**Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка**

2014

Диплом

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Содержание

финансовый устойчивость банк коммерческий

Введение

. Теоретические основы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка

.1 Понятие финансовой устойчивости и надежности коммерческого банка

1.2 Методика анализа финансовой устойчивости коммерческого банка

## 1.3 Управление финансовой устойчивостью коммерческого банка в современных условиях

Выводы по первому разделу

. Анализ финансовой устойчивости ОАО "Промсвязьбанк"

## 2.1 Краткая характеристика ОАО "Промсвязьбанк"

2.2 Оценка состава и структуры актива и пассива

## 2.3 Анализ показателей финансовой устойчивости

## .4 Оценка показателей эффективности деятельности

Выводы по второму разделу

. Рекомендации по повышению финансовой устойчивости ОАО "Промсвязьбанк"

## 3.1 Предложения по повышению финансовой устойчивости банка

3.2 Оценка финансовой устойчивости банка

Выводы по третьему разделу

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Введение

Состояние современной российской экономики, основу которой составляют различные предприятия малого и среднего бизнеса, во многом зависит от надежности и устойчивости банковской системы. Банковские учреждения, играя роль финансовых посредников, обеспечивающих функционирование в экономике процесса "сбережения - инвестиции", с одной стороны, привлекают во вклады временно свободные денежные средства физических и юридических лиц под определенный процент, тем самым, сохраняя покупательную способность клиентских денег, а с другой - предоставляют данные средства организациям и гражданам, имеющим определенные инвестиционные потребности либо нуждающимся в дополнительных финансовых ресурсах, на условиях срочности, возвратности, платности.

Стабильность банковского сектора во многом предопределяет стабильность экономики в целом и ее успешное развитие. Поэтому первостепенной задачей денежных властей на макроуровне и менеджмента кредитных организаций на микроуровне является обеспечение данной стабильности посредством проведения рациональной денежно-кредитной политики, анализа и мониторинга состояния реального и финансового секторов экономики, снижения всех видов рисков и получения доходов, превосходящих совокупные расходы, что повлечет за собой совершенствование и повышение качества банковских услуг, оказываемых физическим и юридическим лицам. Нерациональная политика в сфере банковского бизнеса не только снизит финансовую устойчивость кредитных организаций, но и, отразившись на деятельности домашних хозяйств и предприятий, повлияет на экономику в целом.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Проблема финансовой устойчивости коммерческих банков является одной из важнейших проблем отечественной экономики на современном этапе ее развития.

Актуальность исследования вопросов финансовой устойчивости банка заключается и в том, что, несмотря на большое количество публикаций, проблема обеспечения финансовой устойчивости остаётся открытой. По ней ещё не предложено однозначного и наиболее эффективного подхода, учитывающего все факторы деятельности банка в современных условиях.

Если банк стремится не только выжить, но и преуспеть, то система оценки и управления финансовой устойчивостью в эпоху информационного общества должна строиться, исходя из стратегических задач и потенциальных возможностей, которые оно предоставляет. Такие возможности многократно возрастают в условиях финансовой глобализации и интеграции российской экономики в мировые экономические процессы. На этом фоне значение финансовой устойчивости банков, участвующих в экономической интеграции, увеличивается.

Существует множество концепций и методик анализа финансовой устойчивости, однако все они разрознены, не учитывают современные тенденции, либо же, наоборот, копируют зарубежные методики без учёта специфики российского рынка. Кроме того, многие подходы к оценке устойчивости носят субъективный характер.

Всё вышесказанное определяет актуальность темы исследования.

Объектом исследования в данной работе является ОАО "Промсвязьбанк".

Предмет исследования в дипломной работе - экономические отношения по мобилизации и использованию финансовых ресурсов, обеспечивающие максимальную эффективность деятельности и финансовую устойчивость ОАО "Промсвязьбанк".

Цель настоящей работы заключается во всестороннем исследовании факторов, влияющих на финансовую устойчивость ОАО "Промсвязьбанк", а также разработке путей её повышения на основе результатов проведенного анализа.

Для достижения поставленной цели необходимо выполнение следующих задач:

изучить теоретические и методологические основы оценки финансовой устойчивости банка;

проанализировать финансовое состояние ОАО "Промсвязьбанк";

выявить возможные резервы его повышения и дать рекомендации по укреплению финансовой устойчивости ОАО "Промсвязьбанк" в современных условиях.

В основу дипломной работы легли различные методы исследования, в том числе: метод горизонтального и вертикального анализа, метод сравнения, метод группировок, коэффициентный метод, графический метод.

Информационной базой при проведении исследования являлись нормативные акты РФ, Банка России, книги, монографии, учебные пособия, статьи из периодических изданий отечественных и зарубежных ученых-экономистов, финансовая отчетность ОАО "Промсвязьбанк", управленческая документация, а также учредительные и нормативные документы банка.

Разработанные в дипломной работе предложения будут способствовать повышению финансовой устойчивости банка.

1. Теоретические основы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка

1.1 Понятие финансовой устойчивости и надежности коммерческого банка

Понятие финансовой устойчивости состоит из двух элементов "финансы" и "устойчивость". Многие авторы в своих работах по-разному трактуют данное понятие, добавляя и убирая из него некоторые элементы. Рассмотрим некоторые толкования понятия "финансовая устойчивость". Устойчивость - стойкость, постоянность, не подверженность риску потерь и убытков.

Финансовая устойчивость - стабильность финансового положения, выражающаяся в сбалансированности финансов, достаточной ликвидности активов, наличии необходимых резервов. Рассмотрим данное понятие в разных источниках.

1. Согласно словарю "Википедия" финансовая устойчивость - составная часть общей устойчивости предприятия, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени, в том числе обслуживая полученные кредиты <http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82> и производя продукцию. Финансовая устойчивость во многом определяет финансовую независимость организации.

Финансовая устойчивость является показателем платёжеспособности <http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%91%D0%B6%D0%B5%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C> в длительном промежутке времени. В отличие от кредитоспособности <http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C> она является показателем, важным не внешним, а внутренним финансовым службам <http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9\_%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B4%D0%B6%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82>. Финансовая устойчивость и её оценка - часть финансового анализа <http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9\_%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7> в организации. Для того чтобы анализировать финансовую устойчивость предприятия, используются определенные показатели.

. Лаврушин О.И. утверждает, что финансовая устойчивость в долгосрочном плане характеризуется соотношением собственных и заемных средств [23, с. 185]. Однако этот показатель дает лишь общую оценку финансовой устойчивости.

3. Баканов М.И. определяет финансовую устойчивость как способность организации сохранять нормальное финансовое состояние при неблагоприятных воздействиях факторов внутренней и внешней среды за счет оптимальной структуры капитала и активов, оптимального соотношения между активами и источниками их формирования, эффективного использования всех видов ресурсов и рациональной реинвестиционной политики. Финансовая устойчивость обеспечивает способность организации наращивать капитал и развиваться на расширенной основе, определяет его кредитоспособность, конкурентоспособность и инвестиционную привлекательность [12, с. 263] .

. Андреев В.Г. и его коллеги в своём учебном пособии "Как выбрать надежный банк" утверждают, что финансовая устойчивость организации - это такое состояние её финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие организации на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска [11, с. 183].

. Гиляровская Л.Т. признаёт финансовую устойчивость в качестве характеристики, свидетельствующей об устойчивом превышении доходов над расходами, свободном маневрировании денежными средствами организации и эффективном их использовании, бесперебойном процессе производства и реализации продукции (работ, услуг). Финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главной составляющей общей устойчивости организации. Внешним проявлением финансовой устойчивости является платежеспособность, то есть возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства. По мнению данного автора, финансовая устойчивость - это определенное состояние счетов организации, гарантирующее её постоянную платежеспособность [16, с. 314].

Надежность банка в самом широком смысле - это его способность обеспечить безусловную сохранность клиентских средств и полное выполнение своих обязательств. Если попытаться обобщить понятие надежного банка [18, с. 21], то можно сказать, что надежный банк - это:

) банк, который создан с целью честно работать на финансовом рынке и этим обеспечить процветание себе, своим владельцам и своим клиентам. Никак не может считаться надежным банк, учрежденный только с целью привлечь на рынке средства для решения частных финансовых проблем своих хозяев и выдавать из этих средств кредиты им самим, их родственникам или бесконтрольно раздавать клиентские деньги просто за взятки;

) банк, который имеет реальные объективные экономические предпосылки для достижения своей цели. Намерения учредителей банка о создании эффективного финансового механизма должны быть подкреплены наличием и соответствующей финансовой базы, и грамотных руководителей и специалистов, и достаточного опыта в бизнесе, и многих других факторов. Банк, которым руководят некомпетентные люди, который не имеет финансовой опоры на своих учредителей, сильных партнеров и клиентов, который не имеет четко сформулированной политики присутствия на рынке, который допускает потери средств, работает в убыток, никогда не бывает надежным;

) банк, который не подвержен негативному влиянию внешних обстоятельств и других факторов неэкономического свойства. Как известно, основой благополучия отдельных банков является наличие тесных связей их руководства или учредителей с представителями власти или руководства мощных экономических структур. Если банк во многом зависим от сохранения такой протекции, особенно на уровне личных связей, не подкрепленных реальной экономической базой, то в случае нарушения этой системы отношений он лишится основы своего видимого благополучия;

) банк с хорошими финансово-экономическими показателями, соблюдающий все экономические нормативы, не допускающий потери кредитных и инвестиционных ресурсов, грамотно просчитывающий свою экономическую политику и оценивающий тенденции финансового рынка;

) банк, корректно выполняющий все свои обязательства перед партнерами и клиентами, не допускающий пренебрежения интересами своих контрагентов, злоупотребляя их экономической слабостью или невыгодными рыночными позициями, некорректностью юридических формулировок в договорах. Нельзя считать надежным банк, который, пользуясь зависимым положением своих клиентов, позволяет себе задерживать их средства, или допускает ошибки при совершении расчетных операций;

) банк, соблюдающий принцип открытости в отношениях с клиентами и другими своими партнерами. Уважающий своих клиентов банк всегда готов дать о себе исчерпывающую информацию - и о текущем финансовом состоянии, и позициях банка на рынке, и об основных направлениях инвестиций, и даже о круге своих заемщиков, ведь клиенты, доверяющие банку свои деньги, вправе знать, как банк ими распоряжается, это вполне законное право и логичное требование клиента. Разумеется, банк при этом не должен разглашать сведения, составляющие тайну других его клиентов, но он должен показать, как и на чем он зарабатывает деньги: клиенты должны иметь возможность оценивать и степень риска банковского бизнеса, и квалификацию его сотрудников, и даже деловые качества его руководителей. Общеизвестно, что избегая открыто говорить о своем бизнесе, показывать результаты своей работы, другие особенности деятельности, банк тем самым фактически скрывает от клиентов информацию о себе, о том как используются их деньги. Напротив, открыто вступая в информационный контакт со своими клиентами, показывая свои успехи, понимание существующих проблем, банк завоевывает доверие.

Согласно нормативным документам [2], вклад в уставный капитал банка возможен в виде материальных активов, например здания (помещения), где располагается банк. При этом предельный размер неденежной части уставного капитала создаваемого банка определяется в 20%. Средняя доля нефинансовых активов составляет от 1 до 3% общей суммы активов действующих кредитных организаций. Во-вторых, работа с денежными средствами сторонних организаций, включая и другие банки, является для кредитной организации основополагающей. Если перед предприятиями реального сектора стоит задача осуществления производственной деятельности в основном за счет собственных средств и сокращения по мере успешного развития кредиторской задолженности, то для банков смысл существования заключается в расширении клиентской базы, т.е. привлечении все больших средств на расчетные, депозитные и другие пассивные счета. Такое привлечение - оно же, по сути, заимствование - ограничивается лишь экономическими нормативами Центрального банка.

Для стабильно работающей кредитной организации характерно чистое кредитование при довольно значительном заимствовании. Когда объем заимствования начинает расти не только в абсолютных величинах, но и относительно собственных средств, то есть доля последних в пассивах сокращается, банк начинает испытывать определенные проблемы с ликвидностью, устойчивость его падает. Принимая во внимание тот факт, что нефинансовые активы составляют у банков крайне незначительную величину, равенство собственных средств и нефинансовых активов практически означает наличие серьезных проблем, грозящих отзывом лицензии.

Что касается индикатора финансово-экономической устойчивости для банков, то его, согласно вышеприведенным аргументам, надо определять не как разность между собственными средствами организации и ее нефинансовыми активами, а как разность между финансовыми активами и привлеченными средствами. При этом, учитывая различную величину банков, данный показатель необходимо дополнять отношением между этими величинами - коэффициентом финансово-экономической устойчивости. Именно сочетание этих абсолютных и относительных величин дает достаточно полную характеристику финансово-экономической устойчивости кредитной организации.

1.2 Методика анализа финансовой устойчивости коммерческого банка

При исследовании финансовой устойчивости выделяется обособленное понятие - "платежеспособность", не отождествляемое с предыдущим. Однако платежеспособность всё же надо рассматривать в качестве неотъемлемого элемента финансовой устойчивости. Устойчивость и стабильность финансового состояния зависят от результатов производственной, коммерческой, финансово-инвестиционной деятельности организации; в то же время устойчивое финансовое состояние оказывает положительное влияние на деятельность организации.

Как уже отмечалось, устойчивость финансового состояния определяет соотношение величин собственных и заёмных источников формирования запасов и стоимости самих запасов. Обеспеченность запасов и затрат источниками формирования, а также эффективное использование финансовых ресурсов является существенной характеристикой финансовой устойчивости, тогда как платежеспособность выступает ее внешним проявлением. В то же время степень обеспеченности запасов (ресурсов) и затрат есть причина той или иной степени платежеспособности, расчет которой производится на конкретную дату. Следовательно, платежеспособность является формой проявления финансовой устойчивости.

Платежеспособность связывается с величиной собственного капитала банка. Капитал со знаком "минус" означает неплатежеспособность банка. Неплатежеспособность, вытекающая из утраты ликвидности банка, означает, во-первых, неспособность банка изыскать внутренние источники для погашения взятых на себя обязательств, во-вторых, невозможность привлечь для этой цели внешние источники.

Как необходимое и обязательное условие платежеспособности и надежности банка выступает ликвидность.

Ликвидность - одно из ключевых понятий в банковской деятельности. Признаки классификации банковской ликвидности показаны на рис. 1.1 [13, c. 55].



Рис. 1.1. Классификация характеристик банковской ликвидности

В настоящее время для наиболее развитых банковских систем ликвидность банка определяется как его способность своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками отвечать по обязательствам перед кредиторами и быть готовым удовлетворить потребности заемщиков в денежных средствах. Возможность потери такой способности называется риском ликвидности.

Управление банковской ликвидностью является ключевой задачей управления банком. Ликвидность банка определяется сбалансированностью его активов и пассивов и в определенной степени соответствием сроков размещенных активов и привлеченных пассивов. Таким образом, к основным признакам, характеризующим ликвидность, следует отнести время, источник ликвидности, тип платежного средства и размер издержек банка для поддержания его ликвидности. Связь ликвидности, платежеспособности и надежности банка представлена на рис. 1.2 [26, c. 39].



Рис. 1.2. Основные условия соблюдения надежности банка

Капитал банка - это своего рода поглотитель ущерба, возникающего вследствие наличия рисков.

Капитал (собственные средства) коммерческого банка выполняет несколько важных функций в его ежедневной деятельности [11, c. 19]:

) Служит для защиты от банкротства, компенсируя текущие потери до решения возникающих проблем;

) Обеспечивает средства, необходимые для создания, организации и функционирования банка до привлечения достаточного количества депозитов;

) Поддерживает доверие клиентов к банку и убеждает кредиторов в его финансовой силе. Капитал должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности заемщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах, даже если экономика переживает спад.

) Обеспечивает средства для организованного роста, предоставления новых услуг, выполнения новых программ и закупки оборудования. В период роста банк нуждается в дополнительном капитале для поддержки и защиты от риска, связанного с предоставлением новых услуг и развитием банка (в том числе созданием филиалов).

Анализ состояния капитала рассматривается во взаимосвязи с оценкой показателя, характеризующей достаточность капитала H1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка H1 обусловлен двумя его составляющими: объемом собственного капитала и суммарным объемом активов, взвешенных с учетом риска. Воздействие этих компонентов на рассматриваемый нормативный коэффициент противоположно: коэффициент достаточности капитала возрастает при росте объема собственного капитала и снижается при увеличении риска активов.

Минимально допустимое значение норматива H1 (т.е. минимальная величина уставного капитала в процентах от объема рисковых активов) устанавливается ЦБР в зависимости от размера собственных средств (капитала) банка в размерах, указанных в табл. 1.1 [1].

Таблица 1.1

Минимально допустимое значение норматива H1 в зависимости от размера собственных средств банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерий | От 180 млн. рублей и выше | Менее 180 млн. рублей |
| Значение | 10% | 11% |

В результате анализа достаточности капитала банка должны быть сделаны выводы, отражающие следующие аспекты [23, c. 54]:

Достаточность капитала в соответствии с нормативами и ее изменение в течение года;

Трансформация активов, взвешенных по степени риска, и их влияние на уровень достаточности капитала;

Изменение коэффициента иммобилизации.

Активы баланса по своему экономическому содержанию подразделяют на приносящие (работающие) и не приносящие (неработающие) [24, c. 88]. К активам, не приносящим доход, могут быть отнесены денежные средства в кассе, на корреспондентских счетах в расчетно-кассовых центрах, на счете обязательных резервов Банка России, а также основные средства, материалы, операционные расходы и отвлеченные средства за счет прибыли банка.

Остальные активы относятся к категории работающих. Это все операции с клиентурой банка по кредитной системе: ссудные операции с юридическими лицами, кредиты банка, расчеты по иностранным операциям, операции с ценными бумагами (за исключением тех, которые приобретены в целях участия в деятельности других предприятий), лизинговые операции, выданные гарантии и др. Для учета работающих активов используются ссудные счета, а также счета, на которых учитываются предоставленные межбанковские кредиты, приобретенные ценные бумаги, корреспондентские счета в других банках (счета НОСТРО).

Деление активов на работающие и неработающие необходимо для определения доходности банка. По оценкам специалистов, оптимальный уровень неработающих активов должен составлять не более 20% от суммы всех активов.

Ликвидность лежит в основе надежности и устойчивости коммерческих банков, так как создает условия для его платежеспособности. Понятие "ликвидность" означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства. Понятие "платежеспособность" включает еще и способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера (см. рис. 1.3) [15, c. 75].



Рис. 1.3. Условие соблюдения надежности банка

Устойчивое финансовое состояние формируется в процессе всей деятельности банка. Однако партнеров и акционеров интересует не процесс, а всего лишь результат, то есть именно показатели финансовой устойчивости. Каждый пользователь анализирует финансовую деятельность и связанную с ней устойчивость в необходимом для себя ракурсе: внешних контрагентов интересует финансовая устойчивость (как результат), а внутренних пользователей - больше устойчивое финансовое состояние (включающее как результат, так и процесс). Анализ финансовой устойчивости базируется на данных следующих форм отчетности [23, с. 24]:

 Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф. 101);

 Информация о фактических значениях нормативов деятельности кредитной организации, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года №110-И "Об обязательных нормативах банков" и отдельных элементах расчета обязательных нормативов (ф. 135);

 Отчет о прибылях и убытках (ф. 102);

 Расчет резерва на возможные потери по ссудам (ф. 115);

 Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ф. 0409115);

 Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (ф. 125);

 Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли (ф. 126);

 Расчет собственных средств (капитала) кредитной организации (ф. 134);

 Сводный отчет о размере рыночного риска (ф. 153),

 Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов, и размере привлеченных депозитов (ф. 302);

 Сведения о межбанковских кредитах и депозитах (ф. 501);

 Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (ф. 603);

 Отчет об открытой валютной позиции (ф. 634);

 а также данных инспекционных и аудиторских проверок банков.

Традиционно оценка финансовой устойчивости проводится по следующим направлениям:

) Анализ имущественного состояния, динамики и структуры источников его формирования;

) Анализ ликвидности и платежеспособности;

) Анализ коэффициентов финансовой устойчивости.

Как отмечает Е.С. Стоянова, к указанным направлениям следует добавить анализ кредитоспособности и рентабельности.

Существуют различные методики оценки финансовой устойчивости, в том числе выработанные в целях нормативного регулирования государственными органами. Например, методика Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству (приказ от 23.01.01 г. №16 "Об утверждении "Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций"). Целью проведения данного анализа являлось получение объективной оценки платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности, эффективности деятельности организаций.

Методика, используемая Центральным Банком Российской Федерации для расчёта ряда показателей, позволяющих сделать выводы о финансовом состоянии кредитной организации, представлена в Инструкции Банка России от 16 января 2004 г. №110-И "Об обязательных нормативах банков" [1].

В целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков, настоящая Инструкция устанавливает числовые значения и методику расчёта следующих обязательных нормативов банков [1]:

 Достаточности собственных средств (капитала) банка;

 Ликвидности банка;

 Максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков;

 Максимального размера крупных кредитных рисков;

 Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

 Совокупной величины риска по инсайдерам банка;

 Использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением перечисленных нормативов также регламентирует Инструкция №110-И.

Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с методиками, определёнными настоящей Инструкцией, на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчётности.

При расчёте нормативов должны выполняться требования [1]:

 Если остатки на балансовых счетах и (или) их части, не входящие в перечень балансовых счетов и кодов, приведённых в Инструкции [1] для расчёта обязательного норматива, по экономическому содержанию относятся к рискам, регулируемым (ограничиваемым) обязательным нормативом, банк включает эти счета (их части) в расчёт обязательного норматива;

 Если остатки на балансовых счетах и (или) их части, входящие в перечень балансовых счетов и кодов, приведённых в Инструкции [1] для расчёта обязательного норматива и предназначенные для покрытия (уменьшения) регулируемого им риска, по экономическому содержанию не покрывают данный риск, банк не включает эти счета (их части) в расчёт обязательного норматива.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков [17, c. 112]:

Н1 = Собственные средства /Активы, взвешенные по уровню риска Ч 100% (1)

В расчёт норматива достаточности собственных средств банка включаются [17, c. 112]:

 Величина кредитного риска по активам, отражённым на балансовых счетах (активы за вычетом созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

 Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

 Величина кредитного риска по срочным сделкам;

 Величина рыночного риска.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в зависимости от размера собственных средств банка:

 Для банков с размером собственных средств не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро - 10%;

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

В целях контроля за состоянием ликвидности банка устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учётом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов и суммарных активов.

Анализ коэффициентов ликвидности начинается с показателя мгновенной ликвидности, то есть ликвидности в течение одного операционного дня Н2. Норматив мгновенной ликвидности банка Н2 регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.7 Инструкции [1]. Норматив мгновенной ликвидности банка Н2 рассчитывается по формуле [1]:

Н2 = Лам / (Овм - 0,5ЧОвм`) Ч 100%, (2)

где Лам - высоколиквидные активы;

Овм - обязательства до востребования.

Его уровень зависит от объема общей суммы высоколиквидных активов и суммы обязательств по счетам до востребования. Критериальный уровень - не менее 15%.

Анализ соблюдения банком коэффициента Н2 в динамике позволяет определить тенденции развития текущей ликвидности банка, соответствие фактического значения Н2 его нормативному уровню и изменение по сравнению с базовым периодом. Сумма ликвидных активов банка и сумма его обязательств до востребования - это те два фактора, которые оказывают соответственно прямое и обратное влияние на Н2. Рост обязательств до востребования ухудшает текущую ликвидность баланса банка, а увеличение суммы высоколиквидных активов улучшает текущую ликвидность и оказывает повышающее влияние на фактические значения норматива Н2. Таким образом, чем больше обязательства банка до востребования, тем больше он должен иметь и быстроликвидных активов для удовлетворения требуемого уровня норматива Н2. Количественное влияние этих двух факторов на показатель Н2 в динамике за определенный период может быть рассчитано методом цепных подстановок.

Если фактические значения коэффициента Н2 намного превышают норматив, то необходимо обратить внимание на отдельные элементы ликвидных активов. В том случае если доля остатков активов с минимальным уровнем риска относительно велика (по сравнению с их общей величиной), то необходимо изыскать возможность использования их для получения дохода.

Наряду с показателем мгновенной ликвидности Н2 в соответствии с Инструкцией ЦБР №110-И определяется показатель текущей ликвидности банка НЗ, определяемый в виде отношения ликвидных (денежные средства в наличной и безналичной форме) активов и остатков на счетах к обязательствам до востребования и на срок до 30 дней.

Норматив текущей ликвидности банка Н3 регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном п. 3.7 Инструкции [1]. Норматив текущей ликвидности банка Н3 рассчитывается по следующей формуле [1]:

Н3 = Лат / (Овт - 0,5ЧОвт`) Ч 100% (3)

где Лат - ликвидные активы;

Овт - обязательства до востребования и на срок до 30 дней.

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

Улучшение текущей ликвидности банка достигается за счет:

 Уменьшения обязательств до востребования в части расчетных и текущих счетов путем переоформления в срочные депозиты и долговые обязательства на срок свыше 1 месяца;

 Опережающих темпов роста ликвидных активов;

 Создания отражаемых в активе баланса резервов на случай непогашения ссуд и на случай досрочного изъятия срочных депозитов.

Долгосрочную ликвидность банка характеризует показатель Н4. Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4 регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), определяемую в порядке, установленном пунктом 3.7 Инструкции [1]. Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4 рассчитывается по следующей формуле [1]:

Н4 = Крд / (К + ОД + 0,5ЧОД`) Ч 100% (4)

где Крд - долгосрочные кредиты, выданные банком, размещенные депозиты, в том числе в драгоценных металлах, с оставшимся сроком до погашения свыше год;

К - собственные средства (капитал) банка;

ОД - обязательства банка по кредитам и депозитам.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

Банк вправе самостоятельно принять решение о включении в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показателей Овм`, Овт`, О`. В случае принятия банком решения не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм`, Овт`, О`, указанные показатели принимаются в расчет с нулевым значением [1]. Показатели Овм`, Овт`, О` определяются как минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц, участвующих в расчете кодов 8922, 8930, 8978, предусмотренных приложением 1 к Инструкции [1], сложившийся за расчетный период по результатам суммирования остатков по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода в пределах 0,1% средней величины совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчетный период [1].

Определение значений остатков средств на соответствующих счетах на каждую отчетную дату расчетного периода осуществляется на основе отраженных в документах бухгалтерского учета фактических данных о величине остатков средств на отдельных лицевых счетах, включаемых в расчет показателей Овм`, Овт`, О`. В качестве источников данных используется форма отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета".

Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков Н6 регулирует кредитный риск банка в отношении одного заёмщика или группы связанных заёмщиков [17, c. 113]:

Н6 = Крз / К Ч 100%, (5)

где Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заёмщику или группе связанных заёмщиков.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 - 25%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка.

Н7 = Кскр / К Ч 100%, (6)

где Кскр - совокупная величина кредитных рисков.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 - 800%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9 регулирует кредитный риск банка в отношении акционеров банка:

Н9 = Кра / К Ч 100%, (7)

где Кра - размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н9 - 50%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10 регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Н10 = Крси / К Ч 100%, (8)

где Крси - размер совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н10 - 3%.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 регулирует совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц:

Н12 = Кин / К Ч 100%, (9)

где Кин - суммы, инвестируемые банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 - 25%.

Значения нормативов ликвидности зависят в основном от эффективности депозитной и кредитной политики банка. Банки стремятся соблюдать нормативы ликвидности на минимально допустимом уровне, поскольку это позволяет им сочетать необходимую ликвидность с высокой прибыльностью банка.

## 1.3 Управление финансовой устойчивостью коммерческого банка в современных условиях

Анализ выполнения целевых показателей принятой в 2013 г. стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 г. показывает следующее: банковская система развивалась с опережением по соотношению "активы к ВВП", 83,8% на 1 января 2012 г. при требуемом уровне к концу 2015 г. минимум 90%, равномерно по соотношению "кредитный портфель к ВВП", 46,8% при запланированном к концу 2015 г. диапазону 55-60%, но с большим отставанием по соотношению "капитал к ВВП" 9,8% при прогнозируемых через 4 года 14-15%. Эти обстоятельства показывают, что развитие банковской системы России <http://www.webeconomy.ru/index.php?page=cat&cat=mcat&mcat=217&type=news&top\_menu=main&sb=101&newsid=1013> в 2013 г. в целом шло умеренно быстрым темпом.

Тенденция укрупнения банков приводит к "вымиранию" мелких банков, которые не способны предоставить услуги по конкурентной цене, и, в итоге, приводит к созданию олигополии на рынке. Когда 5 крупнейших банков образуют половину банковской системы страны, возникают опасения по поводу устойчивости такой финансовой модели. Во-первых, такая среда не может стимулировать повышение эффективности банковских операций и создание новых продуктов, а напротив, приводит к консервации состояния банковского сектора. Во-вторых, нарушается устойчивость всей банковской системы страны, так как вероятные проблемы с кредитным портфелем крупнейших банков ставят под угрозу значительную долю банковского сектора.

Конкуренция оказывает значительное влияние на развитие любого отраслевого рынка, способствует внедрению и появлению инноваций. Банковский рынок не является исключением. "Главным механизмом экономического роста в экономике, преимущественно ориентированной на рынок, является конкуренция.

Сырьевая ориентированность российской экономики и наличие признаков "голландской болезни" существенно сужают сферы кредитования банковского сектора. В текущих условиях коммерческие банки охотно наращивают кредитование предприятий, прямо или опосредованно связанных с добычей и переработкой полезных ископаемых, сферу торговли, занятых и продажей импортной готовой продукции, и практически не предоставляют кредиты сельскохозяйственным и промышленным предприятиям. Банки с государственным участием, разумеется, предоставляют таким предприятиям кредиты, но, как правило, либо под гарантии правительства, либо в рамках исполнения их поручений. В результате кредитные портфели банков не являются существенно диверсифицированными по отраслям, что повышает вероятность реализации кредитных рисков и снижает уровень финансовой устойчивости коммерческих банков.

Денежно-кредитная политика Банка России, банковское регулирование и банковский надзор также оказывают влияние на состояние финансовой устойчивости коммерческих банков. Значительно на финансовую устойчивость банка влияет структура активов и пассивов, качество управления ими. Выявляя факторы, влияющие на формирование структуры активов и пассивов коммерческих банков, можно рассмотреть основные макроэкономические теории, которые объясняют формирование различных статей баланса коммерческих банков. В качестве основы рассмотрения можно использовать тип экономических агентов, домохозяйство, фирма или государство, поведение которых объясняют данные теории, согласно макроэкономической науке.

Так, поскольку спрос на заемные денежные средства и сбережения средств домохозяйствами описывается макроэкономическими теориями потребления и сбережений, объемы портфелей розничных кредитов и депозитов в балансах коммерческих банков объясняются теориями потребления и сбережений. Макроэкономические теории инвестиций объясняют, каким образом формируются портфели корпоративных облигаций и корпоративных кредитов в балансах банков. Портфельные теории инвестиций объясняют, за счет чего формируются портфели межбанковских депозитов и корпоративных депозитов, а теории спроса на деньги показывают, за счет чего формируются портфель межбанковских кредитов, объем средств в кассе и денежных эквивалентов. Наконец, объемы портфелей государственных ценных бумаг в активах банков и кредитов от Центрального Банка в пассивах банков, а также объем отчислений в ФОР, в активах банков объясняются теориями предложения денег, так как кредитно-денежная политика осуществляется в соответствии с этими теориями.

Таким образом, можно определить факторы, оказывающие влияние на предпочтения экономических агентов, которые своими решениями и действиями участвуют в формировании отдельных статей балансов коммерческих банков. Среди всех факторов можно выявить ключевой фактор, влияющий на изменение долей активов и пассивов в структуре баланса коммерческих банков: процентная ставка. При этом речь идет о процентной ставке привлечения и процентной ставке размещения.

Соответствие активов и пассивов по срокам, валютам, суммам является обязательным условием сбалансированности работы коммерческого банка. Важными критериями являются уровень ликвидности, доходности, риска. На финансовую устойчивость банка также влияют социально- политические и общеэкономические факторы, устойчивость банковской системы в целом и внутренняя устойчивость банка.

Современные коммерческие банки фактически являются кровеносной системой отечественной экономики, через них проходят все финансовые потоки. Стабильность этих потоков обеспечивает функционирование кредитной системы страны и определяет уровень финансовой устойчивости коммерческого банка, который в таком ракурсе носит двойной характер и вскрывает двойственность сути банка, его, как было принято говорить во времена СССР, народнохозяйственное значение.

На финансовую устойчивость коммерческого банка, также влияет множество факторов, а не всеми из них руководство банка может управлять. Многие являются данностью, и задача руководства в таком случае своевременно на них реагировать, принимать адекватные угрозам и рискам меры.

Обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков является основой эффективной работы всей банковской системы страны. Поэтому основная задача руководства банков, и в т.ч. Банка России заключается в формировании такой системы управления финансовой устойчивостью, которая была бы способна покрыть риски, обеспечить прибыльность и реализовать социально-экономическое значение банков в модернизации экономики России.

Выводы по первому разделу

В условиях усиления конкуренции на рынке банковских услуг и прогноза её катастрофических последствий для большинства российских коммерческих банков после 2020 года, в связи с членством России в ВТО, при сохранении текущего состояния капитализации банковской системы основной задачей банковского менеджмента становится корректировка стратегии банка, обеспечивающая рост его конкурентных возможностей и на их основе выбор бизнес-модели обеспечения финансовой устойчивости банка как фактора его конкурентоспособности. При этом важным ограничением при выборе модели стратегии позитивного развития банка является необходимость учёта воздействия на его работу регулятивных норм и правил Банка России и движущих сил конкурентной среды.

Важнейшим фактором сохранения финансовой устойчивости банка является его собственный капитал, наиболее доступным источником наращивания которого является прибыль банка. В целях повышения доходности банковской деятельности банковскому менеджменту предлагается оптимизировать бизнес-процессы на основе модели прогнозов оценки стоимости банковского бизнеса, в которой в качестве результативного показателя используется индикатор экономически добавленной стоимости

2. Анализ финансовой устойчивости ОАО "Промсвязьбанк"

## 2.1 Краткая характеристика ОАО "Промсвязьбанк"

ОАО "Промсвязьбанк" является крупнейшим банком Российской Федерации и стран СНГ. Учредителем и основным акционером ОАО "Промсвязьбанк" является Центральный банк Российской Федерации.

ОАО "Промсвязьбанк" сегодня - лидер российского банковского сектора по общему объему активов. Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. По состоянию на 1 января 2013 года на долю ОАО "Промсвязьбанк" приходится 28,9% совокупных банковских активов, 45,7% депозитов физических лиц, 33,6% корпоративных кредитов и 32,7% розничных кредитов. Капитал ОАО "Промсвязьбанк" составляет 1,7 трлн. рублей, что соответствует 27,4% совокупного капитала российской банковской системы.

ОАО "Промсвязьбанк" - современный универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. ОАО "Промсвязьбанк" обслуживает физических и юридических лиц, в том числе крупные корпорации, предприятия малого и среднего бизнеса, а также государственные предприятия, субъекты РФ и муниципалитеты.

Услугами ОАО "Промсвязьбанк" пользуются более 100 млн. физических лиц и около 1 млн. предприятий и организаций.

ОАО "Промсвязьбанк" предоставляет розничным клиентам широкий спектр банковских услуг, включая депозиты, различные виды кредитования (потребительские кредиты, автокредиты и ипотеку), а также банковские карты, денежные переводы, банковское страхование и брокерские услуги.

ОАО "Промсвязьбанк" является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт.

ОАО "Промсвязьбанк" обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 20% корпоративного кредитного портфеля Банка, оставшаяся часть - это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Банк также предоставляет депозиты, расчетные услуги, проектное, торговое и экспортное финансирование, услуги по управлению денежными средствами и прочие основные банковские продукты.

ОАО "Промсвязьбанк" предоставляет банковские услуги во всех субъектах Российской Федерации, располагая филиальной сетью.

Кроме того, Банк оказывает услуги через удаленные каналы обслуживания - одну из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (порядка 68 тыс. устройств). В последние годы ОАО "Промсвязьбанк" существенно расширил свое международное присутствие. Далее рассмотрим деятельность ОАО "Промсвязьбанк".

Отделение ОАО "Промсвязьбанк" является коммерческим универсальным банком, способным выполнять широкий круг разнообразных операций и услуг. Деятельность банка не ограничена по отраслям экономики. Он обслуживает и юридических, и физических лиц.

Планирование работы ОАО "Промсвязьбанк" осуществляется управляющим отделения совместно с начальником экономического отдела и главным бухгалтером. Учет ведется на местах и централизованно. Стимулирование работников идет через систему премирования, моральное поощрение также применяется.

Руководит отделением управляющий, ему подчиняются заместители управляющего и начальники отделов: экономического, бухгалтерии, административного, по работе с юридическими лицами, кредитного, автоматизации, юридической, а также начальники службы безопасности, контрольно - ревизионной службы, инкассаторской службы, заведующие операционной частью и заведующие внутренних структурных подразделений. Работники структурных подразделений подчиняются непосредственно руководителям внутренних структурных подразделений.

Структурная схема ОАО "Промсвязьбанк" представлена в Схеме рис. 2.1.



Рис.2.1. Структура управления ОАО "Промсвязьбанк"

Анализ динамики объема прибыли ОАО "Промсвязьбанк" за 2012-2013 годы представлено в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Анализ динамики объема прибыли ОАО "Промсвязьбанк" за 2012-2013 годы, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012 год | 2013 год | Абсолютное отклонение | Темп роста, % |
| Чистые процентные и аналогичные доходы | 53446 | 56711 | +3265 | +106,11 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 1695 | -426 | -2121 | -25,13 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 18585 | 20085 | +1500 | +108,07 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -652 | -2842 | -2191 | -436,04 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | - |
| Комиссионные доходы | 80195 | 83439 | +3244 | +104,04 |
| Комиссионные расходы | 15818 | 8818 | -7000 | -55,75 |
| Балансовая прибыль | 36429 | 17860 | -18569 | -49,03 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | 14252 | 9321 | -4931 | -65,40 |
| Чистая прибыль | 22177 | 8539 | -13638 | -38,50 |
| Неиспользованная прибыль | 22177 | 8539 | -13638 | -38,50 |

Из представленных данных следует, что чистая прибыль в 2013 году уменьшилась 13638 тыс. руб. или на 61,5%, данное снижение произошло за счет снижения балансовой прибыли 18569 тыс.руб. или на 50,9%.

Динамика доходов и расходов ОАО "Промсвязьбанк" за 2012-2013 годы представлена на рис. 2.2 и 2.3.



Рис. 2.2. Динамика доходов ОАО "Промсвязьбанк" за 2012-2013 годы, тыс. руб.

Таким образом, увеличение доходов банка произошло в основном за счет увеличения чистых процентных и аналогичных доходов.

Рассмотрим динамику расходов коммерческого банка.



Рис. 2.3. Динамика расходов ОАО "Промсвязьбанк" за 2012-2013 годы, тыс. руб.

Из данных следует, что расходы коммерческого банка в 2013 году уменьшились по всем статьям, это объясняется уменьшением прибыли до налогообложения.

На рис.2.3. представлена динамика прибыли коммерческого банка за 2012-2013 гг.



Рис. 2.3. Динамика прибыли ОАО "Промсвязьбанк" за 2012-2013 годы

Из представленных данных следует, что прибыль коммерческого банка в отчетном году снизилась. Так же можно сказать, что чистая прибыль отчетного периода никуда не распределялась.

.2 Оценка состава и структуры актива и пассива

Проведем анализ финансового состояния ОАО "Промсвязьбанк" на основе публикуемой отчетности (см. прил. 3 и 4) за период 2012-2013 годов. Прежде всего, охарактеризуем масштабы деятельности банка на основе анализа объемов операций кредитной организации (активов банка).

По состоянию на 2012 год валюта баланса банка составила 934750 тыс. руб. против 1236354 тыс. руб. по состоянию на 2013 год. Увеличение данного показателя за анализируемый период составило 301604 тыс. руб. или 32,27%. Анализируя сложившуюся тенденцию, можно сделать вывод об увеличении экономической мощи рассматриваемой кредитной организации.

Так, исследуемый банк в целом демонстрирует положительную динамику развития - масштабы его деятельности в 2013 году расширились.

Анализ состава и динамики активов публикуемого баланса банка представлен в таблице 2.2. Данные таблицы 2.2 показывают, что за исследуемый период структура активов ОАО "Промсвязьбанк" претерпела некоторые изменения. Как и в 2012 году, в 2013 году большую часть активов составила чистая ссудная задолженность, но их доля возросла с 42,78% до 60,71%. Это призошло из-за расширения банковских продуктов и привлечения клиентов в активные операции по кредитованию.

В течение исследуемого периода уменьшилась доля денежных средств и счетов в ЦБ РФ - с 21,81 до 17,64% и снизилась с 6,98 до 0,49% доля чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Доля средств в кредитных организациях и основных средств и нематериальных активов, хозяйственных материалов в структуре активной части бухгалтерского баланса снизилась с 9,68 до 4,91% и с 16,12 до 12,24% соответственно.

Это произошло из-за решения банка не рисковать активами в ряде кредитных организаций в виду их не стабильного финансового состояния. Удельный вес прочих активов возрос в 2013 году с 2,63% до 4,01% по сравнению с 2012 годом.

За исследуемый период активы банка увеличились в целом на 32,27%, при этом имели место изменения следующих статей:

. Денежные средства и счета в ЦБ РФ - (+1,53%);

. Средства в кредитных организациях - (-3,178%);

. Чистая ссудная задолженность - (+37,52%);

. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - (-6,32%);

. Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы - (+0,058).

. Прочие активы - (+2,66%).

Таблица 2.2

Динамика активов ОАО "Промсвязьбанк"

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи актива баланса | На 2012 год | | На 2013 год | | Отклонение | | Влияние каждой статьи на общее изменение активов, % |
|  | Всего, тыс. руб. | % к общему объему активов | Всего, тыс. руб. | % к общему объему активов | Относительное, % | Абсолютное, тыс. руб. |  |
|  | V0 | V0:V1V1:V1:V0V: |  |  |  |  |  |
| 1. Денежные средства и счета в ЦБ РФ | 203883 | 21,81 | 218154 | 17,64 | 107,00 | +14271 | +1,53 |
| 2. Чистая ссудная задолженность | 399851 | 42,78 | 750538 | 60,71 | 187,70 | +350687 | +37,52 |
| 3. Чистые вложения в ценные бумаги, | 65205 | 6,98 | 6094 | 0,49 | 9,35 | -59111 | -6,32 |
| 4. Средства в кредитных организациях | 90461 | 9,68 | 60758 | 4,91 | 67,16 | -29703 | -3,178 |
| 5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы для перепродажи | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 |
| 6. Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы | 150743 | 16,12 | 151283 | 12,24 | 100,36 | +540 | +0,058 |
| 7. Прочие активы | 24607 | 2,63 | 49527 | 4,01 | 201,272 | +24920 | +2,66 |
| Активы всего | 934750 | 100,00 | 1236354 | 100,00 | 132,27 | +301604 | +32,27 |

Структура активной части бухгалтерского баланса за 2012-2013 годы представлена на рис. 2.4.



Рис. 2.4. Структура актива банка за 2012 и за 2013 годы

Далее рассмотрим динамику и структуру пассивов ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНКА" за 2012-2013 годы.

Анализ состава и динамики пассива бухгалтерского баланса представлен в табл. 2.3.

Таким образом, анализируя табл. 2.3, можно сделать вывод о том, что львиную долю пассивов ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНКА" составляют средства клиентов (74,56% и 79,48% на 2012 и 2013 года соответственно), в том числе вклады физических лиц составляют 43,81% на 2012 год и 46,65% на 2013 год в структуре пассивов банка.

Из табл. 2.3 видно, что доля источников собственных средств в пассивах банка с течением времени сократилась на 5,24% (с 24,31% до 19,07%), что представляет собой отрицательное обстоятельство финансовой деятельности.

Основными источниками средств ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНКА" на 2012 год стали:

собственные средства - 227210 тыс. руб. или 24,31% валюты баланса;

обязательства - 707540 тыс. руб. или 75,69%, в том числе средства клиентов - 696 995 тыс. руб.;

Источники средств банка на 2013 год:

собственные средства - 235748 тыс. руб. или 19,07% валюты баланса;

обязательства - 1000606 тыс. руб. или 80,93%, в том числе средства клиентов - 982666 тыс. руб.;

Так, 24,31% и 19,07% объема ресурсов отделение ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНКА" на 2012 и 2013 год соответственно составляют источники собственных средств, что говорит о росте зависимости банка от привлеченных ресурсов.

Так, в анализируемом периоде наблюдается рост объемов по следующим источникам ресурсов ОАО "Промсвязьбанк" (темпы прироста суммы по статьям):

источники собственных средств - (+3,76)%;

обязательства - (+41,42)%;

Таблица 2.3

Динамика пассивов ОАО "Промсвязьбанк"

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи актива баланса | На 2012 год | | На 2013 год | | Отклонение | | Влияние каждой статьи на общее изменение пассивов, % |
|  | Всего, тыс. руб. | % к общему объему активов | Всего, тыс. руб. | % к общему объему активов | Относительное, % | Абсолютное, тыс. руб. |  |
|  | V0 | V0:V1V1:V1:V0 V: |  |  |  |  |  |
| 1. Источники собственных средств | 227 210 | 24,31 | 235 748 | 19,07 | 103,76 | 8538,00 | 0,92 |
| 2. Обязательства всего, в том числе: | 707 540 | 75,69 | 1000 606 | 80,93 | 141,42 | 293066,00 | 31,35 |
| 2.1. Кредиты, полученные банком от ЦБ РФ | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | - | 0,00 | 0,00 |
| 2.2. Средства других кредитных организаций | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | - | 0,00 | 0,00 |
| 2.3. Средства клиентов, в том числе: | 696 995 | 74,56 | 982 666 | 79,48 | 140,99 | 285671,00 | 30,56 |
| 2.3.1. Вклады физических лиц | 409 513 | 43,81 | 576 734 | 46,65 | 140,83 | 167221,00 | 17,89 |
| 2.4. Выпущенные банком долговые обязательства | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | - | 0,00 | 0,00 |
| 2.5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | 2 054 | 0,22 | 4 386 | 0,35 | 213,53 | 2332,00 | 0,25 |
| 2.6. Прочие обязательства | 8 491 | 0,91 | 13 554 | 1,10 | 159,63 | 5063,00 | 0,54 |
| Пассивы всего | 934 750 | 100,00 | 1236354 | 100,00 | 132,27 | 301604,00 | 32,27 |

средства клиентов - (+40,99%), в том числе вклады физических лиц - (+40,83% в структуре пассивной части баланса).

резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон - (+113,53%).

прочие обязательства - (+59,63%).

Следовательно, увеличение пассивов ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНКА" за анализируемый период произошло за счет увеличения обязательств на 301604,00 тыс. руб. или 32,27%, а именно:

1. Источники собственных средств - 0,92%

2. Обязательства - 31,35%, в том числе:

средства клиентов - 30,56%,

резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон - 0,25%,

прочие обязательства - 0,54%.

Как видно, привлеченные ресурсы банка не диверсифицированы по применяемым инструментам.

Динамику структуры пассивов ОАО "Промсвязьбанк" за 2012-2013 годы отображает рис. 2.5.

Таким образом, в исследуемом периоде отделение ОАО "Промсвязьбанк" расширило масштабы своей деятельности, увеличив валюту баланса с 934750 до 1236354 тыс. руб. или на 32,27%, однако снизив при этом долю собственных средств в источниках средств с 24,31% до 19,07% валюты баланса. Поэтому в сегодняшних условиях отделение ОАО "Промсвязьбанк" нуждается в корректировке политики управления активами и пассивами.



Рис. 2.5. Структура пассивов банка за 2012 и за 2013 годы

Динамика валюты баланса ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНКА" за 2012-2013 годы показана на рис. 2.4.



Рис. 2.6. Валюта баланса банка за 2012-2013 годы, тыс. руб.

Из представленных данных следует, что валюта баланса за отчетный период увеличилась, что говорит о том, что в исследуемом периоде отделение ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНКА" расширило масштабы своей деятельности.

## .3 Анализ показателей финансовой устойчивости

) Анализ финансовых показателей ОАО "Промсвязьбанк" выполним на основе определения следующих показателей по формулам:

К1 достаточности капитала =  (10)

К2 достаточности капитала =  (11)

Их минимальные значения должны составлять 0,04 и 0,08 соответственно.

На 2012 год:

К1 достаточности капитала = 227 210 / 409 513 = 0,55.

К2 достаточности капитала = 227 210 / 934 750 = 0,24.

На 2013 год:

К1 достаточности капитала = 235 748 / 576 734 = 0,41.

К2 достаточности капитала = 235 748 / 1 236 354 = 0,19.

Результаты проведенного расчета сведем в табл. 2.4.

Таблица 2.4

Расчет коэффициента достаточности капитала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Дата | |
|  | 2012 год | 2013 год |
| Фактическое значение показателя достаточности капитала, % | | |
| К1 достаточности капитала | 0,55 | 0,41 |
| К2 достаточности капитала | 0,24 | 0,19 |
| Факторы, определяющие уровень показателя, тыс. руб. | | |
| Собственные средства | 227 210 | 235 748 |
| Общая сумма вкладов | 409 513 | 576 734 |
| Общая сумма активов | 934 750 | 1 236 354 |

Таким образом, коэффициенты достаточности удовлетворяют требованиям, но в динамике имеет место некоторое уменьшение их значений, что отражает тенденцию к снижению финансовой устойчивости банка.

2) Доля уставного фонда в капитале банка коэффициент К3 определяет, в какой степени капитал банка сформирован из средств учредителей, и характеризует эффективность работы банка. Минимальное его значение 0,15, максимальное - 0,5.

К3 =  (12)

На 2012 год:

К3 = 194 000 / 934 750 = 0,21.

На 2013 год:

К3 = 194 000 / 1 236 354 = 0,16.

Таким образом, значение данного показателя в 2012 и 2013 годах вписывается в оптимальный интервал ограничений 0,15 ≤ Н3≤0,5.

То есть капитал банка сформирован на 21% и 16% из средств учредителей в 2012 и 2013 годах соответственно.

) Важным показателем, отражающим финансовое состояние банка, является также коэффициент рычага, характеризующий соотношение обязательств и собственных средств в пассиве баланса. Если коэффициент принимает значение меньше 0,5, значит, активы банка финансируются в большей степени за счёт собственного капитала. Если коэффициент левериджа более 0,5, то активы финансируются в большей степени за счёт заемных средств.

Коэффициент рычага К4 ОАО "Промсвязьбанк" составил:

На 2012 год:

К4 = 707 540 / 227 210 = 3,11.

На 2013 год:

К4 = 1 000 606 / 235 748 = 4,24.

Таким образом, имеют место высокие значения коэффициента рычага, активы финансируются в большей степени за счёт заемных средств, что говорит о возможности банка получать большую прибыль и одновременно о значительно большем финансовом риске, который принимает на себя банк, поскольку на каждую единицу капитала приходится более значительная сумма финансовых обязательств.

Отделение ОАО "Промсвязьбанк", возможно, подвергает себя значительно более высокому риску, что не всегда является позитивным моментом, так как, вероятно, банк более удачно распоряжается своими активами, но при этом не исключаются и крупные потери.

) Далее рассчитаем коэффициент К5, характеризующий кредитную политику банка:

К5 =  (13)

Оценка экономического значения коэффициента следующая: уровень коэффициента свыше 0,75 свидетельствует об агрессивной кредитной политике банка, ниже 0,65 - о консервативной. При агрессивной политике верхний предел равен 0,78, далее - неоправданно опасная деятельность.

На 2012 год:

К5 = 399 851 / 707 540 = 0,57.

На 2013 год:

К5 = 750 538 / 1 000 606 = 0,75.

Таким образом, 57% и 75% обязательств банка направляется в кредиты.

В 2012 году имеет место консервативная кредитная политика, что снизило эффективность работы банка, а в 2013 году уровень коэффициента находится на нижней границе предела, когда кредитная политика банка будет считаться агрессивной.

Далее произведем оценку основных нормативов ликвидности ОАО "Промсвязьбанк" (см. прил. 10 и 11).

) Норматив мгновенной ликвидности банка Н2 регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.7 Инструкции [1].

Норматив мгновенной ликвидности банка Н2 рассчитывается по следующей формуле (2).

На 2012 год:

Н2 = 252 055 / 389 504 Ч 100% = 64,71%.

На 2013 год:

Н2 = 220 533 / 507 707 Ч 100% = 43,44%.

Таким образом, в 2012 и 2013 годах фактические значения коэффициента Н2 ≥ 15%, однако отделению ОАО "Промсвязьбанк" необходимо обратить внимание на отдельные элементы ликвидных активов. Поскольку доля остатков активов с минимальным уровнем риска относительно велика (по сравнению с их общей величиной), то необходимо изыскать возможность использования их для получения дохода.

Норматив мгновенной ликвидности банка Н2 в 2013 году уменьшился по сравнению с 2012 годом на 21,27 п.п., что свидетельствует о нормальном уровне ликвидности банка.

) Норматив текущей ликвидности банка Н3 регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней.

Норматив Н3 определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном п. 3.7 Инструкции [1].

Норматив текущей ликвидности банка Н3 определяется по формуле (3).

На 2012 год:

Н3 = 370 311 / 408 308 Ч100% = 90,69%.

На 2013 год:

Н3 = 473 726 / 540 419 Ч 100% = 87,66%.

Таким образом, в 2012 и 2013 годах фактические значения коэффициента Н3 ≥ 50%.

Норматив текущей ликвидности банка Н3 в 2013 году уменьшился по сравнению с 2012 годом на 3,03 п.п., значение нормативов уменьшается, что свидетельствует о нормальном уровне ликвидности.

) Долгосрочную ликвидность банка характеризует показатель Н4. Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4 регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), определяемую в порядке, установленном пунктом 3.7 Инструкции [1].

Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4 рассчитывается по следующей формуле (4).

На 2012 год:

Н4 = 259 390 / (221 727 + 73 986) Ч100% = 87,72%.

На 2013 год:

Н4 = 430 527 / (224 626 + 240 032) Ч 100% = 92,65%.

Таким образом, в 2012 и 2013 годах фактические значения коэффициента Н4 ≤ 120%, что говорит о повышение зависимости банка от заемных средств.

Несоблюдение норматива Н4 свидетельствует о злоупотреблении кредитной организацией размещением в долгосрочные активы краткосрочных пассивов.

Улучшения текущей ликвидности ОАО "Промсвязьбанк" может достичь за счет:

уменьшения обязательств до востребования в части расчетных и текущих счетов путем переоформления в срочные депозиты и долговые обязательства на срок свыше 1 месяца;

создания отражаемых в активе баланса резервов на случай непогашения ссуд (на основании удельного веса несвоевременно погашенной задолженности) и на случай досрочного изъятия срочных депозитов.

## .4 Оценка показателей эффективности деятельности

Произведем оценку показателей эффективности деятельности ОАО "Промсвязьбанк" (см. прил. 8).

) Коэффициент рентабельности активов банка по балансовой прибыли К6 позволяет определить уровень рентабельности всех активов. Минимальное его значение 0,005, максимальное - 0,05.

К6 = Балансовая прибыль / Активы (14)

На 2012 год:

К6 = 36 429 / 934 750 = 0,04.

На 2013 год:

К6 = 17 860 / 1 236 354 = 0,01.

Коэффициент рентабельности активов характеризует способность банка распоряжаться всеми средствами (собственными и привлеченными), имеющимися в его распоряжении и показывает объем прибыли, полученной на каждый рубль банковских активов.

За анализируемый период коэффициент уменьшился на 0,03 п.п, таким образом, объем прибыли, полученной на каждый рубль банковских активов уменьшился, данный фактор произошел за счет уменьшения балансовой прибыли в отчетном году.

) Коэффициент чистой рентабельности активов К7 позволяет определить уровень рентабельности всех активов. Минимальное его значение 0,005, максимальное - 0,05.

К7 = Чистая прибыль / Активы (15)

На 2012 год:

К7 = 22 177 / 934 750 = 0,02.

На 2013 год:

К7 = 8 539 / 1 236 354 = 0,01.

Таким образом, в 2012 и 2013 годах фактические значения коэффициента К7 лежат в интервале от 0,005 до 0,05 - примерно в середине интервала в 2012 году и ближе к нижней границе в 2013 году.

Коэффициент чистой рентабельности активов в 2013 году уменьшился на 0,02 п.п., что оценивается отрицательно, данное снижение произошло за счет уменьшения чистой прибыли в 2013 году.

) Коэффициент рентабельности продаж по балансовой прибыли К8 позволяет определить уровень рентабельности доходов банка. Минимальное его значение 0,05, максимальное - 0,25. Он определяется по формуле:

К8 = Балансовая прибыль / Доходы (16)

На 2012 год:

К8 = 36 429 / (82638 + 80195+30096) = 0,19.

На 2013 год:

К8 = 17 860 / (89090+83439+2136) = 0,10.

Коэффициент рентабельности продаж в 2013 году уменьшился на 0,09 п.п., что характеризуется отрицательно, данное снижение произошло за счет уменьшения балансовой прибыли в отчетном году.

) Коэффициент чистой рентабельности продаж банка К9 рассчитывается на основе показателя чистой прибыли. Минимальное его значение 0,05, максимальное - 0,25. Он рассчитывается по формуле:

К9 = Чистая прибыль / Доходы (17)

На 2012 год:

К9 = 22 177 / (82638 + 80195+30096) = 0,11.

На 2013 год:

К9 = 8 539 / (89090+83439+2136) = 0,05.

Таблица 2.5

Таблица показателей финансовой устойчивости и эффективности деятельности ОАО "Промсвязьбанк"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 2012 год | На 2013 год | Норма | Абсолютное отклонение в 2013 году по сравнению с 2012 годом |
| Показатель достаточности капитала К1 | 0,55 | 0,41 | К1≥0,04 | -0,14 |
| Показатель достаточности капитала К2 | 0,24 | 0,19 | К2≥0,08 | -0,05 |
| Доля уставного фонда в капитале банка К3 | 0,21 | 0,16 | 0,15≤К3≤0,50 | -0,05 |
| Коэффициент рычага К4 | 3,11 | 4,24 | 0,5≤К4≤1,0 | +1,13 |
| Коэффициент, характеризующий кредитную политику К5 | 0,57 | 0,75 | К5<0,65 - консервативная кредитная политика. К5>0,75 - агрессивная кредитная политика | +0,18 |
| Коэффициент рентабельности активов по балансовой прибыли К6 | 0,04 | 0,01 | 0,005 ≤К6≤0,05 | -0,03 |
| Коэффициент чистой рентабельности активов К7 | 0,02 | 0,01 | 0,005 ≤К7≤0,05 | -0,01 |
| Коэффициент рентабельности продаж по балансовой прибыли К8 | 0,19 | 0,10 | 0,05 ≤К8≤0,25 | -0,09 |
| Коэффициент чистой рентабельности продаж банка К9 | 0,11 | 0,05 | 0,05 ≤К9≤0,25 | -0,06 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка Н2, % | 64,71 | 43,44 | ≥15% | -21,27 |
| Норматив текущей ликвидности банка Н3, % | 90,69 | 87,66 | ≥50% | -3,03 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4, % | 87,72 | 92,65 | ≤120% | +4,93 |

Коэффициент чистой рентабельности продаж банка уменьшился на 0,06 п.п. в связи с уменьшением чистой прибыли за отчетный период, что характеризуется отрицательно.

Таблица финансовых показателей и показателей эффективности деятельности представлена в табл. 2.5.

Динамика показателей финансовой устойчивости и эффективности деятельности ОАО "Промсвязьбанк" представлено на рис. 2.7.



Рис. 2.7. Динамика показателей финансовой устойчивости ОАО "Промсвязьбанк"

Проанализировав данные, можно сделать следующие выводы. В 2013 году по сравнению с 2012 годом произошло снижение показателей финансовой устойчивости и эффективности деятельности банка, однако даже при этом подавляющее большинство финансовых показателей остались в пределах нормы.

Показатель достаточности капитала К1 снизился на 0,14, показатель достаточности капитала К2 - на 0,05, доля уставного фонда в капитале банка К3 - на 0,05, коэффициент рентабельности активов по балансовой прибыли К6 - на 0,03, коэффициент чистой рентабельности активов К7 - на 0,01, коэффициент рентабельности продаж по балансовой прибыли К8 - на 0,09, коэффициент чистой рентабельности продаж банка К9 - на 0,06, норматив мгновенной ликвидности банка Н2 - на 21,27% и норматив текущей ликвидности банка Н3 - на 3,03%.

Вместе с тем, произошел рост следующих показателей: норматива долгосрочной ликвидности банка Н4 - на 4,93%, коэффициента, характеризующего кредитную политику К5 - на 0,18, коэффициента рычага К4 - на 1,13.

Увеличение коэффициента рычага - явление, с одной стороны, позитивное, поскольку банк приобретает возможность получения более высоких финансовых результатов, а с другой - негативное, поскольку происходит рост финансового риска, который принял на себя банк в 2013 году по сравнению с 2012 годом, поскольку на каждую единицу капитала приходится более значительная сумма финансовых обязательств.

Коэффициент рычага может быть и выше, главное, чтобы темпы прироста собственного капитала были выше темпа прироста заемного капитала.

Таким образом, все рассчитанные показатели свидетельствуют о тенденции небольшого снижения эффективности деятельности и ухудшении финансовой устойчивости ОАО "Промсвязьбанк" в 2013 году по сравнению с 2012 годом, однако это не критично.

Отделение ОАО "Промсвязьбанк" в целом демонстрирует положительную динамику развития за 2012-2013 годы - масштабы его деятельности расширились.

При увеличении активов финансовое состояние ОАО "Промсвязьбанк" характеризуется достаточной степенью устойчивости, можно сделать вывод об увеличении экономической мощи рассматриваемой кредитной политики.

В исследуемом периоде отделение ОАО "Промсвязьбанк" расширил масштабы своей деятельности, увеличив валюту баланса с 934750 до 1236354 тыс. руб. или на 32,27%.

В 2013 году по сравнению с 2012 годом имеет место увеличение чистых процентных и аналогичных доходов, чистых доходов от операций с иностранной валютой и комиссионных доходов, уменьшения суммы комиссионных расходов.

Наблюдается снижение чистых доходов от операций с ценными бумагами - в 2013 году эта статья становится убыточной, также имеет место увеличение убытка по чистым доходам от переоценки иностранной валюты. Также отрицательным моментом является сокращение прибыли банка в 2013 году по сравнению с 2012 годом.

За исследуемый период активы ОАО "Промсвязьбанк" выросли в основном за счет чистой ссудной задолженности (прирост +37,52%). В структуре активов банка, как и в 2012 году, в 2013 году она составила большую часть, при этом ее доля возросла с 42,78 до 60,71%.

В течение исследуемого периода уменьшилась доля денежных средств и счетов в ЦБ РФ - с 21,81 до 17,64% и снизилась с 6,98 до 0,49% доля чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Доли средств в кредитных организациях и основных средств и нематериальных активов, хозяйственных материалов в структуре активной части бухгалтерского баланса снизилась с 9,68 до 4,91% и с 16,12 до 12,24% соответственно. Удельный вес прочих активов возрос в 2013 году с 2,63% до 4,01% по сравнению с 2012 годом.

Львиную долю пассивов ОАО "Промсвязьбанк" составляют средства клиентов (74,56% и 79,48% на 2012 год и на 2013 год соответственно), в том числе вклады физических лиц составляют 43,81% на 2012 год и 46,65% на 2013 год в структуре пассивов банка.

Доля источников собственных средств в пассивах банка сократилась на 5,24% (с 24,31% до 19,07%), что говорит о росте зависимости банка от привлеченных ресурсов. При этом привлеченные ресурсы банка не диверсифицированы по применяемым инструментам.

Такой результат отрицательно характеризует финансовую деятельность в рассматриваемом периоде.

В динамике имеет место некоторое снижение показателя достаточности, что отражает тенденцию к снижению финансовой устойчивости банка.

Значение показателя Н3 в 2012 и 2013 годах вписывается в оптимальный интервал ограничений от 0,15 до 0,5. Капитал банка сформирован на 21% и 16% из средств учредителей в 2012 и 2013 годах соответственно.

Имеют место высокие значения коэффициента рычага, активы финансируются в большей степени за счёт заемных средств, что говорит о возможности банка получать большую прибыль и одновременно о значительно большем финансовом риске, который принимает на себя банк, поскольку на каждую единицу капитала приходится более значительная сумма финансовых обязательств.

ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНКА", возможно, подвергает себя значительно более высокому риску, что не всегда является позитивным моментом, так как, вероятно, банк более удачно распоряжается своими активами, но при этом не исключаются и крупные потери.

Выводы по второму разделу

В 2012 году имела место консервативная кредитная политика, что снизило эффективность работы банка, а в 2013 году уровень коэффициента находится на нижней границе предела, когда кредитная политика банка будет считаться агрессивной.

В 2012 и 2013 годах фактические значения коэффициента Н3 ≥ 15%, однако, отделению ОАО "Промсвязьбанк" необходимо обратить внимание на отдельные элементы ликвидных активов. Поскольку доля остатков активов с минимальным уровнем риска относительно велика (по сравнению с их общей величиной), то необходимо изыскать возможность использования их для получения дохода.

Фактические значения коэффициента Н3 ≥ 50% в 2012 и 2013 годах, коэффициента Н4 ≤ 120%.

В 2013 году по сравнению с 2012 годом произошло снижение показателей финансовой устойчивости и эффективности деятельности банка, однако даже при этом подавляющее большинство финансовых показателей остались в пределах нормы.

Показатель достаточности капитала К1 снизился на 0,14, показатель достаточности капитала К2 - на 0,05, доля уставного фонда в капитале банка К3 на 0,05, коэффициент рентабельности активов по балансовой прибыли К6 на - 0,03, коэффициент чистой рентабельности активов К7 - на 0,01, коэффициент рентабельности продаж по балансовой прибыли К8 - на 0,09, коэффициент чистой рентабельности продаж банка К9 - на 0,06, норматив мгновенной ликвидности банка Н2 - на 21,27% и норматив текущей ликвидности банка Н3 - на 3,03%.

Таким образом, отделение ОАО "Промсвязьбанк" необходимо обратить внимание на отдельные элементы ликвидных активов.

Вместе с тем, произошел рост следующих показателей: норматива долгосрочной ликвидности банка Н4 - на 4,93%, коэффициента, характеризующего кредитную политику К5 - на 0,18, коэффициента рычага К4 - на 1,13.

Увеличение коэффициента рычага - явление, с одной стороны, позитивное, поскольку банк приобретает возможность получения более высоких финансовых результатов, а с другой - негативное, поскольку происходит рост финансового риска, который принял на себя банк в 2013 году по сравнению с 2012 годом, поскольку на каждую единицу капитала приходится более значительная сумма финансовых обязательств. Коэффициент рычага может быть и выше 1, главное, чтобы темпы прироста собственного капитала были выше темпа прироста заемного капитала.

Таким образом, все рассчитанные показатели свидетельствуют о тенденции небольшого снижения эффективности деятельности и ухудшении финансовой устойчивости ОАО "Промсвязьбанк" в 2013 году по сравнению с 2012 годом, однако это не критично.

Среди первоочередных мер, направленных на укрепление финансовой устойчивости банка в соответствии с выявленными проблемами можно отнести:

- повышение эффективности управления мгновенной и краткосрочной ликвидностью с целью построения достоверного прогноза ожидаемых денежных потоков в течение дня и минимизации неработающих активов банка, не ставя под угрозу его платежеспособность;

оптимизация кредитной политики для повышения доходности и снижения рисков кредитных операций.

3. Рекомендации по повышению финансовой устойчивости ОАО "Промсвязьбанк"

## 3.1 Предложения по повышению финансовой устойчивости банка

По данным анализа финансовой устойчивости ОАО "Промсвязьбанк" за 2012-2013 годы было выявлено, что в 2013 году по сравнению с 2012 годом произошло снижение показателей финансовой устойчивости и эффективности деятельности банка.

Однако даже при этом подавляющее большинство финансовых показателей остались в пределах нормы.

Показатель достаточности капитала К1 снизился на 0,14, показатель достаточности капитала К2 - на 0,05, доля уставного фонда в капитале банка К3 на 0,05, коэффициент рентабельности активов по балансовой прибыли К6 на - 0,03.

Коэффициент чистой рентабельности активов К7 - на 0,01, коэффициент рентабельности продаж по балансовой прибыли К8 - на 0,09, коэффициент чистой рентабельности продаж банка К9 - на 0,06, норматив мгновенной ликвидности банка Н2 - на 21,27% и норматив текущей ликвидности банка Н3 - на 3,03%.

Таким образом, отделению ОАО "Промсвязьбанк" необходимо обратить внимание на отдельные элементы ликвидных активов.

Основные проблемы и направления улучшения финансовой устойчивости отделения банка отражены на рисунке 3.1.



Рис. 3.1. Основные проблемы и направления повышения финансовой устойчивости отделения банка

В целях укрепления надежности и повышения финансовой устойчивости руководство Банка планирует принятие следующих управленческих решений:

. Увеличение объема доходных активов, в частности увеличение объемов кредитов на покупку автомобиля.

. Оптимизация ресурсной базы банка. Для увеличения стабильности ресурсов предлагается проведение эмиссии ценных бумаг. Прирост собственного капитала позволит также повысить надежность банка.

. Диверсификация работающих активов и, соответственно, источников дохода банка. Данное направление также можно реализовать путем эмиссии ценных бумаг. Это положительно скажется как на ликвидности, так и на доходности.

. Оптимизация структуры расходов банка. В связи с необоснованно завышенной величиной функциональных расходов предлагается пересмотр существующей системы оплаты труда сотрудников с целью сокращения непроизводительных затрат, а именно: внедрение прогрессивных форм и тарифов оплаты труда на основе аттестации сотрудников, введение принципа хозрасчета при дополнительной оплате труда сотрудников различных отделов, взаимоувязка системы премирования и результатов работы банка.

Все это поможет оптимизировать структуру баланса банка, значительно повысить уровень его доходности, диверсифицировать риск по направлениям деятельности, улучшить качество активов и пассивов, что в целом благотворно скажется на финансовом состоянии банка.

Управленческие решения для улучшения финансового состояния банка включают следующее:

. Оптимизация структуры расходов банка. В связи с необоснованно завышенной величиной функциональных расходов предлагается пересмотр существующей системы оплаты труда сотрудников с целью сокращения непроизводительных затрат, а именно: внедрение прогрессивных форм и тарифов оплаты труда на основе аттестации сотрудников, введение принципа хозрасчета при дополнительной оплате труда сотрудников различных отделов, взаимоувязка системы премирования и результатов работы банка.

. Оптимизация ресурсной базы банка.

Для оптимального соотношения привлеченных и собственных средств банка необходимо провести эмиссию ценных бумаг. Это позволит нарастить собственный капитал банка, что даст возможность увеличения объема активных операций, а также дальнейшего расширения деятельности банка. В результате планируется получение банком дополнительной прибыли, которая в последствии может быть распределена в резервный фонд банка. Прирост собственного капитала позволит также повысить надежность банка.

Увеличить собственный капитал можно за счет повышение прибыльности банка путем уменьшения расходов, а также увеличения числа доходных инструментов. Немаловажным направлением по увеличению доходности является повышения качества активов и пассивов банка.

Создаваемый в обязательном порядке резервный фонд предназначен для покрытия убытков и возмещения потерь, возникающих в результате текущей деятельности Банка, и служит, таким образом, обеспечением стабильной работы Банка. Резервный фонд банка должен составлять более 15% величины его уставного капитала.

За анализируемый период величина резервного фонда осталась без изменений -4047 тыс. руб.

В процентном соотношении к уставному капиталу в 2012 году величина резервного фонда составила 2,08, и в 2013 году осталась без изменений.

Для более стабильной работы банка необходимо увеличить резервный фонд по сравнению с отчетным годом на 11 854 тыс. рублей. Для этого необходимо выпустить акции обыкновенные бездокументарные именные в количестве 11854000 шт. номинальной стоимостью 1 руб. на общую сумму 11854000 руб.

Увеличение резервного фонда, а соответственно и его доли в уставном капитале, обеспечит Банку более стабильную работу и повысит его устойчивость и надежность. Кроме того, увеличение фонда приведет к увеличению собственных средств Банка. Следовательно, соотношение привлеченных и собственных средств приблизится к уровню 80:20.

. Диверсификация работающих активов и, соответственно, источников дохода банка. Данное направление также можно реализовать путем эмиссии ценных бумаг. Если в дополнение к акциям, необходимым для реализации предыдущего мероприятия, выпустить еще 2000000 акций обыкновенных бездокументарных именных номинальной стоимостью 1 руб. на общую сумму 2000000 руб., то при продаже этих акций сторонним инвесторам по цене выше номинальной стоимости банк получит эмиссионный доход. Что положительно скажется на доходности от операций с ценными бумагами.

. Повышение доли активов, приносящих доход. Поскольку основной доход Банк получает от операций кредитования, банку предлагается направить свободные денежные средства на развитие такого направления как автокредитование.

На данный момент банк предоставляет своим клиентам кредиты на приобретение автомобиля под 18% годовых. В рамках мероприятий по повышению устойчивости банка предлагается усовершенствование программы автокредитования: снижение процентной ставки в зависимости от срока кредита (таблица 3.1):

Таблица 3.1

Размер процентной ставки, %

|  |  |
| --- | --- |
| Срок кредита | Размер процентной ставки |
| 1 год | 14 % |
| 2 года | 15 % |
| 3 года | 16 % |

Автокредитование позволяет банку иметь дополнительные денежные ресурсы, привлекать новых клиентов и формировать устойчивую клиентскую базу на срок кредитования, повышать ликвидность активов и развивать далее свой кредитный портфель.

Это дает возможность реализовать разработанную менеджментом Банка стратегию развития, направленную на поиск дальнейших путей роста банка и обеспечение его устойчивого финансового положения.

Чтобы завоевать репутацию надежного и финансового устойчивого банка, банк должен соответствовать ряду требований: большая величина уставного фонда и валюты баланса, продолжительность деятельности на финансовом рынке, эффективная структура управления, налаженные партнерские отношения с надежными клиентами, высокий и устойчивый уровень прибыльности и прочее.

Предложенные мероприятия позволят повысить уровень доходности банка, увеличить получаемую прибыль, улучшить качество активов и пассивов, что в целом положительно отразится на финансовом состоянии и устойчивости банка.

3.2 Оценка финансовой устойчивости банка

Для того чтобы оценить финансовую устойчивость банка в результате принятых руководством решений, необходимо осуществить несколько этапов.

На первом этапе проводится расчет плановых показателей доходности.

Рассчитаем прибыль, полученную при усовершенствовании услуги автокредитования.

Банк планирует выдать в течение года минимум 100 кредитов, при этом в зависимости от суммы и срока предоставления кредита планируемое распределение числа клиентов выглядит следующим образом:

Таблица 3.2

Планируемое распределение числа клиентов для проекта автокредитования, чел.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сумма кредита | Число клиентов | | |
|  | Срок кредита 1 год | Срок кредита 2 года | Срок кредита 3 года |
| Минимальная сумма кредита 118600 руб. | 30 | 25 | 26 |
| Максимальная сумма кредита 300000 руб. | 1 | 3 | 15 |

Процентная ставка зависит от срока кредита (табл. 3.3).

Таблица 3.3

Размер процентной ставки, %

|  |  |
| --- | --- |
| Срок кредита | Размер процентной ставки |
| 1 год | 14 % |
| 2 года | 15 % |
| 3 года | 16 % |

Доходы от реализации проекта складываются из процентных доходов и комиссионных сборов.

Согласно разработанной Банком Программе "Автокредитование" комиссия за открытие ссудного счета при сумме кредита до 900000 рублей взимается в размере 3000 рублей.

При расчете планируемых доходов от введения услуги автокредитования будем учитывать только минимальный и максимальный размер кредита. Будем считать, что процент начисляется на всю сумму кредита, а не на остаток, и что Заемщик будет погашать кредит равными долями (ежемесячная уплата фиксированной доли основного долга и суммы начисленных процентов), т.е. досрочных погашений кредита не будет (таблица 3.4).

Таблица 3.4

Расчет планируемых доходов от совершенствования услуги автокредитования, руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Комиссионные сборы | Процентные доходы | | | Планируемый доход от реализации проекта |
|  | 14 % | 15 % | 16 % |  |
| 300 000 | 540 120 | 579 750 | 1 213 376 | 2 633 246 |

Доходы, полученные от выданных кредитов, при планируемом распределении числа клиентов составят 2 633 246 рублей.

Текущие банковские расходы, связанные с непосредственным осуществлением кредитных операций в течение года, представлены в таблице 3.5.

Таблица 3.5

Текущие затраты на проведение операций по автокредитованию

|  |  |
| --- | --- |
| Затраты | Сумма, руб. |
| Расходные материалы на оформление кредита и ведение документации (бумага, чернила и т.п.) | 36 000 |
| Амортизация оборудования (компьютеров, принтеров и т.д.) | 102 600 |
| Передача информации (телефон и другие аналогичные расходы) | 36 000 |
| Доля заработной платы сотрудников, приходящаяся на ведение операции автокредитования | 48 000 |
| Итого | 222 600 |

Единовременные расходы по организации и реализации услуги включают следующее:

обучение персонала;

внедрение компьютерной программы и обучение работы с ней;

реклама в период введения услуги (первые два месяца).

Однако автокредитование не является для банка новой услугой, поэтому единовременные расходы будут включать лишь расходы на рекламу (таблица 3.6).

Таблица 3.6

Затраты на рекламу

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид рекламы | Цена за 1 выпуск, руб. | Реклама за 2 месяца, шт. | Итого, руб. |
| Затраты на рекламу в газетах и журналах | 3016 | 8 | 24128 |
| Затраты на радио рекламу | 2610 | 70 | 182700 |
| Графический баннер | 35000 | 1 | 35000 |
| Итого, руб. | 241828 | | |

Таким образом, единовременные затраты составят 241 828 рублей.

Затраты на реализацию услуги автокредитования представлены в таблице 3.7.

Таблица 3.7

Затраты на реализацию проекта "Автокредитование" в первый год

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Сумма, руб. |
| Единовременные затраты | 241828 |
| Текущие затраты | 222600 |
| Затраты на реализацию проекта | 464428 |

В итоге чистая прибыль от увеличения объемов автокредитования составит (таблица 3.8):

Таблица 3.8

Чистая прибыль от увеличения объемов автокредитования

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение |
| Доходы, руб. | 2 633 246 |
| Расходы, руб. | 464 428 |
| Налог на прибыль, % | 24 |
| Чистая прибыль, руб. | 1 648 301,68 |

Далее рассчитаем доход, получаемый от эмиссии ценных бумаг (таблица 3.9):

Таблица 3.9

Доход от эмиссии ценных бумаг

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение |
| 1 | 2 |
| Количество акций, шт. | 2 000 000 |
| Номинальная цена акции, руб. | 1 |
| Средняя цена продажи акции сторонним инвесторам, руб. | 1,25 |
| Эмиссионный доход, руб. | 2 500 000 |

Таким образом, плановые доходы банка с учетом предлагаемых мероприятий составят (таблица 3.10):

Таблица 3.10

Доходы банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Плановое значение | Отчетный год | Отклонение |
| Процентный доход, тыс. руб. | 190 541 | 89090 | 101 451 |
| Непроцентный доход, тыс. руб. | 122 789 | 80059 | 42 730 |
| Доходы, тыс. руб. | 313 330 | 169149 | 144 181 |

В результате предложенных мероприятий увеличится объем работающих активов и их доходность:

Таблица 3.11

Доходность работающих активов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Плановое значение | Отчетный год | Отклонение |
| Процентный доход, тыс. руб. | 190 541 | 89090 | 101 451 |
| Работающие активы, тыс. руб. | 1251660 | 1236354 | 15 306 |
| Доходность работающих активов, % | 15,2 | 7,2 | 8,0 |

На данном этапе также планируются расходы банка с учетом выбранных руководством мероприятий (таблица 3.12):

Таблица 3.12

Расходы банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Плановое значение | Отчетный год | Отклонение |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентный расход, тыс. руб. | 26997 | 32379 | - 5 382 |
| Непроцентный расход, тыс. руб., в том числе | 108560 | 118910 | - 10 350 |
| Расходы по обеспечению деятельности банка, тыс. руб. | 74918 | 87 000 | - 12 082 |
| Расходы, тыс. руб. | 135557 | 151289 | - 15 732 |

Следующим этапом является расчет планируемой финансовой устойчивости банка в результате осуществления управленческих решений, принятых руководством банка.

Для расчета планируемой финансовой устойчивости банка воспользуемся методикой В. С. Кромонова (таблица 3.13):

Таблица 3.13

Расчет коэффициентов по методике Кромонова В. С.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели, необходимые для расчета | Прогнозное значение | Коэффициент | Рассчитанное значение коэффициента |
| Собственный капитал, тыс. руб. | 703 689 | Генеральный коэффициент надежности К1 | 0,290 |
| Работающие активы, тыс. руб. | 2 425 378 |  |  |
| Ликвидные активы, тыс. руб. | 540 655 | Коэффициент мгновенной ликвидности К2 | 0,563 |
| Обязательства до востребования, тыс. руб. | 960 000 |  |  |
| Суммарные обязательства, тыс. руб. | 3 064 000 | Кросс-коэффициент К3 | 1,26 |
| Защищенный капитал, тыс. руб. | 303 000 | Генеральный коэффициент ликвидности К4 | 0,285 |
| Резервный фонд, тыс. руб. | 22 855 |  |  |
| - | - | Коэффициент защищенности капитала К5 | 0,441 |
| Уставный капитал, тыс. руб. | 147 451 | Коэффициент фондовой капитализации прибыли К6 | 4,77 |

Далее необходимо сравнить полученные плановые коэффициенты с рассчитанными в отчетном году, а также рассчитать плановый индекс устойчивости банка по формуле 2.1 и сравнить его с индексом устойчивости отчетного года (таблица 3.14).

Таблица 3.14

Индекс устойчивости банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | Отчетный год | Прогнозное значение | Отклонение |
| К1 | 0,41 | 0,29 | -0,12 |
| К2 | 0,19 | 0,56 | +0,37 |
| К3 | 0,16 | 1,26 | +1,10 |
| К4 | 4,24 | 0,28 | - 3,96 |
| К5 | 0,75 | 0,44 | -0,31 |
| К6 | 0,01 | 4,77 | +4,76 |
| N | 43,4 | 67,3 | +23,9 |

Расчеты показали, что в результате предложенных мероприятий произойдет увеличение собственных средств банка за счет эмиссионного дохода от выпуска акций и увеличения резервного фонда банка, повысится объем работающих активов и их доходность на 3,85%, снизятся расходы банка. В целом это положительно повлияет на финансовое состояние банка и отразится на его главной характеристике - финансовой устойчивости банка.

Выводы по третьему разделу

Таким образом, предложенные мероприятия по улучшению финансового состояния банка и его финансовой устойчивости являются обоснованными, целесообразными, экономически выгодными и реальными для внедрения.

Улучшения текущей ликвидности отделение ОАО "Промсвязьбанк" может достичь за счет:

уменьшения обязательств до востребования в части расчетных и текущих счетов путем переоформления в срочные депозиты и долговые обязательства на срок свыше 1 месяца;

создания отражаемых в активе баланса резервов на случай непогашения ссуд (на основании удельного веса несвоевременно погашенной задолженности) и на случай досрочного изъятия срочных депозитов.

Показатель достаточности капитала К1 снизился на 0,14, показатель достаточности капитала К2 - на 0,05, доля уставного фонда в капитале банка К3 на 0,05, коэффициент рентабельности активов по балансовой прибыли К6 на - 0,03, коэффициент чистой рентабельности активов К7 - на 0,01, коэффициент рентабельности продаж по балансовой прибыли К8 - на 0,09, коэффициент чистой рентабельности продаж банка К9 - на 0,06, норматив мгновенной ликвидности банка Н2 - на 21,27% и норматив текущей ликвидности банка Н3 - на 3,03%. Таким образом, отделению ОАО "Промсвязьбанк" необходимо обратить внимание на отдельные элементы ликвидных активов.

Расчеты показали, что в результате предложенных мероприятий произойдет увеличение собственных средств банка за счет эмиссионного дохода от выпуска акций и увеличения резервного фонда банка, повысится объем работающих активов и их доходность на 3,85%, снизятся расходы банка.

В целом это положительно повлияет на финансовое состояние банка и отразится на его главной характеристике - финансовой устойчивости банка.

# Прогнозная прибыль до налогообложения банка с учетом рекомендаций составит 177773 тыс. руб. Экономический эффект 177773- 705=177068 тыс. руб.

Увеличение прибыли до налогообложения на 159208 тыс. руб.[177068-17860].

# Заключение

Для российских банков в современной экономической ситуации весьма актуальным является анализ финансовой устойчивости и разработки и реализации эффективных мер, направленных на его укрепление.

В дипломной работе проведен анализ финансовой устойчивости ОАО "Промсвязьбанк" и даны рекомендации по его укреплению. Такой анализ представляет интерес, поскольку показывает состояние небольших банков и перспективы их развития в условиях обострения конкуренции в банковской сфере.

В исследуемом периоде отделение ОАО "Промсвязьбанк" расширило масштабы своей деятельности. Активы банка увеличились на 32,27%, и структура активов ОАО "Промсвязьбанк" претерпела некоторые изменения. Как и в 2012 году, в 2013 году большую часть активов составила чистая ссудная задолженность, и их доля возросла с 42,78 до 60,71%.

В течение исследуемого периода уменьшилась доля денежных средств и счетов в ЦБ РФ - с 21,81 до 17,64% и снизилась с 6,98 до 0,49% доля чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доли средств в кредитных организациях и основных средств и нематериальных активов, хозяйственных материалов в структуре активной части бухгалтерского баланса снизилась с 9,68 до 4,91% и с 16,12 до 12,24% соответственно. Удельный вес прочих активов возрос в 2013 году с 2,63% до 4,01% по сравнению с 2012 годом.

В 2013 году по сравнению с 2012 годом имеет место увеличение чистых процентных и аналогичных доходов, чистых доходов от операций с иностранной валютой и комиссионных доходов, уменьшения суммы комиссионных расходов.

Наблюдается снижение чистых доходов от операций с ценными бумагами - в 2013 году эта статья становится убыточной, также имеет место увеличение убытка по чистым доходам от переоценки иностранной валюты. Также отрицательным моментом является сокращение прибыли банка в 2013 году по сравнению с 2012 годом.

Подавляющую часть пассивов ОАО "Промсвязьбанк" составляют средства клиентов (74,56% и 79,48% на 2013года и на 2012года соответственно), в том числе вклады физических лиц составляют 43,81% на 2013года и 46,65% на 2012года в структуре пассивов банка.

Доля источников собственных средств в пассивах банка в анализируемом периоде сократилась на 5,24% (с 24,31% до 19,07%), что свидетельствует о росте зависимости банка от привлеченных ресурсов.

В динамике имеет место некоторое снижение показателя достаточности, что отражает тенденцию к снижению финансовой устойчивости банка.

Значение показателя Н3 в 2012 и 2013 годах вписывается в оптимальный интервал ограничений от 0,15 до 0,5. Капитал банка сформирован на 21% и 16% из средств учредителей в 2012 и 2013 годах соответственно.

Имеют место высокие значения коэффициента рычага, активы финансируются в большей степени за счёт заемных средств, что говорит о возможности банка получать большую прибыль и одновременно о значительно большем финансовом риске, который принимает на себя банк, поскольку на каждую единицу капитала приходится более значительная сумма финансовых обязательств. Таким образом, 57% и 75% обязательств банка направляется в кредиты.

отделение ОАО "Промсвязьбанк", возможно, подвергает себя значительно более высокому риску, что не всегда является позитивным моментом, так как, вероятно, банк может более удачно распорядиться своими активами, но при этом не исключаются и крупные потери.

В 2012 году имела место консервативная кредитная политика, что снизило эффективность работы банка, а в 2013 году уровень коэффициента находится на нижней границе предела, когда кредитная политика банка будет считаться агрессивной. В этих условиях банку необходимо больше внимания уделять управлению рисками.

В 2012 и 2013 годах фактические значения коэффициента Н3 ≥ 15%, однако, отделению ОАО "Промсвязьбанк" необходимо акцентировать внимание на отдельных элементах ликвидных активов. Поскольку доля остатков активов с минимальным уровнем риска относительно велика (по сравнению с их общей величиной), то необходимо изыскать возможность использования их для получения дохода.

Фактические значения коэффициента Н3 ≥ 50% в 2012 и 2013 годах, коэффициента Н4 ≤ 120%.

Улучшения текущей ликвидности отделение ОАО "Промсвязьбанк" может достичь за счет:

уменьшения обязательств до востребования в части расчетных и текущих счетов путем переоформления в срочные депозиты и долговые обязательства на срок свыше 1 месяца;

создания отражаемых в активе баланса резервов на случай непогашения ссуд (на основании удельного веса несвоевременно погашенной задолженности) и на случай досрочного изъятия срочных депозитов.

Показатель достаточности капитала К1 снизился на 0,14, показатель достаточности капитала К2 - на 0,05, доля уставного фонда в капитале банка К3 на 0,05, коэффициент рентабельности активов по балансовой прибыли К6 на - 0,03, коэффициент чистой рентабельности активов К7 - на 0,01, коэффициент рентабельности продаж по балансовой прибыли К8 - на 0,09, коэффициент чистой рентабельности продаж банка К9 - на 0,06, норматив мгновенной ликвидности банка Н2 - на 21,27% и норматив текущей ликвидности банка Н3 - на 3,03%. Таким образом, отделению ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК необходимо обратить внимание на отдельные элементы ликвидных активов.

Вместе с тем, произошел рост следующих показателей: норматива долгосрочной ликвидности банка Н4 - на 4,93%, коэффициента, характеризующего кредитную политику К5 - на 0,18, коэффициента рычага К4 - на 1,13. Увеличение коэффициента рычага - явление, с одной стороны, позитивное, поскольку банк приобретает возможность получения более высоких финансовых результатов, а с другой - негативное, поскольку происходит рост финансового риска, который принял на себя банк в 2013 году по сравнению с 2012 годом, поскольку на каждую единицу капитала приходится более значительная сумма финансовых обязательств. Коэффициент рычага может быть и выше 1, главное, чтобы темпы прироста собственного капитала были выше темпа прироста заемного капитала.

Таким образом, все рассчитанные показатели свидетельствуют о тенденции небольшого снижения эффективности деятельности и ухудшении финансовой устойчивости ОАО "Промсвязьбанк" в 2013 году по сравнению с 2012 годом, однако они находятся в пределах нормы.

Среди первоочередных шагов, направленных на укрепление финансовой устойчивости банка в соответствии с выявленными проблемами, в работе предложено:

. Увеличение объема доходных активов, в частности увеличение объемов автокредитования за счет снижения процентных ставок на покупку транспортного средства.

. Оптимизация ресурсной базы банка. Для увеличения стабильности ресурсов, в частности увеличения резервного фонда, предлагается проведение эмиссии ценных бумаг. Прирост собственного капитала позволит также повысить надежность банка.

. Диверсификация работающих активов и, соответственно, источников дохода банка. Данное направление также можно реализовать путем эмиссии ценных бумаг.

. Оптимизация структуры расходов банка.

Все это поможет оптимизировать структуру баланса банка, значительно повысить уровень его доходности, диверсифицировать риск по направлениям деятельности, улучшить качество активов и пассивов, что в целом благотворно скажется на финансовом состоянии банка.

Проведенные расчеты подтвердили, что предложенные мероприятия по улучшению финансового состояния банка и его финансовой устойчивости являются обоснованными, целесообразными, экономически выгодными и реальными для внедрения.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2008 г. №177-ФЗ.

. Инструкция от 16 января 2009 г. №110-И "Об обязательных нормативах банков" (в ред. Указаний ЦБ РФ от 13.08.2009 №1489-У, от 18.02.2008 №1549-У, от 06.07.2008 №1592-У, от 29.07.2008 №1599-У, от 20.03.2008 №1672-У, от 14.06.2009 №1838-У, от 13.11.2009 №1905-У, от 31.03.2008 №1991-У, от 18.06.2008 №2030-У, от 12.02.2009 №2185-У, от 06.03.2009 №2195-У, от 27.03.2009 №2205-У, от 26.06.2009 №2254-У).

. Инструкция ЦБ РФ от 14 января 2009 г. №109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (в ред. Указаний ЦБ РФ от 04.10.2008 №1624-У, от 10.05.2008 №1681-У, от 11.12.2008 №1754-У, Инструкции ЦБ РФ от 21.02.2009 №130-И, Указаний ЦБ РФ от 21.02.2009 №1794-У, от 14.05.2009 №1828-У, от 27.11.2009 №1933-У, от 05.02.2008 №1977-У, от 15.07.2008 №2043-У, от 29.10.2008 №2110-У, от 30.12.2008 №2164-У).

. Указание Банка России от 16 января 2008 года N 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (в ред. Указаний ЦБ РФ от 17.02.2008 №1660-У, от 24.11.2008 №1747-У, от 26.03.2009 №1803-У, от 18.06.2009 №1841-У, от 31.08.2009 №1881-У, от 07.12.2009 №1948-У, от 26.08.2008 №2055-У, от 06.11.2008 №2121-У, от 09.02.2009 №2183-У, от 15.09.2009 №2292-У).

. Указание от 26 июня 2009 г. №2254-У "О внесении изменений в инструкцию банка России от 16 января 2008 года №110-И "Об обязательных нормативах банков".

. Письмо Банка России от 27.07.2008 г. №139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций".

. Положение Банка России от 10.02.2008г. №215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" (в ред. Указаний ЦБ РФ от 30.06.2008 №1699-У, от 20.02.2009 №1793-У, от 10.07.2009 №1862-У, от 28.11.2009 №1940-У, от 26.11.2008 №2133-У, от 16.12.2008 №2150-У, от 01.06.2009 №2241-У).

. Положение Банка России от 26.03.2008г. №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (в ред. Указаний ЦБ РФ от 20.03.2008 №1671-У, от 12.12.2008 №1759-У, от 14.11.2009 №1909-У, от 28.12.2009 №1960-У, от 06.05.2008 №2008-У, от 14.05.2008 №2012-У, от 16.06.2008 №2028-У, от 19.12.2008 №2155-У, от 02.02.2009 №2175-У).

. Указание Банка России от 16 января 2008 г. №1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (в ред. №1562-У от 11.03.2005г.) (в ред. Указаний ЦБ РФ от 17.02.2008 №1660-У, от 24.11.2008 №1747-У, от 26.03.2009 №1803-У, от 18.06.2009 №1841-У, от 31.08.2009 №1881-У, от 07.12.2009 №1948-У, от 26.08.2008 №2055-У, от 06.11.2008 №2121-У, от 09.02.2009 №2183-У, от 15.09.2009 №2292-У).

. Указание Банка России от 16 января 2004 г. №1379-У " Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов" (в ред. Указаний ЦБ РФ от 18.02.2005 №1552-У, от 10.03.2008 №1667-У, от 20.09.2008 №1724-У, от 10.07.2009 №1861-У, от 02.06.2009 №2242-У).

11. Андреев В.Г. Как выбрать надежный банк / В.Г. Андреев, Н.Н. Захарова, Д.К. Локтев. - М.: Концерн "Банковский Деловой Центр", 2011. - 389 с.

12. Антипова Т.В. Статистический анализ финансового состояния банков в РФ / Т.В. Антипова // Экономические науки. - 2012. - №8 (45). - С. 376-380

. Баканов М.И. Комплексный экономический анализ в управлении коммерческим банком: материалы международной научно-практической конференции "Коммерческое дело в России: история, современное состояние, будущее" / М.И. Баканов, Л.Р. Смирнова. - М.: Издательство Московского государственного университета коммерции, 2009. - 525 с.

. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие / Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2012. - 188 с.

. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов / Л.Г. Батракова. - М.: Логос , 2010. - 374 с.

. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Л.А. Бернстайн. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 694 с.

. Гиляровская Л.Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. - СПб.: Питер, 2009. - 478 с.

. Грюнинг Х. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер. с англ. д.э.н. К.Р. Тагирбекова. / Х. Грюнинг, С. Брайович. - М: Издательство "Весь Мир", 2012. - 193 с.

. Иванов В.В. Особенности применения CAMEL методов для оценки финансового состояния российских банков / В.В. Иванов. - М.: Банк, 2009. - 56 с.

. Иванов В.В. Надежность вашего банка / В.В. Иванов. - М.: ФБК-ПРЕСС, 2009. - 178 с. Иванов В.В. Анализ финансового состояния банка / В.В. Иванов // Банковское дело в Москве. - №9. - 2013. - С. 16-18.

. Иванов И.А. Меры по успешному выходу из кризиса для российских коммерческих банков / И.А. Иванов // Банковский ритейл.-2012. - №1. - С.15-19.

. Киселев В.В. Коммерческие банки в России: настоящее и будущее (Банковская политика. Регулирование и управление) / В.В. Киселев. - М.: Финстатинформ, 2009. - 384 с.

. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке / И.В. Ларионова. - М.: Консалтбанкир, 2009. - 523 с.

. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: учеб. пособие / Ю.С. Масленчиков. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 399 с.

. Мостовая Е.В. Как определить финансово-экономическую устойчивость банка / Е.В. Мостовая // Банковский ряд. - 2013. - №6. - С. 34-37.

. Основы банковского менеджмента: учеб. пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 293 с.

. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Панова. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 299 с.

. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. с 3-го изд / С. Питер Роуз. - М.: "Дело Лтд", 2010. - 569 с.

. Садвакасов К. Коммерческие банки: Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль / К. Садвакасов.- М.: Ось, 2011. - 191 с.

. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. д. э. н., проф. О.И. Лаврушина. - М.: Юристъ, 2012. - 567 с.

. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы её оценки / Г. Г. Фетисов. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 188 с.

. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 254 с.

. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика / Е.С. Стоянова. - М.: "Перспектива", 2010.- 656 с.

Интернет-ресурсы

34. www.cbr.ru <http://www.cbr.ru>.

. http://www.kbbmb.ru/?ide=reports.

. <http://dengi.sravni.ru>.

. <http://finleader.ru/1363.html>.

Приложения

Приложение 1

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 2012 год (тыс. руб.)

Кредитной организации: отделение ОАО "Промсвязьбанк"

Почтовый адрес: г. Москва, ул. Смирновская, 10

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статей | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I | АКТИВЫ |  |  |
| 1 | Денежные средства | 159400 | 88967 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 58754 | 114916 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 10930 | 4959 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 60758 | 90461 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6094 | 65205 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 750538 | 399851 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 151283 | 150743 |
| 9 | Прочие активы | 49527 | 24607 |
| 10 | Всего активов | 1236354 | 934750 |
| II | ПАССИВЫ |  |  |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 982666 | 696995 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 576734 | 409513 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 |
| 16 | Прочие обязательства | 13554 | 8491 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4386 | 2054 |
| 18 | Всего обязательств | 1000606 | 707540 |
| III | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |  |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 194000 | 194000 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 22 | Резервный фонд | 4047 | 4047 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 24 | Переоценка основных средств | 81369 | 81370 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | -52207 | -74384 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 8539 | 22177 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 235748 | 227210 |
| IV | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 34803 | 20020 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 1953 | 18341 |
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

Приложение 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|  | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 46239501000 | 40020225 | 1025000006822 | 2992 | 044653717 |

Банковская отчетность

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год (тыс. руб.)

Наименование кредитной организации: ОАО "Промсвязьбанк"

Почтовый адрес: г. Москва, ул. Смирновская, 10

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статей | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 89090 | 82638 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 4603 | 2013 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 83022 | 76368 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 1465 | 4257 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 32379 | 29192 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 675 | 0 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 31704 | 29192 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 56711 | 53446 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 8369 | 9586 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -36 | -1 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 65080 | 63032 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -426 | 1695 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 20085 | 18585 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -2843 | -652 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 83439 | 80195 |
| 13 | Комиссионные расходы | 8818 | 15818 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 11885 | 6147 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -1389 | -798 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 2136 | 30096 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 169149 | 182482 |
| 19 | Операционные расходы | 151289 | 146053 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 17860 | 36429 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 9321 | 14252 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 8539 | 22177 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 8539 | 22177 |

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |