = 1,3

Так как данный коэффициент больше 1, то банк имеет устойчивое финансовое положение в 2009 году.

Рассчитаем минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов за 2007 год:

Кликв.акт./сумм.акт. = (96608,3 + 483041,3) / 966082,5 = 0,6

Так как данный коэффиуиент больше 0,2, то банк имеет устойчивое финансовое положение в 2007 году.

Рассчитаем минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов за 2008 год:

Кликв.акт./сумм.акт. = (150668,6 + 753343,1) / 1506686,2 = 0,6

Так как данный коэффициент больше 0,2, то банк имеет устойчивое финансовое положение в 2008 году.

Рассчитаем минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов за 2009 год:

Кликв.акт./сумм.акт. = (213276,7 + 1066383,3) / 2132766,5 = 0,6

Так как данный коэффициент больше 0,2, то банк имеет устойчивое финансовое положение в 2009 году.

Занесем рассчитанные коэффициенты в таблицу 4 и рассчитаем их изменения.

Таблица 4 – Анализ коэффициентов ликвидности банка

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2007 | 2008 | 2009 | Изменение 2008 к 2007 г. | Изменение 2009 к 2008 г. |
| Мгновенная ликвидность | 0,551 | 0,615 | 0,672 | 0,064 | 0,057 |
| Текущая ликвидность | 1,102 | 1,230 | 1,345 | 0,128 | 0,115 |
| Краткосрочная ликвидность | 1,1 | 1,2 | 1,3 | 0,1 | 0,1 |
| Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов | 0,6 | 0,6 | 0,6 | 0,0 | 0,0 |

Из таблицы 4 видно, что значения всех коэффициентов за 2007-2009 года являются выше их нормативных значений. Также коэффициенты ликвидности постепенно увеличиваются. Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов за все три года остается на прежнем уровне. Отсюда можно сделать выводы, что банк является платежеспособным, имеет устойчивое финансовое состояние, является надежным. Поэтому клиенты могут доверять данному банку.

2.4 Анализ достаточности капитала

Под достаточностью капитала банка понимается общая оценка надёжности банка, степень его подверженности риску. Экономический смысл норматива достаточности капитала заключается в определении возможности банка покрыть собственным капиталом вложения в неликвидные и высокорискованные активы. Капитал банка является важным страховым фондом для покрытия претензий в случае банкротства банка и источником финансирования развития банковских операций. Однако чрезмерная капитализация банка, выпуск дополнительного числа акций по сравнению с оптимальной потребностью отрицательно влияет на деятельность банка, так как мобилизация денежных ресурсов путём выпуска и размещения акций есть относительно дорогой и далеко не всегда приемлемый для банка способ финансирования. Дешевле и выгоднее привлекать средства вкладчиков, чем наращивать собственный капитал.

Достаточность банковского капитала – основной критерий при комплексной оценке финансовой устойчивости банка. На протяжении длительного времени были попытки разработать единую систему нормативов и показателей, позволяющих давать оценку достаточности капитала отдельного банка или банковской системе в целом. Однако они не имели единой правовой базы и однозначного решения.

С развитием международного сотрудничества и углублением интеграции банковских систем развитых государств стала актуальной разработка общих критериев достаточности капитала, приемлемых для всех банков. Основная роль в этом принадлежит Базельскому комитету по банковскому надзору.

Нормативы достаточности нормативного капитала – это установленное предельное процентное соотношение размера (части) нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации и рисков, принимаемых на себя банком, небанковской кредитно-финансовой организацией. [9]

Достаточность нормативного капитала рассчитывается по формуле:

ДК = (НКБ / (КР + ВОк.р. + А x (ОР + РР))) x 100%,

где ДК – достаточность нормативного капитала;

НКБ – размер нормативного капитала банка;

КР – величина кредитного риска, определяемая как сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску и внебалансовых обязательств;

ВОк.р. – внебалансовые обязательства, оцененные по уровню кредитного риска;

РР – величина рыночного риска, которая рассчитывается по формуле:

РР = ПР + ФР + ВР + ТР,

где ПР – процентный риск;

ФР – фондовый риск;

ВР – валютный риск;

ТР – товарный риск;

ОР – размер операционного риска, который рассчитывается по формуле:

ОР = ВД\*0,15,

где ВД – среднегодовой валовой доход банка;

А – число, равное 8,3 (при расчете значения достаточности нормативного капитала) и 16,7 (при расчете значения достаточности основного капитала) для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, осуществляющих деятельность в первые два года после их государственной регистрации; равное 12,5 (при расчете значения достаточности нормативного капитала) и 25 (при расчете значения достаточности основного капитала) для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций – в последующие годы деятельности.

Норматив капитала банка рассчитывается по формуле:

НКБ=(ОК I+ДК II+ДК III) - И- НР- И- ВЗ - СК- П,

где ОК I - основной капитал банка (капитал первого уровня);

ДК II и ДК III - дополнительный капитал (капитал второго и третьего уровня);

И- иммобилизация;

НР - недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков кредитных рисков по активам и операциям не отраженным на балансе банка;

И - имущество, переданное банком в доверительное управление;

ВЗ – выданные займы;

СК - субординированный кредит предоставленный;

П - превышение совокупной суммы рисков по инсайдерам и связанным с ними лицами над ее максимальным размером.

Рассчитаем достаточность нормативного капитала. Данные для расчета представлены в таблице 5.

Рассчитаем достаточность нормативного капитала за 2007 год:

НКБ = 57 718,80 + 14673,8 + 16 837,80 - 31 641,80 – 1032 + 1 888,40 + 2064,8 + 13614 + 10750 – 5950 = 78923,8 млн. руб.

ОР = 67007,9 \* 0,15 = 10051,19 млн. руб.

Таблица 5 – Данные для расчета достаточности нормативного капитала

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007 | 2008 | 2009 |
| Уставный фонд | 57 718,80 | 218 593,80 | 426 268,80 |
| Эмиссионный доход | - | - | - |
| Фонды банка | 14673,8 | 20343,8 | 34126,9 |
| Накопленная прибыль | 16 837,80 | 42 638,60 | 86 219,10 |
| Эмиссия акций | 31 641,80 | 160 875,00 | 207 675,00 |
| Средства, затраченные банком на выкуп собственных акций | - | - | - |
| Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации | 1032 | 3967 | 6439 |
| Прирост стоимости имущества при переоценке | 1 888,40 | 4 383,10 | 2 412,60 |
| Прибыль текущего года, не подтвержденная внешним аудитом | 2064,8 | 8840,6 | 14245,1 |
| Резервы банка на возможные потери | 13614 | 25167 | 45023 |
| Суббординированный кредит | 10750 | 11000 | 14315 |
| Иммобилизация | 5950 | 23100 | 54378 |
| Внебалансовые обязательства со средним риском | 205 348,30 | 266 304,20 | 637 757,90 |
| Валовой доход банка | 67007,9 | 114806,7 | 172643 |
| Активы всего | 966082,50 | 1506686,20 | 2132766,50 |
| Активы 1 группы риска | 241520,63 | 376671,60 | 533191,60 |
| Активы 2 группы риска | 195216,50 | 331471,00 | 469208,60 |
| Активы 3 группы риска | 115929,90 | 180802,30 | 255932,00 |
| Активы 4 группы риска | 125590,73 | 195869,20 | 277259,60 |
| Активы 5 группы риска | 96608,25 | 150668,60 | 213276,70 |
| Активы 6 группы риска | 191216,50 | 271203,50 | 383898,00 |
| Процентный риск | 10250,4 | 11876,7 | 12543,8 |
| Фондовый риск | 1057 | 1220,3 | 1280,9 |
| Валютный риск | 3790 | 4078,8 | 4730,9 |
| Товарный риск | 2070,1 | 2107 | 1879,5 |

КР = 195216,50 \* 0,2 + 115929,90 \* 0,35 + 125590,73 \* 0,5 + 96608,25 \* 0,75 + 191216,50 \* 1 = 406086,82 млн. руб.

ВОк.р. = 205 348,30 \* 0,5 = 102674,15 млн. руб.

РР = 10250,4 + 1057 + 3790 + 2070,1 = 17167,5 млн. руб.

ДК = (78923,8 / (406086,82 + 102674,15 + 12,5 \* (17167,5 + 10051,19))) \* 100% = (78923,8 / 848994,6) \* 100% = 9,3%

Так как достаточность нормативного капитала больше 8%, это говорит о том, что банк является платежеспособным и стабильным.

Рассчитаем достаточность нормативного капитала за 2008 год:

НКБ = 218 593,80 + 20343,8 + 42 638,60 - 160 875,00 – 3967 + 4 383,10 + 8840,6 + 25167 + 11000 – 23100 = 143024,9 млн. руб.

КР = 331471,00 \* 0,2 + 180802,30 \* 0,35 + 195869,20 \* 0,5 + 150668,60 \* 0,75 + 271203,50 \* 1 = 611714,56 млн. руб.

ОР = 114806,7 \* 0,15 = 17221,01 млн. руб.

ВОк.р. = 266 304,20 \* 0,5 = 133152,1 млн. руб.

РР = 11876,7 + 1220,3 + 4078,8 + 2107 = 19282,8 млн. руб.

ДК = (143024,9 / (611714,56 + 133152,1 + 12,5 \* (19282,8 + 17221,01))) \* 100% = (143024,9 / 1201164,29) \* 100% = 11,91%

Так как достаточность нормативного капитала больше 8%, это говорит о том, что банк является платежеспособным и надежным.

Рассчитаем достаточность нормативного капитала за 2009 год:

НКБ = 426 268,80 + 34126,9 + 86 219,10 - 207 675,00 – 6439 + 2 412,60 + 14245,1 + 45023 + 14315 – 54378 = 354118,5 млн. руб.

КР = 469208,60 \* 0,2 + 255932,00 \* 0,35 + 277259,60 \* 0,5 + 213276,70 \* 0,75 + 383898,00 \* 1 = 865903,2 млн. руб.

ОР = 172643 \* 0,15 = 25896,45 млн. руб.

ВОк.р. = 637 757,90 \* 0,5 = 318878,95 млн. руб.

РР = 12543,8 + 1280,9 + 4730,9 + 1879,5 = 20435,1 млн. руб.

ДК = (354118,5 / (865903,2 + 318878,95 + 12,5 \* (20435,1 + 25896,45))) \* 100% = (354118,5 / 1763926,53) \* 100% = 20,08%

Таблица 6 - Анализ норматива достаточности капитала

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007 | 2008 | 2009 | Изменение 2008 к 2007 г. | Изменение 2009 к 2008 г. |
| Норматив достаточности капитала, % | 9,30 | 11,91 | 20,08 | 2,61 | 8,17 |

Так как достаточность нормативного капитала больше 8%, это говорит о том, что банк является платежеспособным и стабильным.

Занесем полученные данные в таблицу 6 и найдём их изменение.

Из таблицы 6 видно, что норматив достаточности капитала стабильно растет, что говорит о положительной тенденции в работе банка.

2.5 Факторный анализ достаточности нормативного капитала

На достаточность нормативного капитала оказывают воздействие многочисленные факторы. Проведём факторный анализ достаточности нормативного капитала.

Найдём изменение достаточности нормативного капитала за счет изменения различных факторов, используя метод цепных подстановок.

ДК = (НКБ / (КР + ВОк.р. + 12,5 x (ОР + РР))) x 100%

ДК0 = (НКБ0 / (КР0 + ВОк.р.0 + 12,5 x (ОР0 + РР0))) x 100% = (143024,9 / (611714,56 + 133152,1 + 12,5 \* (17221,01 + 19282,8))) \* 100% = (143024,9 / 1201164,29) \* 100% = 11,91%

ДКусл.1 = (НКБ1 / (КР0 + ВОк.р.0 + 12,5 x (ОР0 + РР0))) x 100% = (354118,50 / (611714,56 + 133152,1 + 12,5 \* (17221,01 + 19282,8))) \* 100% = (354118,50 / 1201164,29) \* 100% = 29,48%

ДКусл.2 = (НКБ1 / (КР1 + ВОк.р.0 + 12,5 x (ОР0 + РР0))) x 100% = (354118,50 / (865903,20 + 133152,1 + 12,5 \* (17221,01 + 19282,8))) \* 100% = (354118,50 / 1455352,93) \* 100% = 24,33%

ДКусл.3 = (НКБ1 / (КР1 + ВОк.р.1 + 12,5 x (ОР0 + РР0))) x 100% = (354118,50 / (865903,20 + 318878,95 + 12,5 \* (17221,01 + 19282,8))) \* 100% = (354118,50 / 1641079,78) \* 100% = 21,58%

ДКусл.4 = (НКБ1 / (КР1 + ВОк.р.1 + 12,5 x (ОР1 + РР0))) x 100% = (354118,50 / (865903,20 + 318878,95 + 12,5 \* (25896,45 + 19282,8))) \* 100% = (354118,50 / 1749522,78) \* 100% = 20,24%

ДК1 = (НКБ1 / (КР1 + ВОк.р.1 + 12,5 x (ОР1 + РР1))) x 100% = (354118,5 / (865903,2 + 318878,95 + 12,5 \* (25896,45 + 20435,1))) \* 100% = (354118,5 / 1763926,53) \* 100% = 20,08%

Изменение за счет нормативного капитала банка:

∆ДКНКБ = ДКусл.1 – ДК0 = 29,48% – 11,91% = 17,57%

Изменение за счет кредитного риска:

∆ДККР = ДКусл.2 – ДКусл.1 = 24,33% – 29,48% = -5,15%

Изменение за счет внебалансовых обязательств, оцененных по уровню кредитного риска:

∆ДКВОк.р. = ДКусл.3 – ДКусл.2 = 21,58% – 24,33% = -2,75%

Изменение за счет операционного риска:

∆ДКОР= ДКусл.4 – ДКусл.3 = 20,24% – 21,58% = -1,34%

Изменение за счет рыночного риска:

∆ДКРР = ДК1 – ДКусл.4 = 20,08% – 20,24% = -0,16%

Общее изменение:

∆ДК = ДК1 – ДК0 = 20,08% – 11,91% = 8,17%

∆ДК = ∆ДКНКБ + ∆ДККР + ∆ДКВОк.р. + ∆ДКОР + ∆ДКРР = 17,57% – 5,15% – 2,75% – 1,34% – 0,16% = 8,17%

Факторный анализ достаточности нормативного капитала приведён в таблице 7.

Таблица 7 – Факторный анализ достаточности нормативного капитала

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2008,00 | 2009,00 | Влияние фактора на достаточность нормативного капитала, % |
| Нормативный капитал банка | 143024,90 | 354118,50 | 17,57 |
| Кредитный риск | 611714,56 | 865903,20 | -5,15 |
| Внебалансовые обязательства, оцененные по уровню кредитного риска | 133152,10 | 318878,95 | -2,75 |
| Операционный риск | 17221,01 | 25896,45 | -1,34 |
| Рыночный риск | 19282,80 | 20435,10 | -0,16 |
| Достаточность нормативного капитала, % | 11,91 | 20,08 | - |

Из таблицы 7 видно, что наибольшее влияние на достаточность нормативного капитала оказывает нормативный капитал банка, этот показатель увеличивает достаточность нормативного капитала на 17,57%. Все остальные факторы оказывают отрицательное влияние на достаточность нормативного капитала. Но наименьшее воздействие оказывает рыночный риск, этот показатель уменьшает достаточность нормативного капитала на 0,16%. Несмотря на то, что большинство факторов оказывают на результатирующий показатель отрицательное воздействие, достаточность нормативного капитала возрастает в 2009 году по сравнению с 2008 годом.

3 Пути улучшения финансовой устойчивости банка

3.1 Проблемы финансовой устойчивости банка

Проблема усиления финансовой устойчивости банков является стержневой проблемой не только для банковской системы, но и для всего государства, так как от эффективности работы банковской системы в значительной степени зависит успех в преодолении экономического кризиса, снижение инфляции и финансовая стабилизация.

На устойчивое функционирование коммерческого банка воздействует множество различных факторов, но существуют факторы, на которые банки могут оказывать непосредственное влияние, - это внутренняя устойчивость кредитного учреждения. Именно внутренняя, устойчивая природа банка может предоставить ему то время, которое необходимо для решения основополагающей проблемы, лежащей в основе банковской финансовой устойчивости. [10, с.176]

Для стабилизации и усиления финансовой устойчивости банков необходимо уделять внимание не только достаточности капитала, но ещё и его качеству.

Проблема ликвидности баланса банка продолжает оставаться центральной проблемой, лежащей в основе устойчивого функционирования банковской системы. Давая банку возможность рассчитываться по обязательствам по мере их возникновения, управление ликвидностью способно уменьшить возникновение необратимой нежелательной ситуации. Даже тогда, когда кризисная ситуация вызвана наличием проблем в других звеньях банковского механизма, именно ликвидность определяет, каким временем располагает банк для решения проблемы. В самом деле, важность ликвидности – это вопрос, выходящий за рамки отдельного финансового учреждения, поскольку нехватка ликвидности у отдельно взятого банка повлечет за собой последствия для всей банковской системы. Именно поэтому, в целях контроля за состоянием ликвидности кредитной организации, Национальным банком Республики Беларусь на основе инструкции “О нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций” были установлены нормативы ликвидности. [11, с.89]

Существует несколько факторов, отрицательно влияющих на изменение нормативов ликвидности баланса кредитных учреждений.

1. Недокапитализация кредитных учреждений.

2. Значительный объем просроченной задолженности по ссудам банка.

Одной из главных причин, влияющей на сокращение ликвидности баланса, является наличие и рост просроченной ссудной задолженности. Большое значение рисков по невозврату ссуд, объясняется тем, что банки принимают на себя риски, которые несут на себе его клиенты. Отсюда вытекает основная концепция любого коммерческого банка: “Надежный клиент – устойчивый банк”. Но устойчивость банков зависит не только от надежности клиентов, но и от банковских менеджеров.

3. Рассогласованность активов и пассивов по срокам.

Это наиболее частый фактор нарушения ликвидности банка. В целях сокращения рассогласованности активов и пассивов по срокам банка необходимо:

- диверсифицировать малоликвидные активы в более ликвидные;

- привлекать вклады на более длительный срок хранения, но не в ущерб процентной прибыли;

- использовать дополнительные источники привлечения ресурсов.

В дальнейшем для избежания нарушения ликвидности банкам необходимо заранее собрать информацию, оценить её и спланировать движение денежных потоков по отдельным периодам для того, чтобы получить максимальную возможность сократить разрыв еще до того, как станет слишком поздно.

4. Рассогласованность активов и пассивов по видам валют.

В настоящее время белорусские банки активно осуществляют операции в иностранной валюте, но наличие активов и пассивов в иностранной валютах только усложняет процесс управления ликвидностью. Практика показывает, что во время кризиса банки не всегда способны мобилизовать местную валюту на покрытие своих потребностей в иностранной валюте. Несмотря на то, что установленный сублимит на открытую валютную позицию сдерживает рассогласованность активов и пассивов по видам валют, коммерческие банки могут иметь отрицательный результат от переоценки баланса (в зависимости от рассогласованности активов и пассивов по видам валют) и соответственно недостаток ресурсов для расчетов по своим обязательствам. Таким образом, если курс валюты растет, то для банка выгодна длинная валютная позиция (А>П), если падает, то короткая (А<П).

5. Чрезмерное размещение банковских активов а ГКО.

С возникновением рынка ГКО и его последующим расширением появились банки, которые практически все свои активы размещали в Государственные долговые обязательства. Таким образом, надежность, доходность и ликвидность такого банка полностью зависит от состояния рынка ГКО.

Таким образом, можно увидеть, что для поддержания финансовой устойчивости банков необходимо больше внимания уделять внутренней устойчивости кредитных учреждений, которая, прежде всего, зависит от профессионального руководителя.

Для усиления финансовой устойчивости банкам необходимо контролировать не только достаточность, но и качество собственного капитала, поддерживать качество активов, привлекать на обслуживание финансово устойчивых клиентов, планировать движение денежных потоков по отдельным периодам, контролировать структуру активов и степень рискованности активов, соблюдать соотношение сроков привлечения и размещения ресурсов, а также в пределах рекомендованного норматива соблюдать соотношение привлеченных и размещенных ресурсов по видам валют. [12, с.386]

3.2 Резервные активы как источник повышения финансовой устойчивости банка

Ресурсы коммерческого банка (банковские ресурсы) - это его уставный капитал и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных операций и используемые для активных операций банка. Не вся совокупность мобилизованных в банке средств свободна для совершения активных кредитных операций банка. Это требует определения понятия кредитного потенциала банка.

Кредитный потенциал - это совокупность мобилизованных в банке средств за минусом резерва ликвидности.

Кредитные ресурсы коммерческого банка - это часть собственного капитала и привлеченных средств, в денежной форме направляемая на активные кредитные операции. Причем в момент использования кредитных ресурсов они перестают быть ресурсом для банка т. к. они уже не запас (возврат кредита - рисковая операция), а становятся вложенными кредитными ресурсами.

Формула для расчета размера текущих кредитных ресурсов, то есть ресурсов, которые можно направить на кредитные вложения будет:

Текущие кредитные ресурсы = Кредитный потенциал - вложенные кредитные ресурсы

Мгновенные кредитные ресурсы - это тот размер ресурсов, которые в конкретный момент времени могут быть использованы для выдачи кредита.

Мгновенные кредитные ресурсы = Остатки средств на корреспондентском счете + Текущие поступления - Текущие платежи + Высоколиквидные ресурсы (ГДО) + излишек наличности в кассе банка.

Нельзя не упомянуть еще один важный фактор - существование высоколиквидного рынка межбанковских кредитов. С учетом этого можно говорить о кредитных ресурсах как о текущих или моментальных кредитных ресурсах коммерческого банка (в зависимости от целей расчета) плюс потенциальные возможности рынка МБК в пределах норматива.

 Переход на рыночные отношения серьезно изменил структуру ресурсов коммерческих банков. Структура банковских ресурсов отдельного коммерческого банка зависит от степени его специализации или, наоборот, универсализации, особенностей его деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов. Структура банковских ресурсов среднего коммерческого банка в Республике Беларусь представляется следующим образом:

* собственные средства;
* депозиты;
* межбанковское привлечение;
* другие привлеченные средства.

Ресурсная база, как микроэкономический фактор, оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Сами масштабы деятельности коммерческого банка, а, следовательно, и размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке ссудных и депозитных ресурсов. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов.

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам. [13]

При выдаче ссуды банк, а не клиент, решает вопрос о передаче денег заемщику, то есть имеет значительную возможность маневра денежными ресурсами. При привлечении денежных средств право выбора остается за клиентом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять которого довольно легко. Безусловно хорошие заемщики тоже представляют собой большую ценность и формирование их широкого круга - одна из важнейших задач банка. Но первичным все же является привлечение, а не размещение ресурсов.

Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому банкам нужна грамотная депозитная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Специфика ситуации состоит в том, что кредитованием реального сектора занимаются в основном региональные банки, а они в условиях концентрации и централизации капиталов, жесточайшей политики НБ в области банковского регулирования - первые кандидаты на ликвидацию, слияние и поглощение. А крупные банки, имеющие, как правило, свои головные офисы в Минске, размещают свои ресурсы чаще всего в крупные экспортоориентированные предприятия, кредитование которых осуществляется в условиях владения банками значительной частью их акций с наименьшим риском.

Банки могут и должны увеличивать как размер своих кредитных ресурсов, так и долю вложенных кредитных ресурсов. Ситуация в которой некого кредитовать вызвана именно низкой активностью в производственном секторе, а она, в свою очередь, вызвана дефицитом денег у производителей. В США ссуды составляют примерно 2/3 активов коммерческих банков, учитывая присутствие кредитующих небанковских финансовых институтов. В Республике Беларусь же статистика показывает, что кредиты в среднем составляют 41% активов, варьируясь от 5,5% до 90%. Значит, резервы роста есть и они объективны. Меры, которые необходимо принимать для повышения финансовой устойчивости перечисленные ниже.

Меры макроэкономического характера:

* небольшое снижение ставки рефинансирования и доходности государственных ценных бумаг, с принятием правила изменения ставки не чаще чем один раз в определенный период (например - квартал) на законодательном уровне;
* более мягкая денежно-кредитная политика (осторожное увеличение денежной массы при подконтрольной инфляции);
* снижение налога на прибыль банка до общего уровня обложения прибыли юридических лиц;
* изменение величины нормативов, что позволит банкам, по крайней мере устойчивым, принимать вклады граждан в сумме, превышающей величину собственного капитала;
* изменение величины нормативов для специализированных банков, что поможет им нормально работать, имея прочную ресурсную базу в одной отрасли, не превышая норматива в несколько раз;
* снижение количества обязательных экономических нормативов до уровня, при котором банки смогли бы эффективно оперировать ими;
* минимизирование налогообложения сумм резервов, формируемых под невозврат ссуд, а именно: исключить, по крайней мере, частично, из облагаемой прибыли и те резервы, которые создаются под ссуды первых двух групп риска.

Меры микроэкономического характера:

* региональные банки, имея небольшой ресурсный потенциал должны проводить политику увеличения своей ресурсной базы;
* банкам необходимо усилить работу по привлечению мелких вкладчиков;
* нужно начать осуществление трастовых операций с денежными средствами;
* банкам, для эффективного использования кредитных ресурсов, нужно продолжать вводить в использование новые технологии, в частности пластиковые карточки и торговлю через диллинговые системы. [14]

3.3 Экономико-математическая модель

Одним из методов экономико-математического моделирования, который может быть применен в анализе хозяйственной деятельности организации, является метод наименьших квадратов.

Метод наименьших квадратов — один из методов регрессионного анализа для оценки неизвестных величин по результатам измерений, содержащих случайные ошибки.

Метод наименьших квадратов применяется также для приближённого представления заданной функции другими (более простыми) функциями и часто оказывается полезным при обработке наблюдений.

Когда искомая величина может быть измерена непосредственно, как, например, длина отрезка или угол, то, для увеличения точности, измерение производится много раз, и за окончательный результат берут арифметическое среднее из всех отдельных измерений. Это правило арифметической середины основывается на соображениях теории вероятностей; легко показать, что сумма квадратов уклонений отдельных измерений от арифметической середины будет меньше, чем сумма квадратов уклонений отдельных измерений от какой бы то ни было другой величины. Само правило арифметической середины представляет, следовательно, простейший случай метода наименьших квадратов.

С помощью метода наименьших квадратов мы можем построить линию тренда. Тренд (от англ. Trend — тенденция) — долговременная тенденция изменения исследуемого временного ряда. Тренды могут быть описаны различными уравнениями — линейными, логарифмическими, степенными и т. д. Фактический тип тренда устанавливают на основе подбора его функциональной модели статистическими методами либо сглаживанием исходного временного ряда.

Построим линию тренда, отражающую зависимость достаточности нормативного капитала от нормативного капитала банка в ОАО “Белгазпромбанк”.

Исходные данные для построения линии тренда представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Данные для построения линии тренда

В миллионах рублей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007 | 2008 | 2009 |
| Нормативный капитал | 78923,8 | 143025 | 354119 |
| Достаточность нормативного капитала, % | 9,3 | 11,91 | 20,08 |

На графике (рисунок 1) представлена линия тренда.



Рисунок 1 – Зависимость достаточности нормативного капитала от нормативного капитала

Тренд в экономике — направление преимущественного движения показателей. Обычно рассматривается в рамках технического анализа, где подразумевают направленность движения цен или значений индексов. Чарльз Доу отмечал, что при восходящем тренде последующий пик на графике должен быть выше предыдущих, при нисходящем тренде последующие спады на графике должны быть ниже предыдущих. Выделяют тренды восходящий (бычий), нисходящий (медвежий) и боковой (флэт). На графике часто рисуют линию тренда, которая на восходящем тренде соединяет две или более впадины цены (линия находится под графиком, визуально его поддерживая и поддталкивая вверх), а на нисходящем тренде соединяет два или более пика цены (линия находится над графиком, визуально его ограничивая и придавливая вниз). Трендовые линии являются линиями поддержки (для восходящего тренда) и сопротивления (для нисходящего тренда). [15]

Тренд можно представить не только графически, но и с помощью уравнения. Уравнение нашего тренда также изображено на графике:

y = 4Е – 5x + 6,2638

где x - это нормативный капитал банка.

Из уравнения видно, что наблюдается положительная тенденция.

Это значение можно использовать в качестве точечного прогноза. Следует обратить внимание еще на один факт.

На графике есть значение коэффициента детерминации R^2 = 0,9999. Данный показатель говорит о том, что, построенная модель, описывает изменение динамического ряда на 99,99%. Это очень высокий показатель, что является большим плюсом. Оставшиеся 0,01% формируются под воздействием факторов, не входящих в эволюционную составляющую. Это означает, что модель может быть использована для дальнейшего прогнозирования исследуемого показателя.

Заключение

Из курсовой работы можно сделать некоторые выводы относительно финансовой устойчивости банка:

1. Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансовой деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики. Ее обеспечение является одной из наиболее острых проблем в деятельности коммерческих банков.

2. Устойчивость коммерческих банков определяется внешними и внутренними факторами. При этом внешние факторы не зависят от работы коммерческого банка, а внутренние являются отражением эффективности функционирования самого банка.

3. При анализе финансовой устойчивости учитываются показатели, оказывающие наиболее сильное воздействие на финансовую устойчивость банка.

4. При анализе основных показателей деятельности ОАО “Белгазпромбанк” было выявлено, что банк работает стабильно. За 2007 - 2009 года банк имел прибыль: в 2007 году она составила 12864,4 млн. руб., в 2008 году увеличилась на 150,5% и составила 32235 млн. руб., а в 2009 году она увеличилась на 110,47% и составила 67845,1 млн. руб. Это говорит о том, что банк стабильно развивается и является надёжным для его клиентов.

5. При анализе баланса банка было выявлено, что наибольший удельный вес в активе баланса банка за все три года составляют кредиты клиентам. В 2007 году этот показатель составлял 68,53% в общей сумме активов, в 2008 году – 68,29%, а в 2009 году – 62,73% в общей сумме активов. Наименьший удельный вес в общей сумме активов банка составляют долгосрочные финансовые вложения, этот показатель стремится к нулю. В 2007 году они составили 0,01% от общей суммы активов, в 2008 году – 0,004%, а в 2009 году 0,002% от общей суммы активов.

6. Анализирую ликвидность было отмечено, что все показатели за 2007 – 2009 года стабильно росли и их значение было выше, чем их нормативные значения, что говорит о том, что банк является платежеспособным и имеет устойчивое финансовое состояние. Коэффициенты мгновенной ликвидности составляет 0,551; 0,615 и 0,672 за 2007 – 2009 года соответственно. Коэффициенты текущей ликвидности составляет 1,102; 1,230 и 1,345 за 2007-2009 года соответственно. Коэффициенты мгновенной ликвидности равны 1,1; 1,2 и 1,3 за 2007 – 2009 года соответственно. Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов остается на одном о том же уровне за все три года и составляет 0,6.

7. Проанализировав достаточность нормативного капитала можно отметить, что данный коэффициент за 2007 – 2009 года имеет значение выше нормативного, что говорит об устойчивой работе банка. В 2007 году данный коэффициент составил 9,3%, в 2008 – 11,91%, а в 2009 – 20,08%.

8. Проведя факторный анализ достаточности нормативного капитала было выявлено, что наибольшее влияние на достаточность нормативного капитала оказывает нормативный капитал банка, этот показатель увеличивает достаточность нормативного капитала на 17,57%. Наименьшее воздействие оказывает рыночный риск, этот показатель уменьшает достаточность нормативного капитала на 0,16%. Все остальные факторы оказывают отрицательное влияние на достаточность нормативного капитала.

9. Для повышения финансовой устойчивости коммерческого банка, следует оперировать целым комплексом мер и методов, при управлении активами и пассивами банка, прибыльностью и рисками.

10. Для усиления финансовой устойчивости банкам необходимо контролировать не только достаточность, но и качество собственного капитала, поддерживать качество активов, привлекать на обслуживание финансово устойчивых клиентов, планировать движение денежных потоков по отдельным периодам, контролировать структуру активов и степень рискованности активов, соблюдать соотношение сроков привлечения и размещения ресурсов, а также в пределах рекомендованного норматива соблюдать соотношение привлеченных и размещенных ресурсов по видам валют.

11. В ходе анализа финансовой устойчивости банка была разработана экономико-математическая модель, которая может быть использована при дальнейшем анализе исследуемого показателя. Построенная модель, описывает изменение динамического ряда на 99,99%. Это очень высокий показатель, что является положительным фактором. Оставшиеся 0,01% формируются под воздействием факторов, не входящих в эволюционную составляющую.

Список использованных источников

1 1 **Тарханова Е.А.** Устойчивость коммерческих банков: учеб. пособие / Е.А. Тарханова. – Тюмень: Изд-во “Вектор Бук”, 2003. – 186 с.

2 <http://all4shkoloty.ru/?p=35136>

3 **Шеремет А.Д.** Финансовый анализ: учеб. пособие / А.Д. Шеремет. - М.: Финансы и статистика, 2003. – 210 с.

4 <http://www.vestnik.fa.ru/>

5 Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : Постановление Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 137 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2007. № 103, 8/14602.

6 <http://belgazprombank.by/>

7 <http://commercial-banks.banks-credits.ru/11/183.htm>

8 **Жуков Е.Ф.** Банковский менеджмент: Учебник. 2-е издание / Е.Ф. Жуков – Москва: Юнити, 2008. – 266 с.

9 [http://otherreferatsfinance/00046757\_0.html](http://otherreferats.allbest.ru/finance/00046757_0.html)

10 **Белых Л.П.** Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства: учеб.-метод. комплекс / Л.П. Белых – М.: ЮНИТИ, 1996. – 192 с.

11 **Панова Г.С.** Анализ финансового состояния коммерческого банка: учеб. пособие / Г.С, Панова. - М.: Финансы и статистика, 1997. – 272 с.

12 **Лаврушина О.И.** Банковское дело: учеб.-метод. комплекс / О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 1998. – 450 с.

13 Белотелова Н.П. Резервы роста ресурсов коммерческого банка в современных условиях. // М. Ученые записки Российского государственного социального университета, 2006. – с. 98 – 101.

14 Большаков А. Проблемы развития региональных коммерческих банков // Аналитический банковский журнал, 2005, № 12. – с. 34 – 38.

15 http://ru.wikipedia.org/wiki/