

Анализ финансового состояния коммерческого банка (с рассмотрением примера на практике)

Варитлова О.С.

Северо-Кавказский филиал московского гуманитарно-экономического института

Минеральные Воды, Россия

Analysis of financial state of commercial banks (with the consideration of an example in practice)

Varitlova O.S.

The North Caucasus branch of the Moscow Humanities and Economics Institute
Mineralnye Vody, Russia

Факультет Экономики и Управления

Кафедра «Финансы и кредит»

РУКОВОДИТЕЛЬ : к.э.н., доцент Зеркалева Лидия Сидоровна

Содержание

Введение	3
1 Сущность и роль анализа финансового состояния коммерческого банка	6
1.1 Сущность, цель, задачи анализа финансового состояния банка	6
1.2 Методы проведения оценки финансового состояния коммерческого банка	12
1.3 Характеристика финансовой отчетности банка, используемой при анализе финансового состояния банка	19
2 Оценка финансового состояния коммерческого банка на примере ОАО «БАНК»	25
2.1 Общая характеристика банка	25
2.2 Анализ финансового состояния банка	38
2.3 Возможные пути улучшения финансового состояния банка	48
3 Современные тенденции в сфере анализа финансового состояния коммерческих банков	52
3.1 Организация мониторинга финансовой устойчивости банков-контрагентов	52
3.2 Между двух мораториев. Неприбыльные банки простили наполовину.	60
3.3 По итогам I квартала 2011 года 100 банков оказались убыточными или показали слишком низкую доходность, что есть диагноз, но не приговор	63
4 Расчетная часть курсовой работы по разделу «Кредит»	67
Заключение	80
Список литературы	83

Введение

Коммерческие банки играют главную роль в системе финансового посредничества. Одним из основных условий формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение клиентов в качественных банковских услугах, является высокий уровень корпоративного управления. Адекватно оценить деятельность кредитной организации и выявить имеющиеся у нее неиспользованные резервы повышения эффективности функционирования позволяет именно экономический анализ. Анализ также необходим инвесторам для правильной оценки собственного бизнеса и бизнеса конкурентов и контрагентов.

В настоящее время банки составляют отчетность в соответствии с международными стандартами (МСФО). Данная отчетность представляет для нас особую значимость, именно на основе данных этой отчетности мы проводили оценку финансовых результатов банка.

Актуальность данной темы заключена в том, что финансовый анализ в коммерческом банке как система оценки экономической эффективности его деятельности и метод оценки качества управления им реализуется в работе в основном двух взаимосвязанных направлениях: анализе финансовых результатов и анализе финансового состояния банка.

Целью написания работы является рассмотрение сущности, роли и методик анализа финансового состояния коммерческого банка, анализ финансового состояния банка, выработка рекомендаций по улучшению финансового состояния банка.

В соответствии с целью были поставлены задачи:

- рассмотреть сущность, цель, задачи анализа финансового состояния банка
- изучить методы проведения оценки финансового состояния коммерческого банка

- охарактеризовать финансовую отчетность банка, используемую при анализе финансового состояния банка;
- дать общую характеристику рассматриваемого банка, проанализировать его состояние;
- разработать возможные пути улучшения финансового состояния банка;
- изучить современные тенденции в сфере анализа финансового состояния коммерческих банков;
- сделать соответствующие выводы по проделанной работе.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность коммерческого банка, его финансовое состояние.

Предметом данной работы является анализ финансового состояния банка на основании финансовой отчетности, такой анализ называется внешним или дистанционным.

Базой исследования является ОАО «Государственный сберегательный банк КБР», основная деятельность которого включает предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам на территории КБР.

При исследовании возможным является использование следующих методов:

- изучение и анализ научной литературы;
- изучение и обобщение отечественной и зарубежной практики;
- моделирование, сравнение, анализ, синтез, интерпретирование.

Анализ финансового состояния представляет собой совокупность методов исследования процесса формирования и использования денежных фондов банка, а также достаточности денежных средств, необходимых для организации эффективной банковской деятельности.

Российские банки вынуждены работать в условиях повышенных рисков и чаще, чем их зарубежные партнеры оказываются в кризисных ситуациях. Прежде всего, это связано с недостаточной оценкой собственного финансового положения, привлеченных и размещенных средств, надежности

и устойчивости обслуживаемых клиентов. Коммерческий банк (кредитное учреждение), как и любая коммерческая организация, создается и функционирует ради получения его собственниками (пайщиками, акционерами) максимальной прибыли на вложенный в него капитал. В условиях рыночной экономики возможность привлечения дополнительных ресурсов для банков однозначно обусловлена степенью их финансовой устойчивости. В этой связи существенно возрастает роль и значение анализа финансового состояния банка.

Задачи анализа финансового состояния банка определяются целью проведения такого рода анализа. Задачи анализа основываются на целях потенциальных пользователей информации, которых можно разделить на две категории: внутренние (клиенты, вкладчики, кредиторы банка, акционеры, органы управления банком, банковский персонал) и внешние (Центральный банк, органы банковского надзора, потенциальные вкладчики).

1 Сущность и роль анализа финансового состояния коммерческого банка

1.1 Сущность, цель, задачи анализа финансового состояния банка

В современном коммерческом банке финансовый анализ и анализ финансового состояния, как его составляющая, представляет собой не просто элемент финансового управления, а его основу, поскольку финансовая деятельность, как известно, является преобладающей в банке. С помощью анализа, как функции управления, и таких функций как аудит и контроль осуществляется внутреннее регулирование деятельности банка.

Содержание, место и роль анализа финансового состояния в банковском бизнесе во многом зависят от специфики деятельности кредитных учреждений.

Роль анализа финансового состояния в управлении деятельностью коммерческих банков, повышении надежности и качества управления является не только ответственной, но и определяющей жизнеспособность как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы в целом. Содержание, роль и значение анализа финансового состояния в управлении коммерческим банком представлены на рисунке 1.

Важной особенностью анализа финансового состояния в банках является то, что деятельность их неразрывно связана с процессами и явлениями, происходящими в той среде, где они функционируют. Поэтому проведению анализа финансового состояния в банке должен предшествовать анализ окружающей его финансово-политической, деловой и экономической среды.

Эффективность большинства управленческих решений может быть оценена с помощью финансовых показателей, поэтому анализ финансового состояния, как неотъемлемая часть финансового анализа является этапом, операцией и одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений. Изучая и характеризуя экономическую эффективность деятельности банка, анализ

является одной из функций управления наряду с планированием, организацией, регулированием, координацией, мотивацией, стимулированием, гуманизацией и контролем. То есть, анализ финансового состояния и финансовый анализ в целом в коммерческом банке изучает и оценивает не только эффективность деятельности самого банка, но и экономическую эффективность управления им.

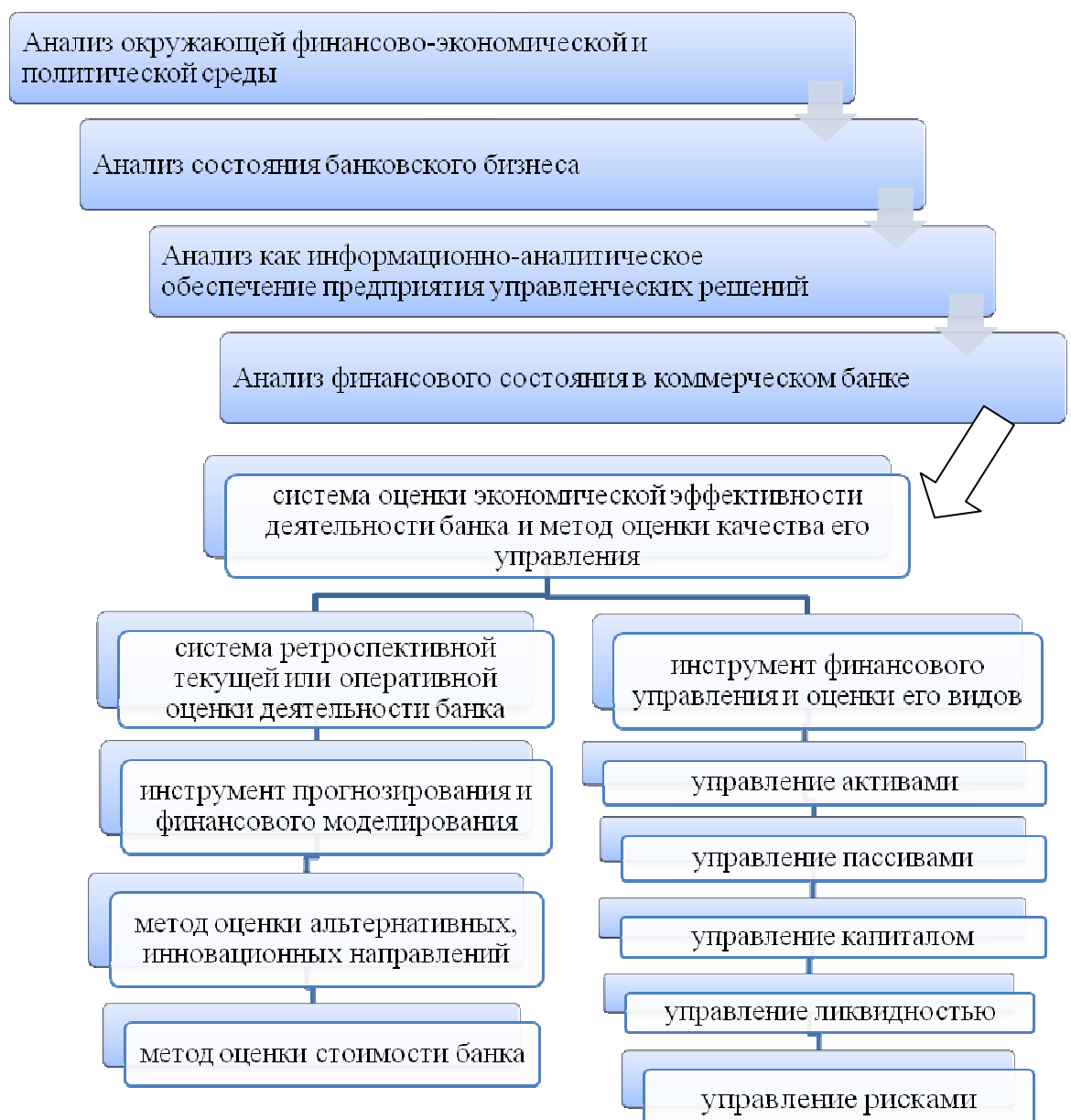


Рисунок 1.1 Содержание анализа финансового состояния и важнейшие направления его реализации в управлении коммерческим банком

Кроме осуществления обобщающей оценки экономической эффективности деятельности банка анализ финансового состояния представляет собой инструмент прогнозирования и финансового моделирования деятельности банка, метод изучения и оценки ее альтернативных (или новых) направлений и метод оценки стоимости кредитного учреждения.

Функция анализа как инструмента финансового прогнозирования и финансового моделирования реализуется сегодня в процессе изучения и оценки основных разделов бизнес-плана банка.

При осуществлении отдельных видов финансового управления (активами, пассивами, ликвидностью, рисками и т.д.) анализ финансового состояния представляет собой инструмент реализации каждого из указанных видов управления и метод их последующей оценки.

В ходе управления активами ставится задача достижения их наивысшей прибыльности при соблюдении необходимого уровня ликвидности и допустимого уровня рискованности. Эта задача выполнима только на основе системного анализа финансовых активов в указанных направлениях и целенаправленных действий по формированию соответствующей структуры активов.

Управление пассивами связано с: анализом средств, не приносящих доходов; изучением основных направлений поиска необходимых кредитных ресурсов для выполнения обязательств перед клиентами и для развития активных операций; анализом возможных способов привлечения «недорогих» ресурсов.

Анализ является основным методом управления рисками. С его помощью исследуются и оцениваются условия возникновения риска, масштабы предполагаемого ущерба, способы предупреждения рисков, источники его возмещения.

Итак, анализ финансового состояния как часть финансового анализа, как практика, как вид управленческой деятельности предшествует принятию

решений по финансовым вопросам, являясь этапом, операцией и условием их принятия (информационно-аналитическим обеспечением), а затем обобщает и оценивает результаты решений на основе итоговой информации.

Анализ финансового состояния как наука изучает финансовые отношения, выраженные в категориях финансов и финансовых показателях. При этом роль его в управлении коммерческим банком состоит в том, что он является самостоятельной функцией управления, инструментом финансового управления и методом его оценки.

Сущность анализа финансового состояния во многом определяется его объектами, которые в коммерческом банке отражают содержание финансовой деятельности кредитного учреждения (рисунок 2).

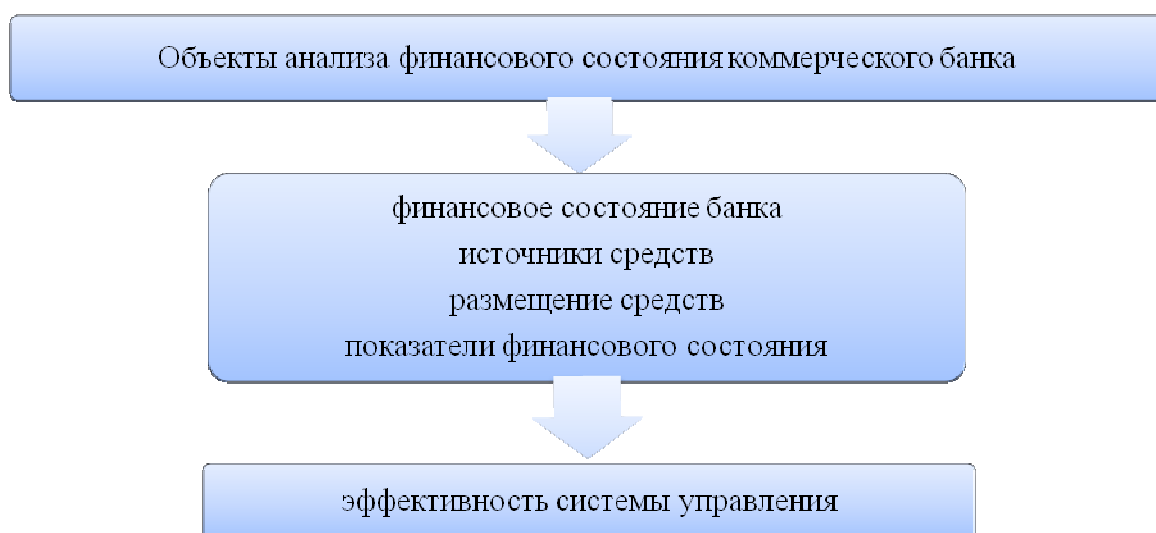


Рисунок 1.2 Состав основных объектов анализа финансового состояния в банка

Финансовое состояние – обобщающая, комплексная характеристика банка – отражает уровень соблюдения банком в своей деятельности ограничений (минимального размера абсолютной и относительной величины капитала, уровня присущих активам рисков и ликвидности, стоимости приобретения пассивов, общего риска и т.д.).

Целью управления банком в этой связи является обеспечение условий для получения им желаемых финансовых результатов при поддержании одновременно необходимого уровня его финансового состояния. Финансовый анализ позволяет оценить степень достижения целей управления, т.е. его эффективность; при этом финансовое состояние банка больше характеризует эффективность его финансового управления, чем управления в целом.

В банках решению вопросов, касающихся оценки финансового состояния, выбору показателей и инструментов ее проведения, менеджерами разных уровней уделяется значительное внимание, но происходит это в основном в рамках реализации отдельных видов управления: активами, пассивами, капиталом, рисками, где каждая группа менеджеров несет ответственность за эффективное ведение дел на своем участке работ. Такая организация анализа позволяет рассредоточить риски связанные с управлением. Уровень финансового состояния банка в целом оценивается лишь на основе анализа его финансовой отчетности, а также информации, содержащейся в различных унифицированных отчетах о деятельности банков, разрабатываемых государственными федеральными ведомствами и рассылаемых банкам, надзор за которыми осуществляется на федеральном уровне. Эти отчеты содержат сведения об активах каждого банка, его обязательствах, капитале, доходах и расходах за текущий квартал и три предыдущих года, другую информацию.

Однако для получения полной и более объективной оценки деятельности банка для собственных его целей необходимо проведение обобщающего комплексного анализа всех сторон деятельности банка, а также качества управления ею. [24]

Анализ финансового состояния проводится с целью:

- оценки текущего и перспективного финансового состояния банка;
- возможности и целесообразности темпов развития банка с позиций их финансового обеспечения;

- выявления доступных источников финансовых ресурсов и оценки возможности и целесообразности их мобилизации;
- прогнозирования положения банка на рынке капиталов.

Задачи анализа финансового состояния банка определяются целью проведения такого рода анализа. Задачи анализа основываются на целях потенциальных пользователей информации, которых можно разделить на две категории: внутренние (клиенты, вкладчики, кредиторы банка, акционеры, органы управления банком, банковский персонал) и внешние (Центральный банк, органы банковского надзора, потенциальные вкладчики).

Внешний аудит проводится по заказу внешних пользователей и включает в себя, в основном, оценку соблюдения обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, а также рейтинговые и прочие оценки деятельности банка. Но необходимо отметить, что данные внешнего аудита не позволяют с достаточной степенью достоверности дать объективную оценку развития конкретного банка и банковской системы региона в целом.

Внутренний же аудит предполагает полный детализированный анализ финансового состояния банка.

Таким образом, финансовое состояние коммерческого банка представляет собой обобщающую, комплексную характеристику его деятельности. Параметры этого состояния не являются постоянной величиной, а непрерывно меняются. Одна их часть оценивает финансовое положение банка с позиций его краткосрочной перспективы (посредством анализа соответствующих финансовых коэффициентов – краткосрочной ликвидности, платежеспособности), другая – с позиций средне- и долгосрочного развития, определяемого структурой источников средств банка (собственного и заемного капитала), необходимых ему для осуществления эффективной деятельности в настоящем и будущем, а также качеством их размещения. Отдельные показатели, например, собственный капитал банка, накопленный им за время своего функционирования) оценивают финансовое состояние одновременно и ретроспективных позиций.

Следовательно, финансовое состояние банка определяется общим уровнем эффективности управления его активами и пассивами (как балансовыми, так и забалансовыми), скоординированностью управления ими и отражаются в основных показателях, характеризующих это состояние. [24]

1.2 Методы проведения оценки финансового состояния коммерческого банка

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекционных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа.

Анализ проводится с использованием программного комплекса "Анализ финансового состояния банка" и основан на:

- использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;
- изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;

- сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

Система показателей сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа:

1. Структурный анализ балансового отчета.
2. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций.
3. Анализ достаточности капитала.
4. Анализ кредитного риска.
5. Анализ рыночного риска.
6. Анализ риска ликвидности.

Каждый аналитический пакет содержит данные аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей, и диаграммы, отражающие структурные характеристики. Анализ банка предполагает также определение соответствия работы конкретного банка установленным нормам, а также тенденциям однородной группы банков (особенно при оценке рентабельности работы, структуры балансового отчета и достаточности капитала).

Анализ базируется на данных следующих форм отчетности:

- 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 01.10.97г. №1 "О порядке регулирования деятельности банков" (с изменениями и дополнениями) и отдельных элементах расчета обязательных нормативов (ф.135);
- отчет о прибылях и убытках (ф.102);
- расчет резерва на возможные потери по ссудам (ф.115);

- 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.

В анализе, как правило, используется система показателей, формируемая в процессе оперативного бухгалтерского учета и контроля. Часть недостающих показателей рассчитывается в ходе исследования. Посредством анализа устанавливаются наиболее существенные факторные показатели, оказывающие влияние на изменение результатов деятельности банка.

Выявление и измерение взаимосвязи между анализируемыми показателями обеспечивает комплексное, органически взаимосвязанное исследование работы коммерческого банка.

Метод группировки позволяет изучать экономические явления в их взаимосвязи и взаимозависимости, выявлять влияние на изучаемый показатель отдельных факторов, обнаруживать проявление тех или иных закономерностей, свойственных деятельности банков. Важно помнить, что в основу группировки всегда должна быть положена обоснованная классификация изучаемых явлений и процессов, а также обуславливающих

их причин и факторов. Метод группировки позволяет путем систематизации данных баланса банка разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов.

При анализе банковского баланса в первую очередь применяют группировку счетов по активу и пассиву.

В зависимости от целей анализа проводят группировку статей актива и пассива по целому ряду признаков. Пассив группируется по форме собственности, при этом используются следующие признаки: стоимость, степень востребования, контрагенты, сроки, виды операций, гарантии использования, виды источников. Актив группируется по организационно-правовой форме образования, форме собственности, секторам экономики и виду деятельности. Каждую из этих групп можно дополнительно разделить по доходности, ликвидности, контрагентам, срокам, видам операций, степени риска возможной потери части стоимости активов, формам вложения средств.

Значение метода группировок в анализе трудно переоценить. С его помощью решаются достаточно сложные задачи исследования. Например, использование функциональной группировки статей банковского баланса по видам источников и формам вложения банковских средств позволяет решить задачу "очищения" статей баланса от "грязных" брутто-показателей.

В зависимости от специфики оформления и инструментов осуществления банковских операций балансовые статьи могут быть сгруппированы так: депозитно-ссудные, расчетные, инвестиционные, агентские.

При группировке статей баланса по субъектам сделки, как по активу, так и по пассиву, выделяют: межбанковские операции, внутрибанковские операции, операции с клиентурой, операции с прочими контрагентами.

В ходе анализа применяются важнейшие группировки счетов баланса с точки зрения выделения собственных и привлеченных ресурсов банка, долгосрочных и краткосрочных кредитных вложений, сроков активно-

пассивных операций, видов доходов и расходов и др. Статьи актива баланса могут быть сгруппированы по степени ликвидности, уровню доходности, степени риска и т.д.

Метод сравнения необходим для получения исчерпывающего представления о деятельности банка. Важно постоянно следить за изменениями отдельных статей баланса и расчетных показателей, при этом непременно сравнивая их значения. Метод сравнения позволяет определить причины и степень воздействия динамических изменений и отклонений, например, фактической ликвидности от нормативной, выявить резервы повышения доходности банковских операций и снижения операционных расходов.

Необходимо помнить, что условием применения метода сравнений является полная сопоставимость сравниваемых показателей, т.е. наличие единства в методике их расчета. В связи с этим используют методы сопоставимости: прямого пересчета, смыкания, приведения к одному основанию.

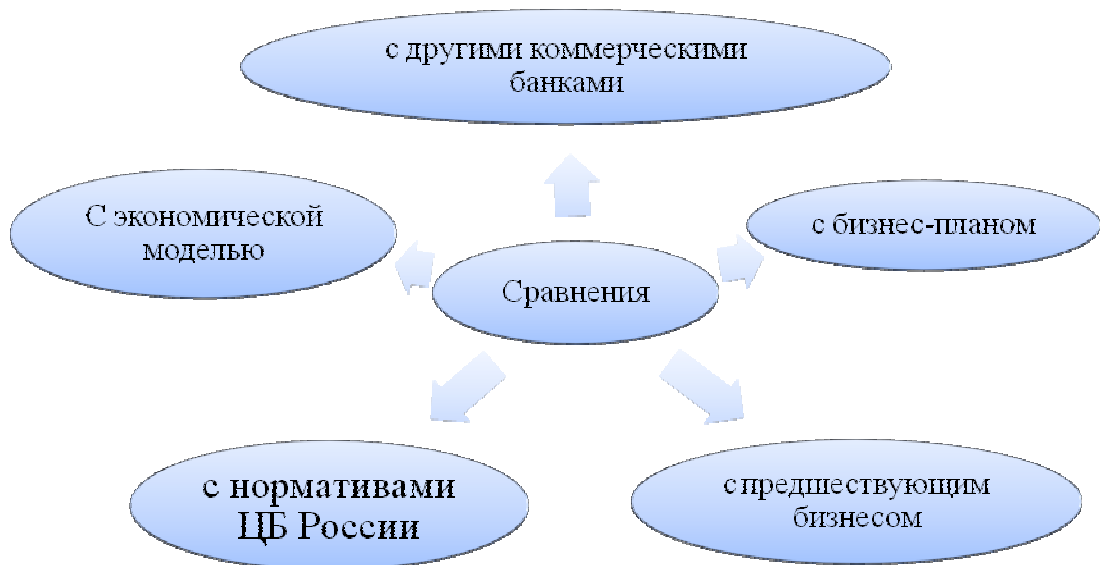


Рисунок 1.3 Виды сравнений в анализе показателей работы банка.

Метод коэффициентов используется для выявления количественной связи между различными статьями, разделами или группами статей баланса. Параллельно с ним могут использоваться методы группировки и сравнения. С помощью метода коэффициента можно рассчитать удельный вес определенной статьи в общем объеме пассива (актива) или в соответствующем разделе баланса. Активные (пассивные) счета могут сопоставляться как с противоположными счетами по пассиву (активу), так и с аналогичными счетами балансов предыдущих периодов, т.е. в динамике.

Метод коэффициентов нужен для контроля достаточности капитала уровня ликвидности, размера рискованности операций коммерческих банков со стороны Банка России. Его можно использовать и при количественной оценке операций по рефинансированию.

Методы наглядного изображения результатов анализа, одним из которых является метод табулирования. При использовании данного метода очень важно определить виды и число таблиц, которые будут оформляться по итогам проведенного исследования. Большое значение при этом имеет и порядок оформления указанных таблиц.

Другим методом наглядного изображения полученных результатов является графический метод, который позволяет в виде диаграмм, кривых распределения и т.д. сопоставлять итоговые данные анализа.

Индексный метод достаточно распространенный метод в статистике. В анализе банковской деятельности он применяется главным образом для исследования деловой активности коммерческого банка.

Метод системного анализа является наиболее эффективным методом анализа информации на современном этапе. Он позволяет решать сложные управленческие задачи, основываясь на обработке целых массивов данных, а не отдельных информационных фрагментов. Использование данного метода возможно только при условии применения компьютерных технологий.

Метод элиминирования позволяет выявить влияние отдельных факторов на обобщающий показатель путем устранения влияния других

факторов. Один из приемов элиминирования – метод цепных подстановок. Условием его применения является наличие мультипликативной формы связи, при которой факторы выступают сомножителями. Сущность метода заключается в последовательной замене базисной величины частных показателей фактической величиной и последовательном измерении влияния каждого из них. В заключение устанавливается алгебраическая сумма влияния всех факторов на результат. Разновидностями метода цепных подстановок выступают методы абсолютных и относительных разниц. Их преимуществом является более компактная форма записи.

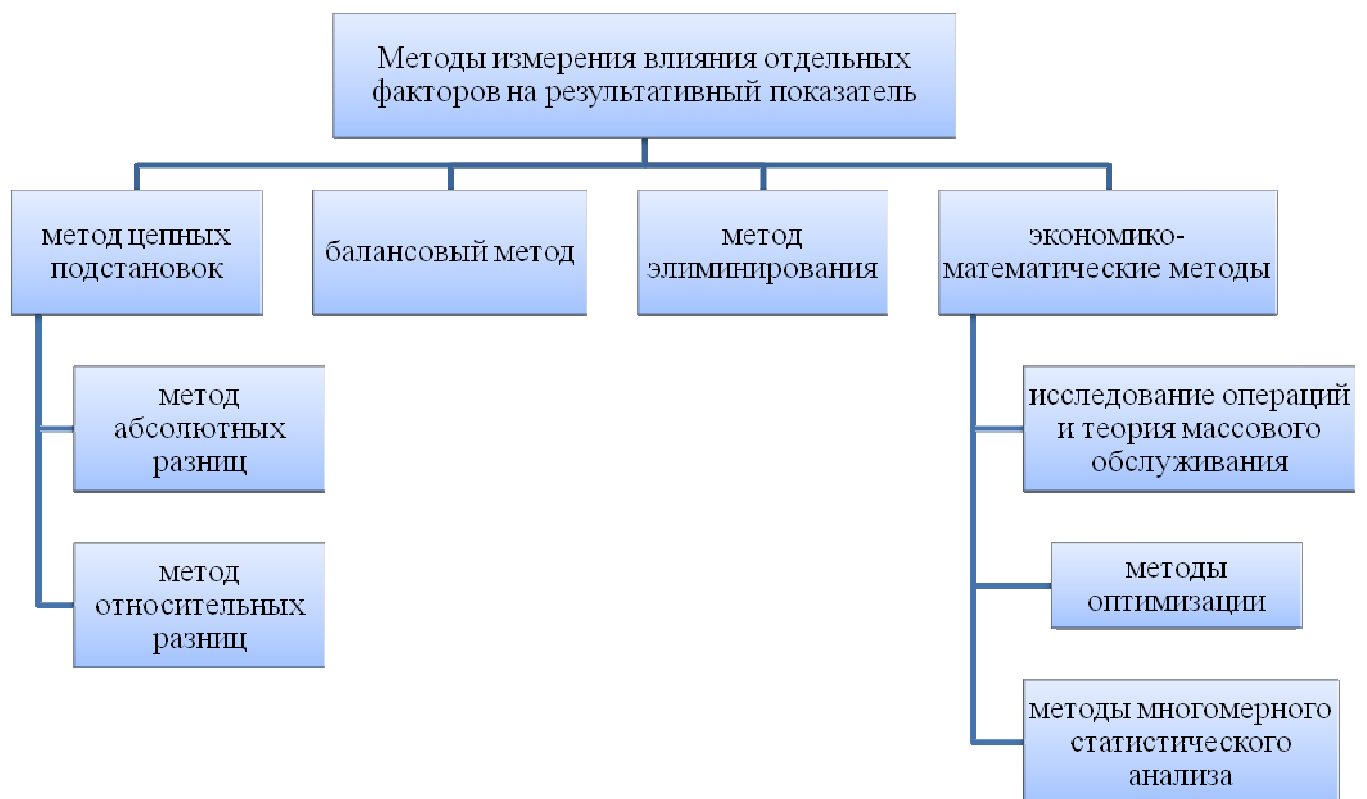


Рисунок 1.4 Методы измерения влияния отдельных факторов на результативный показатель

При методе абсолютных разниц измеряют изменения результативного показателя под влиянием каждого отдельного фактора. При этом величину отклонения фактического значения фактора от базового (бизнес-плана) умножают на фактические значения всех факторов, предшествовавших рассматриваемому, и на базисные – всех последующих факторов.

Метод относительных разниц состоит в том, что приращение результативного показателя под влиянием какого-либо фактора определяют, умножая базисное значение результата на индексы выполнения бизнес-плана всех факторов, предшествующих рассматриваемому в аналитической формуле, и на уменьшенный на единицу индекс выполнения бизнес-плана по рассматриваемому фактору.

Рассмотренные методы позволяют выделить наиболее существенно влияющие на результат факторы, установить положительные и отрицательные моменты в деятельности банка, выявить резервы повышения его эффективности.

Итак, финансовый анализ в коммерческом банке – это система оценки экономической эффективности его деятельности и метод оценки качества управления им. Он выступает не только как комплексный анализ оценки достигнутых результатов деятельности, но и как инструмент финансового прогнозирования и моделирования деятельности, метод изучения и оценки выбранных направлений. Это используется при составлении и оценке основных разделов бизнес-плана, прогнозного баланса, отчета о прибылях и убытках, прогнозировании движения денежных средств и других показателей банковской деятельности и банковских продуктов.

1.3 Характеристика финансовой отчетности банка, используемой в анализе финансового состояния банка

Особое значение в анализе финансового состояния имеет использование общей финансовой отчетности коммерческого банка, составленной в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 17 и дополнениями и разъяснениями к ней. Согласно данной Инструкции общая финансовая отчетность – это отчетность коммерческого банка, используемая для ознакомления и анализа его деятельности Центральным банком,

руководителями коммерческого банка, другими заинтересованными юридическими и физическими лицами, а также для открытой публикации.

Особенность новой финансовой отчетности – ее комплексность. Ясно, что формы финансовой отчетности, взятые отдельно, не дают полной информации об изучаемом объекте, а вот в совокупности они позволяют оценить финансовое состояние коммерческого банка.

Отлаженная система внутренней отчетности позволяет руководству банка в любой момент получить необходимую информацию о деятельности банка. Такой подход дает возможность накапливать и систематизировать данные о работе банка за определенный период времени.

Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истекшем отчетном периоде учитываются в отчете о прибылях и убытках. Последний отражает различные виды доходов и расходов по операциям банка.

В доходной части можно выделить:

-доходы от операционной деятельности банка, включающие доходы от межбанковских операций, операций с клиентурой;

-процентов по ссудам;

-комиссий по оказанным услугам и торгового дохода по операциям с ценными бумагами (результатов биржевых сделок);

-доходы от побочной деятельности банка;

-непредвиденного дохода и прочих доходов;

Расходы состоят из:

-процентов по депозитам;

-вознаграждений, комиссий по полученным услугам;

-потерь по ссудам и выданным авансом суммам;

-обесценение ценных бумаг;

-общих расходов коммерческого банка, включая расходы на оплату труда и прочих расходов.

После группировки доходов и расходов показывается финансовый результат деятельности банка.

Также финансовой отчетностью являются пояснительные записки. Они составляются исходя из информации, взятой из счетов аналитического учета, кредитных дел или других источников.[Анализ деят. ком. банка]

Основной финансовой отчетностью для проведения анализа финансового состояния банка является балансовый отчет, т.е. баланс коммерческого банка. Баланс банка имеет Т-образную форму, где все денежные операции банка (поступления, выплаты) получают как бы два измерения, т.е. фигурируют в пассиве и в активе (рис.5).

Баланс коммерческого банка – это сводная таблица, дающая представление о финансовом положении, характере, структуре и размерах операций банка на соответствующую дату. В пассиве находятся собственные средства и обязательства банка, в активе – размещенные средства или обязательства банку.

Схема баланса коммерческого банка	
Актив ----- Наличность Резервы Ссуды -срочные -до востребования Собственность ----- Всего	Пассив ----- Вклады -срочные -до востребования Займы Прибыль ----- Всего

В активе значатся наличные средства. Первоначально они возникают как эквивалент проданных акций, т.е. обязательств самого банка. В значительной своей части эти «наличные» воплощаются затем в собственность банка – необходимые материальные блага. Наличность увеличивается вновь, когда банк начинает функционировать как депозитное учреждение, т.е. принимать вклады.

Особое значение в балансовой структуре принадлежит обязательным резервам. Они устанавливаются законом для всех учреждений, принимающих вклады и выдающих ссуды. Когда ссуды возвращаются (погашаются), кассовая наличность банка вновь увеличивается, как и его потенциальная способность предоставлять новые ссуды. Эффект создания дополнительных денег возникает и при покупке банком государственных ценных бумаг (облигаций, казначейских билетов). Но в любом случае способность системы коммерческих банков создавать новые деньги ограничена общей суммой резервов.

Баланс банка – это бухгалтерский баланс, отражающий состояние привлеченных и собственных средств, их источники, размещение в кредитные и другие активные операции.

Слово «пассив» в балансе означает, что банк, получив имущественные средства от кредиторов и пайщиков, оказывается по отношению к ним в положении должника. Поэтому сколько в деле имеется имущественных средств, столько есть у него и обязательств, считая в числе последних и долг пайщикам, измеряемый суммой капитала. Т.е. базовая модель баланса банка представляется как: актив равен пассиву или актив равен обязательствам плюс собственный капитал.

ЦБ России и все коммерческие банки страны для ведения бухгалтерского учета пользуются единой номенклатурой счетов баланса, определенной Планом счетов бухгалтерского учета в расчетно-кассовых центрах (РКЦ), главных управлениях ЦБ РФ, коммерческих и кооперативных банках. Поэтому в учете банков имеются единые сопоставимые показатели по всем видам их деятельности. Все балансовые счета делятся на счета первого порядка – укрупненные (синтетические) и счета второго порядка – детализирующие (аналитические). Счета первого порядка обозначаются тремя цифрами. Номер счета второго порядка состоит из пяти знаков и строится путем прибавления двух цифр справа к номеру счета первого порядка. [10]

Балансовые счета бывают активными и пассивными. На активных счетах учитываются: денежная наличность в кассах банка, краткосрочные и долгосрочные кредиты, дебиторская задолженность, затраты на капитальные вложения и другие активы и отвлеченные средства. Следовательно, актив баланса банка показывает вложение средств в кредитные и прочие операции. На пассивных счетах отражаются фонды банка, остатки на расчетных счетах клиентов, депозиты, кредиторская задолженность, прибыль банка, другие пассивы и привлеченные средства. Следовательно, пассив баланса банка показывает источники собственных и привлеченных средств банка. [10]

Существенным недостатком используемой ныне формы бухгалтерского баланса является отсутствие его отличительного признака – выделения в обособленные группы статей активов и пассивов (что делает его по форме просто двухсторонней таблицей). В результате он продолжает представлять собой по прежнему не что иное, как хотя и усовершенствованную, но оборотную ведомость, а не бухгалтерский баланс в его общепринятом виде. [24].

Баланс коммерческого банка состоит из семи разделов:

1. “Капитал и фонды” – содержит счета по учету средств выделенных банку в виде уставного и добавочного капитала акционерных и паевых банков, резервного фонда, фондов специального назначения и т.д.

2. “Денежные средства и драгоценные металлы” – содержит счета, на которых учитываются денежная наличность банков в кассах и в пути, платежные документы, денежные средства в банкоматах, т.ж. драгоценные металлы и камни.

3. “Межбанковские операции” – включает счета для отражения операций по корреспондентским отношениям между банками, включая ЦБ РФ, расчеты с филиалами, расположенными на территории РФ и за границей, т.ж. расчеты на организованном рынке ценных бумаг, по брокерским операциям, обслуживанию выпуска ценных бумаг.

4. “Операции с клиентами” – содержит расчетные (пассивные) и ссудные (активные) счета по кредитам, предоставляемым юридическим и физическим лицам. В нем также открыты счета для учета просроченной задолженности по ссудам.

5. “Операции с ценными бумагами” – отражает вложения в долговые обязательства, акции, учтенные векселя, которые группируются по срокам и принадлежности. В нем учитываются и ценные бумаги выпущенные самим банком.

6. “Средства и имущество” – отражает расчеты с дебиторами и кредиторами, учитывает основные средства, МБП и их износ, а также нематериальные активы.

7. “Результаты деятельности” – содержит счета для учета операционных и других доходов и расходов, штрафов, пени, неустоек, расходов на содержание банковского аппарата управления прибылей и убытков, а также использование прибыли отчетного года и предшествующих лет.

При анализе балансов коммерческих банков не следует оставлять без внимания вопрос о статьях, учитывающих гарантии банка с целью помочь клиентам получить финансирование у других клиентов.

2 Оценка финансового состояния коммерческого банка на примере ОАО «Государственный сберегательный банк КБР»

2.1. Общая характеристика ОАО «ГСБ КБР»

ОАО «ГСБ КБР» - один из десяти крупнейших банков Украины, ориентированный на обслуживание частных лиц и корпоративных клиентов всех форм собственности.

ОАО «Государственный сберегательный банк КБР» (далее "ГСБ КБР") является коммерческим банком, созданным в соответствии с распоряжением Президента КБР от 20 мая 1999 года №106 путем преобразования Государственного специализированного сберегательного банка Нальчика в Государственный сберегательный банк КБР с организационно правовой формой – открытое акционерное общество, которое зарегистрировано Центральным Банком России 26 мая 1999 г. под №4 и название которого изменено на «Открытое акционерное общество» Государственный сберегательный банк КБР». Основная деятельность Банка включает предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам на территории КБР.

Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией и законами России « О банках и банковской деятельности» , «О Центральном банке России», « О хозяйственной деятельности», другими законами России. нормативно-правовыми актами Центрального банка Российской Федерации и собственным уставом.

Юридический адрес головного офиса банка: ул. Кишева 26а, г.Нальчик, Кабардино-Балкарская республика, Россия.

Нальчикское отделение совершает сделки и иные юридические действия от имени «ГСБ КБР» и в его интересах.

Целью деятельности отделения банка является:

— привлечение денежных средств от юридических и физических лиц

(в дальнейшем по тексту - клиентов) и размещение их на условиях возвратности, платности и срочности;

— осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов, а также других банковских операций;

-обеспечение сохранности денежных средств и других ценностей клиентов, вверенных отделению банка.

Отделение банка гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов. Все служащие отделения банка обязаны хранить служебную тайну и тайну по операциям, счетам и вкладам отделения банка и его клиентов.

Отделение банка имеет право:

-заниматься коммерческой и иной хозяйственной деятельностью, направленной на получение прибыли и развития своей материально-технической базы, в т.ч. приобретать жилые и нежилые помещения, другое имущество, владеть, пользоваться и распоряжаться им от имени «ГСБ КБР»;

- издавать приказы и другие распорядительные документы деятельности отделения банка в пределах своей компетенции;

— заключать хозяйственные, кредитные, трудовые договоры и иные сделки от имени ГСБ КБР в пределах своей компетенции;

— предоставлять кредиты физическим и юридическим лицам;

— использовать в качестве кредитных ресурсов собственные средства: вклады граждан, средства на счетах других клиентов, кредиты и депозиты, иные привлеченные средства, свободные кредитные ресурсы в отделении банка передаются внутри края с разрешения Кредитно-инвестиционного комитета территориального банка;

— инвестировать собственные средства в деятельность других предприятий, учреждений и организаций с письменного разрешения кредитно-инвестиционного комитета территориального банка;

— создавать структурные подразделения, работающие с клиентами разрешением Запорожского филиала банка;

- использовать в качестве кредитных ресурсов собственные средства вклад граждан, средства на счетах других клиентов, кредиты и депозиты, иные привлеченные средства;

- инвестировать собственные средства в деятельность других предприятий, учреждений и организаций с разрешения территориального банка;

- осуществлять от имени ГСБ КБР полномочия стороны по делу в арбитражном или третейском суде по спорам, вытекающим из его деятельности. Всеми правами истцов, ответчиков и третьих лиц, т.е. от имени ГСБ КБР предъявлять и рассматривать претензии, представлять в судах, арбитражных и третейских судах и совершать все процессуальные действия, в том числе подписывать иски, заявления, передавать дела в третейский суд. Отделение банка имеет право осуществлять другие действия, не противоречащие действующему законодательству, Уставу ГСБ КБР и Положению об отделениях банка.

Главным показателем деятельности и основным источником собственных средств отделения банка является прибыль.

Прибыль определяется по итогам работы за год, исходя из фактических сумм доходов и расходов.

Основными видами доходов отделения банка являются:

- проценты, уплачиваемые физическими и юридическими лицами за пользование кредитом;

- плата за денежные средства, переданные Министерству финансов Российской Федерации и числящиеся в качестве государственного долга;

- компенсация за разницу в процентных ставках по льготным кредитам;

- комиссионное вознаграждение за банковские услуги, оказываемые клиентам ГСБ КБР;

- доходы от долевого участия, дивиденды и проценты по акциям и иным ценным бумагам.

Основными видами расходов отделения банка являются:

- проценты по вкладам (депозитам) физических лиц и депозитам юридических лиц;
- административно-хозяйственные и операционные расходы;
- износ основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
- расходы на техническое обслуживание вычислительной техники;
- расходы на инкассацию;
- расходы на выплату процентов по кредитам;
- расходы на выплату заработной платы;
- прочие расходы.

Отделение банка имеет в своей структуре операционный отдел и другие подразделения, а также может создавать агентства по согласованию с другими организациями.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ) и Разъяснения, которые издает Комитет по Международным стандартам бухгалтерского учета. Банк ведет свой учет в соответствии с правилами и положениями, регулирующими банковскую деятельность и бухгалтерский учет в Украине. Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе таких учетных записей и скорректирована, при необходимости, для обеспечения ее соответствия требованиям МСФО.

В 2010 году сумма обязательного резерва рассчитывается как простая средняя в течение месяца (в 2009 году – 1 месяц) и должна удерживаться на уровне от 0 до 12 процентов (в 2009 году – от 6 до 14 процентов) от определенных обязательств Банка. Соответственно, сумма этого остатка может изменяться со дня на день. По состоянию на 31 декабря 2010 года остаток обязательного резерва составил 3 011 тысяч рублей (в 2009 году – 3 318 тысяч рублей). Активы, которые Банк может зачислить для покрытия

обязательных резервов, включают остаток на счете в НБУ и до 50% денежных средств в кассе Банка.

Таблица 2.1 - Денежные средства и их эквиваленты и обязательный резерв (тыс.руб.)

Наименование средств	2006 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
Денежные средства в кассе	1836	3779	205,82
Остаток на счете в НБУ	5506	1000	18,16
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” в других банках	706	2400	339,94
Всего денежных средств и их эквивалентов и обязательного резерва	8049	7181	89,21

Поскольку соответствующие ликвидные активы не могут использоваться для финансирования повседневной деятельности Банка, для целей подготовки отчета о движении денежных средств сумма обязательного резерва была исключена из денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31 декабря 2010 года денежные средства Банка и их эквиваленты для целей подготовки отчета о движении денежных средств составили 4169 тысяч рублей (в 2006 году – 4731 тысяч рублей).

Таблица 2.2 - Задолженность других банков (тыс.руб)

Наименование задолженности	2006 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
Срочные размещения средств в других банках	1753	2039	116,3
Гарантийные депозиты в других банках	1508	1003	66,51
Минус: резерв на обесценение	(17)	(36)	211,76
Всего задолженности других банков	3245	3007	92,66

Гарантийные депозиты – это суммы, размещенные в других банках как обеспечение по аккредитивам и международным платежам.

Таблица 2.3 -Сумма резерва на обесценение (тыс.руб.)

Вид резерва	2010 год	2009 год	2010г. в % к 2006г.
Резерв на обесценение на 1 января	17	5,8	34,11765
Отчисления в резерв на обесценение в течение года	18,78	11,66	62,08733
Резерв на обесценение на 31 декабря	36,24	17,46	48,17881

Эти остатки по своей сути являются депозитами, использование которых ограничено и размещение которых необходимо для проведения соответствующей деятельности по финансированию коммерческих операций.

В сумме резерва на обесценение произошли следующие изменения (табл. 2.3):

На 31 декабря 2010 года расчетная справедливая стоимость задолженности других банков составляет 3007 тысяч рублей (в 2006 году – 3245 тысяч рублей).

Таблица 2.4 -Кредиты и авансы клиентам (тыс.руб)

Виды кредитов	2006 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
Текущие кредиты	31403	44858	142,85
Просроченные кредиты	3126	3417	109,31
Минус: резерв на обесценение кредитов	(5102)	(5849)	114,64
Всего кредитов и авансов клиентам	29426	4 2425	144,18
Срочные кредиты	3 1817	46756	146,95
Овердрафты	2712	1519	56,01
Минус: резерв на обесценение кредитов	(5102)	(5849)	114,64
Всего кредитов и авансов клиентам	29426	42425	144,18

По состоянию на 31 декабря 2010 года в общую сумму кредитов и авансов клиентам включены кредиты на сумму 1340 тысяч рублей (2006 год: 191 212 тысяч рублей), которые были обеспечены за счет денежных средств на депозитах клиентов [18].

В сумме резерва на обесценение кредитов произошли следующие изменения (табл. 2.5):

Таблица 2.5 - Изменения в сумме резерва на обесценивание кредитов (тыс.руб.)

Суммы резервов	2009 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
Резерв на обесценение кредитов на 1 января	4377	5102	116,56
Отчисления в резерв на обесценение кредитов в течение года	778	811	104,24
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как невозвратные	(52)	(64)	123,08
Резерв на обесценение кредитов на 31 декабря	5102	5849	114,64

Концентрация клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики является следующей (табл. 2.6):

Таблица 2.6 - Концентрация клиентского кредитного портфеля по отраслям (тыс.руб.)

Отрасли	2009 год		2010 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и финансы	14590	42	13673	28
Кредиты физическим лицам	2384	7	8775	18
Производство	4208	12	8244	17
Торговля нефтепродуктами	3736	11	6526	14

Таблица 2.6 (Продолжение)

Металлургия и горная промышленность	2957	9	3834	8
Сельское и лесное хозяйство	1877	5	3190	7
Транспорт, связь и складское хозяйство	2116	6	1411	3
Прочее	2657	8	2619	5
Всего кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	34529	100	48275	100

На 31 декабря 2010 года у Банка имелось 16 заемщиков, получивших кредиты на общую сумму свыше 450 тысяч рублей каждый (в 2006 году - 12 заемщиков, получивших кредиты на общую сумму свыше 450 тысяч рублей каждый). Общая сумма этих кредитов составляет 10525 тысячу рублей или 22% кредитного портфеля (в 2006 году – 8452 тысячу рублей или 24% кредитного портфеля).

На 31 декабря 2010 года расчетная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составляет 42425 тысячи рублей (в 2006 году – 29426 тысяч рублей).

В 2010 году Банк провел ряд операций по покупке и продаже ценных бумаг с акционерами. Ценные бумаги приобретенные по цене ниже справедливой стоимости были отражены в балансе по стоимости приобретения, а затем были переоценены до справедливой стоимости. Дополнительный капитал в размере 610 тысяч рублей, за вычетом налогообложения в сумме 261 тысяч рублей, отраженный в отчете об изменениях собственного капитала, представляет собой разницу между ценой приобретения и справедливой стоимостью ценных бумаг на дату приобретения.

Таблица 2.7 - Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	2006 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
Векселя	515	1188	230,68
Облигации компаний	21	-	
Акции и другие ценные бумаги			
Акции компаний	1359	1498	110,23
Прочие инвестиции в капитал	46	139	302,17
Всего инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи	1943	2826	145,45

Таблица 2.8 - Инвестиционные ценные бумаги

Стоимость ценных бумаг	2006 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
Балансовая стоимость на 1 января	2918	2826	96,85
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи	49	901	1838,78
Продажа минус приобретение инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи	(141)	(1784)	1265,25
Балансовая стоимость на 31 декабря	2826	1943	68,75

В сумме инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи произошли следующие изменения (табл. 2.8).

Общая структура доходов в банке приведена в табл. 2.9:

Таблица 2.9 - Начисленные процентные доходы (тыс.руб.)

	2006 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
Начисленные процентные доходы			
- кредиты и авансы клиентам	1361	2544	186,92
- задолженность других банков	8,38	4,22	50,36
- векселя	8,77	1,58	18,02
Минус: резерв на обесценение начисленных процентных доходов	(229)	(409)	178,60
Всего начисленного процентного дохода	1149	2139	186,16

Таблица 2.10 - Другие активы (тыс.руб.)

Вид активов	2006 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
Предоплата за здания и оборудование	117	134	114,53
Предоплата по договорам аренды	-	66,6	
Предоплата за ценные бумаги	13,26	53,57	404,00
Расчеты с клиентами по операциям с иностранной валютой	-	28,86	
Начисления и штрафы к получению	21,78	26,81	123,09
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	4,41	4,72	107,03
Другая предоплата	83,78	79,85	95,31
Прочая дебиторская задолженность	90,04	80,58	89,49
Минус: Резерв под прочую дебиторскую задолженность	(60,08)	(76,73)	127,71
Всего других активов	270,34	398,56	147,43

Структура других активов ОАО «ГСБ КБР» представлена в табл. 2.10.

Таблица 2.11 - Задолженность перед ЦБ РФ (тыс.руб.)

Виды задолженности	2006 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
Долгосрочные кредиты в рамках кредитных линий от международных финансовых учреждений	500,05	628,19	125,63
Краткосрочные кредиты	117,96	-	
Всего задолженности перед ЦБ РФ	618,01	628,19	101,65

Долгосрочные кредиты по состоянию на 31 декабря 2010 года представляют собой кредиты от ЦБ РФ, предоставленные ЦБРФ в рамках кредитных линий ЕБРР. Кредиты были предоставлены в долларах США. Процентная ставка по кредитам, выданным в рамках кредитной линии ЕБРР, составляла LIBOR плюс 3% (2008 год - LIBOR плюс 3%) годовых.

По состоянию на 31 декабря 2010 года расчетная справедливая стоимость задолженности перед ЦБ РФ составляла 628,19 тысяч рублей (2006 год – 618,01 тысяча рублей).

Таблица 2.12 - Задолженность перед другими банками (тыс.руб.)

Виды задолженности	2006 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
Корреспондентские счета и депозиты других банков	2079,91	666,48	32,04
Гарантийные депозиты других банков	614,45	708,90	115,37
Срочные размещения средств других банков	1813,41	2138,28	117,91
Всего задолженности перед другими банками	4507,77	3513,66	77,95

По состоянию на 31 декабря 2010 года расчетная справедливая стоимость задолженности перед другими банками составляла 3513,66 тысяч рублей (2006 год – 4507,77 тысяч рублей).

Рассмотрим соотношения средств клиентов находящихся в пользовании банка (табл. 2.13)

Таблица 2.13 - Средства клиентов (тыс.руб.)

Виды средств	2006 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	1484,19	351,34	23,67
Другие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	12659,80	12953,50	102,32
- Срочные депозиты	9396,05	9556,15	101,70
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования	3146,48	6896,17	219,17
- Срочные депозиты	10904,88	19461,45	178,47
Всего средств клиентов	37591,40	49218,61	130,93

Субординированный долг - это долгосрочное соглашение о предоставлении заемных средств, которое в случае неспособности Банка рассчитаться по своим обязательствам будет выполняться после погашения прочих обязательств Банка, в том числе депозитов и прочих долговых инструментов. В соответствии с Законом Украины «О банках и банковской деятельности», субординированный долг не может быть изъят из Банка в течение, по меньшей мере, пяти лет после его получения. Субординированный долг был получен 30 декабря 2010 года в сумме 700 тысяч рублей под 7% годовых (проценты выплачиваются ежегодно). Срок действия соглашения – до 31 декабря 2010 года [30].

Таблица 2.14 - Другие обязательства (тыс.руб.)

Вид обязательства	2006 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
Средства в расчетах	438,50	449,93	102,61
Обязательства по приобретенным помещениям и оборудованию	178,24	216,53	121,48
Средства к выплате	32,36	167,38	517,24
Предоплата, полученная по операциям с ценными бумагами	153,94	123,80	80,42
Резерв по обязательствам, связанным с кредитованием	112,94	63,36	56,10
Прочее	135,48	169,78	125,32
Всего других обязательств	1051,46	1190,78	113,25

В соответствии с ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» Банк распределяет прибыль на дивиденды или перечисляет ее в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с правилами, регулируемыми бухгалтерский учет в РФ.

В 2010 году Банк, основываясь на резервах в соответствии с правилами, регулируемыми бухгалтерский учет в РФ, по состоянию на 31 декабря 2009 года, то есть на нераспределенной прибыли прошлых периодов, объявил и выплатил 740,00 тысяч рублей дивидендов, вся сумма которых была реинвестирована в акционерный капитал Банка.

2.2 Анализ финансовых результатов деятельности ОАО «ГСБ КБР»

Проведем анализ финансовых результатов банка и отследим основные зависимости.

Общий сравнительный отчет о финансовых результатах за 2006, 2010

год приведен в табл. 2.15:

Таблица 2.15 - Отчет о финансовых результатах на 1 января 2010 года

(тыс.руб.)

Наименование статьи	2006 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
Чистый процентный доход	2814,83	5125,71	182,10
Чистый комиссионный доход	2795,43	4454,88	159,36
Дивидендный доход	3,38	1,67	49,41
Чистый торговый доход	1650,04	651,97	39,51
Прибыль/убыток от инвестиционных ценных бумаг	23,47	1,05	4,47
Другие операционные доходы	385,49	151,54	39,31
Всего доходов	7672,64	10386,82	135,37
Общедминистративные затраты	(2946,77)	(3904,13)	132,49
Затраты на персонал	(2197,94)	(3065,87)	139,49
Прибыль от операций	2527,93	3416,82	135,16
Чистые затраты на формирование резервов	(965,22)	(2634,80)	272,97
Прибыль к налогообложению	1562,71	782,02	50,04
Налог на прибыль	(54,83)	(176,53)	321,96
Прибыль после налогообложения	1507,88	605,49	40,16
Чистая прибыль/убыток банка	1507,88	605,49	40,16

Обратим внимание на то, что чистая прибыль банка уменьшилась и составила в 2010 году 40% от уровня 2006 года, что не является положительным фактором однако чистый процентный доход и чистый комиссионный доход возросли на 182 и 159 % соответственно.

Таблица 2.16 - Баланс на 1 января 2010 года (у тыс. руб)

Наименование статей	2009 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки в НБУ	4763,89	6858,85	143,98
Средства в других банках	5386,22	6844,95	127,08
Ценные бумаги на продажу	128,06	262,95	205,33
Кредиты та задолженности клиентов			
Инвестиционные ценные бумаги	1389,46	1709,67	123,05
Долгосрочные инвестиции к ассоциированным компаниям и дочерним организациям	5,30	10,63	200,57
Основные средства и нематериальные активы	3247,39	4566,75	140,63
Насчитанные доходы к получению	2208,20	3781,36	171,24
Другие активы	2562,42	1509,61	58,91
Всего активов	61963,59	98425,33	158,84
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	4044,09	9565,31	236,53
Средства клиентов	50484,69	76340,53	151,22
Другие депозиты	149,63	114,98	76,84
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	22,57	20,29	89,90
Насчитанные затраты к выплате	332,57	568,74	171,01
Другие обязанности	1435,58	2256,14	157,16
Всего обязанностей	56469,13	88865,99	157,37
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Статутный капитал	2600,00	7000,00	269,23
Резервы та фонды банка	655,00	735,39	112,27
Результаты переоценки основных средств и нематериальных активов	700,74	1135,42	162,03

Таблица 2.16 (Продолжение)

Результат прошлых лет	30,83	83,04	269,35
- в том числе сумма переоценки в случае убыли необоротных активов	33,31	24,71	74,18
Прибыль отчетного года, которая ожидает утверждения	1507,89	-	
Результат текущего года	-	605,49	
Всего собственный капитал	5494,46	9559,34	173,98
Всего пассивов	61963,59	98425,33	158,84

Рассмотрим структуру баланса ОАО «ГСБ КБР» за 2010г. (табл.2.16).
Анализируя, графически можно представить процентные соотношения состава активов баланса на рис. 2.1.

Рассмотрим структуру баланса ОАО «ГСБ КБР», построив диаграммы.

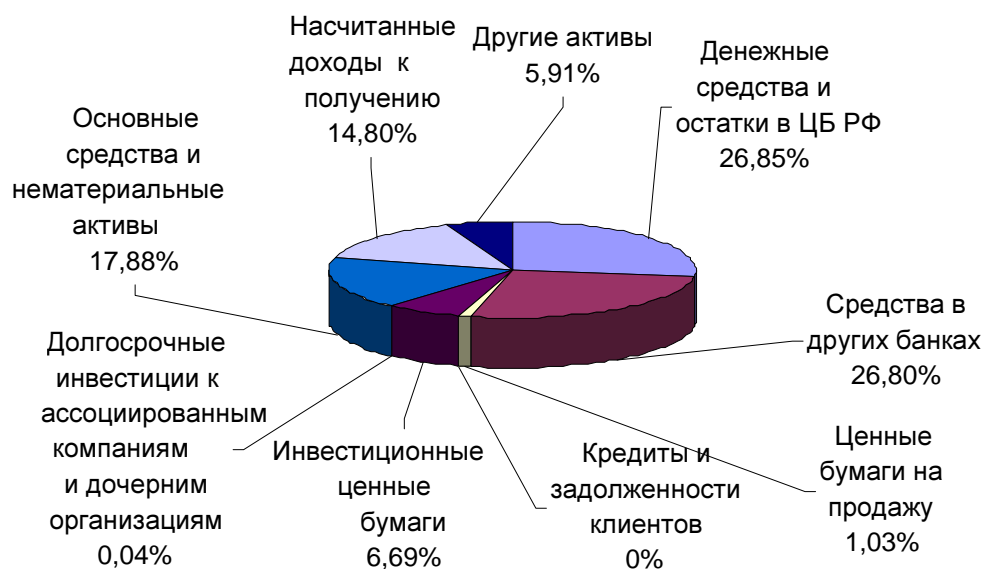


Рисунок 2.1 Структура активов ОАО «ГСБ КБР» в 2010 году



Рисунок 2.2 Структура пассивов ОАО «ГСБ КБР» в 2010 году

Рассматривая структуру активов можно увидеть, что основную часть составляет денежные средства и остатки в НБУ 26,85%, средства в других банках 26,8%, основные средства и нематериальные активы 17,88%, начисленные доходы для получения 14,8% и т.д..

Структура пассивов баланса представлена на рис. 2.2 Можно отметить что основной составляющей пассивов баланса являются средства клиентов 71,63 %, средства банков 8.98%. собственный капитал составляет 8,97%, статутный капитал 6,57% [18].

Основные показатели динамики развития ОАО «ГСБ КБР» представим графически , изобразив некоторые зависимости. На рис. 2.3 представлено изменение суммарных активов банка за исследуемый период:

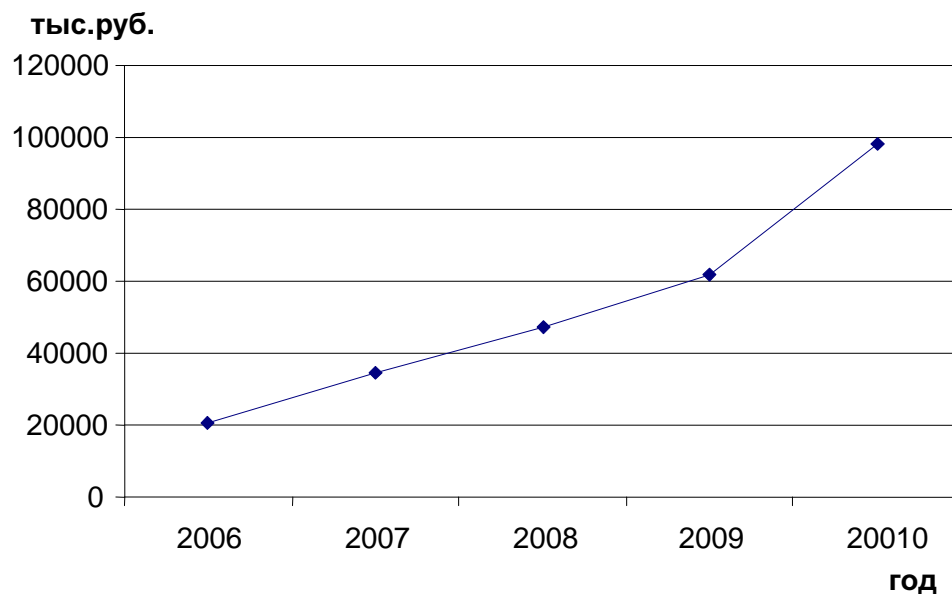


Рисунок 2.3. Динамика изменения суммарных активов «ГСБ КБРа» в 2006- 2010 г.г.

Можно обратить внимание на то, что суммарные активы выросли на 376 % и составили в 2010 г. 98 425 тыс. руб.

Таблица 2.17

Показатели	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2010г. в % к 2006г.
Суммарные активы,тыс.руб	20676,28	34557,26	47532,47	61963,59	98425,33	376,03
Капитал банка,тыс.руб	1628,27	3347,21	3347,21	5494,46	9559,34	487,09
Прибыль после налогообложения,тыс.руб	726,44	482,05	566,77	1507,89	605,49	-16,65
Всего кредиты клиентам за вычетом резервов,тыс.руб	10173,76	16548,10	29426,89	42272,65	72880,56	616,36
Инвестиции,тыс .руб	1106,39	2918,32	2826,11	1394,76	1720,30	55,49
Всего депозиты клиентов,тыс.руб	18751,94	27537,38	37591,40	54678,41	86020,82	358,73

Таблица 2.17 (Продолжение)

Чистый процентный доход/Общий доход,%	41,9	30,3	45,9	27,44	16,79	-59,93
Непроцентный доход/Общий доход,%	58,1	69,7	54,1	56,12	64,49	11,00
ROA,%	3,96	1,6	1,4	1,3	1,58	-60,10
ROE,%	64,57	16,8	17,5	27,4	16,8	-73,98
Ликвидные активы/Общие активы,%	37,7	33,4	23,8	18,7	14,3	-62,07
Коэффициент достаточности капитала (BIS capital ratio),%	11,2	12,83	9,24	10,12	10,26	-8,39
Банковские депозиты /Всего депозиты,%	15,1	9,1	12,0	7,4	11,1	-26,49
Всего кредиты клиентам /Всего депозиты,%	54,2	54,6	68,9	90,01	86,04	58,75
Сумма резервов по кредитам /Всего кредиты,%	25,6	21,1	14,8	15,1	14,8	-42,19
Количество счетов клиентов (включая регистратора)	4361,75	15605,92	22886,62	25624,56	32150,68	637,11

На рис. 2.4 представлено графически изменение капитала банка за исследуемый период.

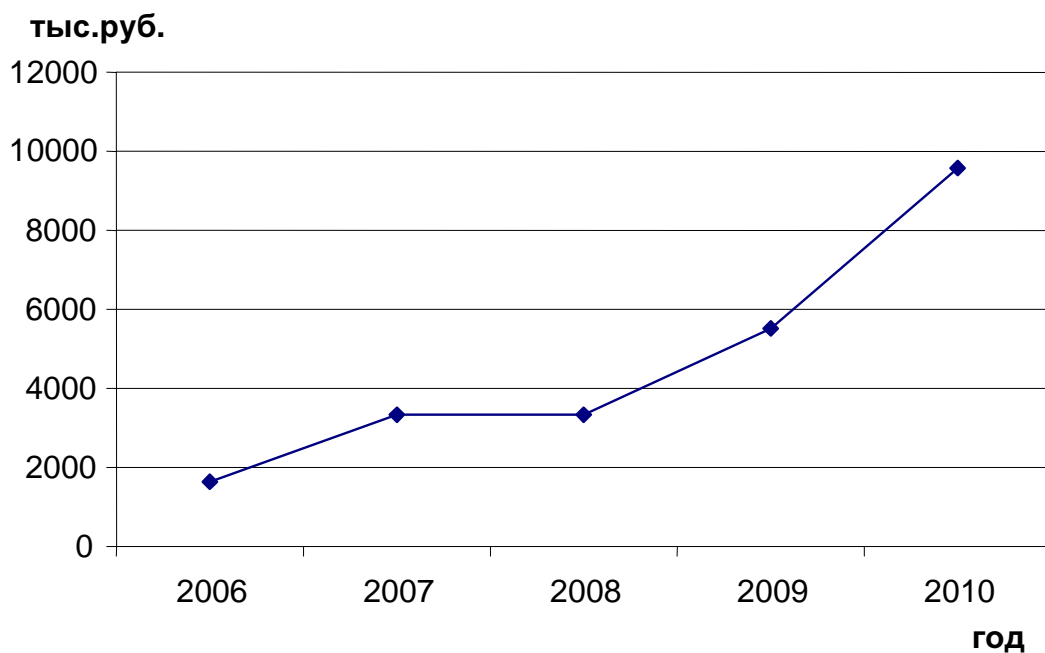


Рисунок 2.4. Динамика изменения капитала «ГСБ КБР»
За 2006- 2010 г.г.

На рис. 2.5 представлено графически изменение прибыли банка за исследуемый период.

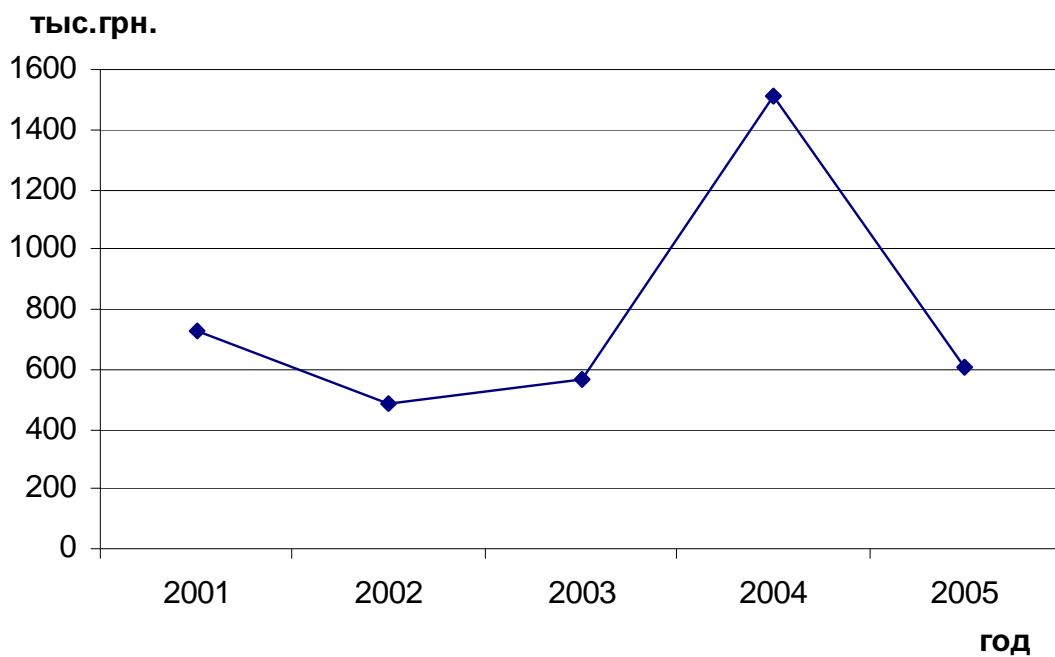


Рисунок 2.5 Динамика изменения прибыли «ГСБ КБР»
за 2006- 2010 г.г.

Анализируя табл. 2.17 можно увидеть тенденцию к росту основных показателей банка: капитала, суммарных активов, что говорит о стабильной работе банка. Наблюдается некоторые колебания показателя прибыли, что связано с изменением экономической ситуации в стране. Остальные показатели банка такие как: чистый процентный доход/общий доход, непроцентный доход/общий доход, ROA, ROE, ликвидные активы/общие активы, коэффициент достаточности капитала (BIS capital ratio), также говорят о стабильности работы банка.

Для более детального анализа прибыли банка необходимо рассмотреть соответствующие показатели, которые позволили бы дать качественную оценку результатов деятельности банка. Наиболее распространенные показатели, характеризующие эффективность работы банка, приведены в табл. 2.18.

Таблица 2.18

Основные показатели эффективности деятельности банка

Показатель	Рекомендуемое значение, %	2006 год	2010 год	2010г. в % к 2006г.
Рентабельность активов	не менее 1	5,2	5,1	-0,1
Рентабельность капитала	не менее 8	25,2	19,2	-6,0
Рентабельность уставного фонда	не менее 15	59,1	41,3	17,8
Чистый спрэд	не менее 1,25	3,4	5,6	2,2
Чистая процентная маржа	не менее 14,5	9,7	11,7	2,0
Прочий операционный доход к общим доходам	не менее 20	11,2	14,1	2,9
"Мертвая точка" доходности	-	19,2	12,2	-7,0

1. Рентабельность активов за 2010 г. по сравнению с 2009 г. незначительно уменьшилась (с 5,2 до 5,1 %). Это связано с конъюнктурой рынка (за год доходность практически уменьшилась по всем финансовым инструментам). Несмотря на это данный показатель значительно выше рекомендуемого значения (1 %), что свидетельствует об эффективном размещении банковских ресурсов.

2. Рентабельность капитала за четыре года уменьшилась с 25,2 до 19,2 %, что объясняется пополнением уставного фонда (а значит, и капитала) во втором полугодии. Данный показатель значительно превышает рекомендуемое значение (8 %), что свидетельствует об эффективном использовании банком своего капитала.

3. Рентабельность уставного фонда за 2010 г. (41,3 %) также уменьшилась по сравнению с 2006 г. (59,1 %). Это объясняется теми же причинами, что и для предыдущего показателя. Однако данный показатель значительно превышает нормативное значение (15%), что в дальнейшем будет привлекать потенциальных акционеров банка.

4. Чистый спрэд увеличился за четыре года с 3,4 до 5,6 %. Это объясняется, прежде всего, структурой ресурсов банка, в которой значительный удельный вес имели собственные средства, увеличивавшиеся в течение всего года. В результате при том же объеме процентных расходов за счет дополнительного вложения "бесплатных" банковских ресурсов увеличились процентные доходы. Значение данного показателя намного превышало рекомендуемое (1,25 %).

5. Чистая процентная маржа увеличилась по той же причине, что и чистый спрэд (с 9,7 % в 2006 г. до 11,7 % в 2010 г.), и значительно превышает нормативное значение (4,5 %). Это положительно характеризует политику банка по формированию собственных и привлеченных средств и их дальнейшему размещению.

6. Прочий операционный доход к общим доходам — это качественный показатель с точки зрения оценки рискованности политики банка по

проведению различных операций. За 2010 г. доля прочих операционных доходов в общих доходах увеличилась до 14,1 % по сравнению с 2006 г. (11,2 %), что объясняется расширением спектра оказываемых клиентам услуг, а также интенсивным наращиванием и качественным улучшением ранее оказываемых услуг.

7. "Мертвая точка" доходности позволяет определить минимальный разрыв в процентных ставках по активным и пассивным операциям, который покрывает общие расходы банка, но не приносит дохода. Она устанавливает минимальный уровень доходности, который необходимо выдерживать банку при проведении активных операций для покрытия его общих расходов. В 2010 г. этот показатель уменьшился до 12,2 % по сравнению с 2009 г. (19,2 %), что объясняется двумя основными причинами: снижением в течение 2010 г. доходности по всем финансовым инструментам и увеличением собственных средств банка. Банку необходимо стремиться к уменьшению этого коэффициента, что положительно повлияет на его прибыль.

ОАО «ГСБ КБР» - один из крупнейших украинских коммерческих банков с государственной формой собственности, ориентированный на обслуживание частных лиц и корпоративных клиентов всех форм собственности [18].

ОАО «ГСБ КБР» стабильно развивается постоянно расширяя сферу оказываемых услуг, увеличивая свои активы и капитал.

Суммарный активы банка на 1 января 2006 года составляют 9 842 5,33 руб., капитал банка 9559,34 руб., прибыль за 2010 год составила 605,49 руб.. Все экономические характеристики банка говорят о том, что банк стабильно развивается и есть резервы роста, особенно в связи с тем, что сняты ограничения на проводимые банком операции со стороны Международного банка.

2.3 Возможные мероприятия по улучшению финансового состояния ОАО «ГСБ КБР»

В качестве возможных мероприятий по улучшению финансового состояния коммерческого банка мы предлагаем:

1. Внедрения АРМ «Валютный кассир» для повышения эффективности работы банка.

Внедрение мероприятий по совершенствованию учета в обменном пункте на основе его автоматизации связано со значительными материальными затратами на разработку и функционирование системы. Поэтому важнейшей задачей является анализ экономической эффективности внедряемой системы. Ее своевременное решение дает возможность сравнивать различные варианты автоматизации и установить оптимальный вариант, оценить его влияние на изменение показателей деятельности организации.

Эффективность внедрения автоматизированной системы обуславливается действием ряда факторов организационного, информационного и экономического характера.

Организационный эффект проявляется в освобождение работников от рутинных операций по систематизации и группировке учетных данных, многочисленных расчетов и записей в реестры и другую документацию, сверки показателей, увеличив тем самым время для проведения анализа и оценки эффективности принимаемых управленческих решений.

Информационный фактор эффективности выражается в повышение уровня информированности персонала.

Экономический фактор проявляется в том, что учетная информация, имеющая целью полное и своевременное отражение и состояние объекта и причин, влияющих на его развитие, в конечном счете направлена на улучшение использование производственных ресурсов.

Опыт эксплуатации комплексов задач показал, что в процессе

автоматизации учетно-вычислительных работ достигается снижение трудоемкости отдельных операций, рост производительности и улучшений условий труда отдельных работников, повышение оперативности достоверности, включая подготовку отчетности при постоянно растущем объеме первичной документации без увеличения численности персонала и т.д.

Итак, экономическая эффективность складывается из двух основных компонентов:

- совершенствование производственной, хозяйственной и финансовой деятельности обменного пункта;

- сокращение затрат на проведение вычислительных операций.

2. Внедрение методики оптимизации инвестиционного портфеля банка

В сложившейся мировой практике фондового рынка под инвестиционным портфелем понимается некая совокупность ценных бумаг, принадлежащих физическому или юридическому лицу, выступающая как целостный объект управления. Это означает, что при формировании портфеля и в дальнейшем, изменяя его состав и структуру, менеджер формирует новое инвестиционное качество. Основную проблему, которую необходимо решать при формировании портфеля ценных бумаг, составляет задача распределения инвестором определенной суммы денег по различным альтернативным вложениям (например, акциям, облигациям, наличным деньгам и др.) так, чтобы наилучшим образом достичь своих целей.

В первую очередь инвестор стремится к получению максимального дохода за счет: выигрыша от благоприятного изменения курса акций; дивидендов; получения твердых процентов и т.д. С другой стороны, любое вложение капитала связано не только с ожиданием получения дохода, но и с постоянной опасностью проигрыша, а, значит, в оптимизационных задачах по выбору портфеля ценных бумаг необходимо учитывать риск. В принципе для создания портфеля ценных бумаг достаточно инвестировать деньги в какой-либо один вид финансовых активов. Но современная экономическая

практика показывает, что такой однородный по содержанию портфель (или недиверсифицированный) встречается очень редко. Гораздо более распространенной формой является так называемый диверсифицированный портфель, т.е. портфель с самыми разнообразными ценными бумагами. Использование диверсифицированного портфеля устраняет разброс в нормах доходности различных финансовых активов. Иными словами, портфель, состоящий из акций разноплановых компаний, обеспечивает стабильность получения положительного результата.

Смысл портфеля — улучшить условия инвестирования, придав совокупности ценных бумаг такие инвестиционные характеристики, которые недостижимы с позиции отдельно взятой ценной бумаги и возможны только при их комбинации.

Доходы по портфельным инвестициям представляют собой валовую прибыль по всей совокупности бумаг, включенных в тот или иной портфель с учетом риска. Возникает проблема количественного соответствия между прибылью и риском, которая должна решаться оперативно в целях постоянного совершенствования структуры уже сформированных портфелей и формирования новых в соответствии с пожеланиями инвесторов. Надо сказать, что указанная проблема относится к числу тех, для выяснения которых достаточно быстро удастся найти общую схему решения, но которые практически неразрешимы до конца.

С учетом инвестиционных качеств ценных бумаг можно сформировать различные портфели ценных бумаг, в каждом из которых будет собственный баланс между существующим риском, приемлемым для владельца портфеля, и ожидаемой им отдачей (доходом) в определенный период времени. Соотношение этих факторов и позволяет определить тип портфеля ценных бумаг.

Итак, тип портфеля — это его инвестиционная характеристика, основанная на соотношении дохода и риска. При этом важным признаком при классификации типа портфеля становится то, каким способом, при

помощи какого источника данный доход получен: за счет роста курсовой стоимости или текущих выплат дивидендов, процентов.

Следует отметить, что одно из «золотых» правил работы с ценными бумагами гласит: «нельзя вкладывать все средства в ценные бумаги — необходимо иметь резерв свободной денежной наличности для решения инвестиционных задач, возникающих неожиданно» .

Данные экономического анализа подтверждают, что при определенных допущениях как желаемый размер денежных средств, предназначенный на непредвиденные цели, так и предполагаемый размер денежных средств на транзакционные нужды зависят от процентной ставки. Поэтому инвестор, вкладывая часть средств в денежную форму, обеспечивает требуемую устойчивость портфеля. Денежная наличность может быть конвертируема в иностранную валюту, если курс национальной валюты ниже, чем иностранной. Таким образом, помимо сохранения средств достигается увеличение вложенного капитала за счет курсовой разницы.

3 Современные тенденции в сфере анализа финансового состояния коммерческих банков

3.1 Организация мониторинга финансовой устойчивости банков- контрагентов

Мониторинг банков-контрагентов — задача, которую пытаются решать и государственные органы, и банки, и коммерческие организации. Целью для всех является нахождение критерия, который позволит сравнивать банки по надежности.

Примером задач, для которых требуется проводить мониторинг банков-контрагентов, может быть определение лимитов при межбанковском кредитовании и при открытии счетов НОСТРО. Также определение финансовой устойчивости банков-контрагентов позволяет проводить клиентскую политику, направленную на переход клиентов от банков-конкурентов, в случае если у конкурента появляются признаки нестабильности. Одновременно с мониторингом банков-контрагентов полезно проводить мониторинг показателей собственного банка для определения тенденций и принятия соответствующих мер заблаговременно.

Проведение анализа устойчивости банка можно рекомендовать проводить не только банкам, но и другим субъектам хозяйствования. Так как юридические лица обязаны свободные средства хранить в банках, то для них крайне полезной будет информация о надежности того или иного банка.

Для того чтобы проводить операции по мониторингу банков, необходимо определить инструментарий, которым будет пользоваться ответственный сотрудник. Под инструментарием в данном контексте понимается совокупность методов и программных средств, которые позволят проводить анализ. Для определения методологии начнем с описания стоящих перед сотрудником задач. Сотруднику (аналитику), выполняющему функции мониторинга финансового состояния банков-контрагентов, необходимо:

получение информации о деятельности банков-контрагентов;
обработка информации с целью приведения к единому формату данных;

анализ информации, приведенной к единому формату, с целью определения возможных проблем у банков-контрагентов;

создание списка банков-контрагентов и расчет параметра финансовой устойчивости для руководства с целью принятия оперативного решения.

Аналитик должен иметь специально адаптированное автоматизированное рабочее место. Программное обеспечение, установленное на рабочем месте аналитика, должно облегчать выполнение функциональных обязанностей на всех этапах работы. Отметим, что финансовый анализ деятельности банков-контрагентов должен быть количественным. Другими словами, каждому банку должно быть присвоено значение, характеризующее степень риска неисполнения рассматриваемым банком своих обязательств. Количественная оценка должна опираться на количественные исходные значения. В противном случае возможны злоупотребления со стороны сотрудников — различного рода договоренности, которые в процессе межбанковских отношений могут обернуться значительными убытками. В России в качестве количественных исходных значений следует использовать балансы исследуемых банков. Баланс банка является официальной информацией, которую банк предоставляет в Центральный банк РФ. Балансы проверяются Центральным банком, поэтому достоверность этой информации, по сравнению с иной публично доступной информацией, передаваемой во внешние источники, максимальна.

В том случае, если финансовый анализ будет выполнять специально разработанная программа, с банка снимается значительный перечень рисков, связанных с человеческим фактором. С другой стороны, появляется определенный набор требований к результатам работы этой программы: объективность получаемой информации. Должна быть разработана строгая

методика, базирующаяся на данных, предоставляемых банками в ЦБ. Результатом применения методики должно быть выявление финансово неустойчивых банков; недопустимость выдачи негативных результатов для финансово устойчивых банков. Негативная информация в случае хорошего финансового положения может обернуться значительными убытками для обеих сторон. Для стороны, репутацию которой подвергли ошибочному сомнению, возможна потеря межбанковских контрактов (например, предоставление МБК). Для другой стороны возможно неполучение прибыли из-за отказа работать с банком, при оценке показателей которого были получены неправильные значения. оперативность информирования. Финансовое состояние банка может существенно ухудшиться за несколько недель. Поэтому, сбор и анализ данных должны быть регулярными. Нужно также учитывать, что сроки представления отчетности и ее анализ Центральным банком — около 1 месяца с отчетной даты. Это означает, что минимальная задержка в получении официальной информации — 1 месяц.

Разделим выполняемые функции в соответствии с последовательностью действий

1. Сбор информации о деятельности банков-контрагентов

Для сбора первичной информации необходимо подключение к базе данных, содержащих требуемую информацию. В связи с тем, что официальные источники (источники, получающие подтвержденную информацию из ЦБ и публикующие ее в местах, доступных для заинтересованных лиц) не предоставляют информацию о балансах банков. Несмотря на то, что любое заинтересованное лицо эту информацию может потребовать при личном посещении банка, Центральный банк эту информацию публикует только на основании заявления банка о согласии публиковать эту информацию [Капустин С.Н. Надежды вкладчиков питают // Банковское обозрение. 2002. N 4.]. Соответственно, через официальные каналы можно получить информацию лишь по тем банкам, которые подписали соответственное уведомление. Поэтому можно воспользоваться

источниками неофициальными, предоставляющими обработанную информацию. При этом обработка информации происходит по той методике, которую выберет конкретно взятое агентство. В настоящее время достаточно хорошим источником информации по банкам является сайт www.banks-rate.ru. Несмотря на то, что с этого сайта нельзя получить баланс или оборотную ведомость по счетам 2-го порядка, методика, предложенная авторами этого сайта, позволяет использовать данные для анализа.

Таким образом, сбор информации по анализируемым банкам можно производить через сеть Интернет. АРМ аналитика подключается к сети Интернет, и с сайта www.banks-rate.ru он регулярно (ежемесячно) получает информацию о финансовых показателях исследуемых банков. Несмотря на то, что количество рассчитываемых показателей невелико (19 показателей), их вполне достаточно для проведения динамического анализа.

Динамический анализ, в отличие от статического, предполагает анализ финансовых показателей в динамике, то есть не только на одну выбранную дату, а за определенный период. Например, для динамического анализа состояния банка в декабре недостаточно пользоваться показателями, рассчитываемыми только на основе декабрьского баланса банка, — необходимо, как минимум, добавить данные ноябрьского баланса.

Динамический анализ небольшого количества показателей может давать результаты, лучшие, чем статический анализ большого количества исходной информации. С помощью динамического анализа можно выявить отрицательные тенденции основных показателей. Например, при рассмотрении двух банков с, условно говоря, одинаковыми балансами статическая модель покажет их одинаковую надежность. С точки зрения динамического анализа более надежным банком будет тот, который имеет положительную и стабильную динамику развития.

В рамках межбанковских договоренностей банки обычно обмениваются балансами или другой финансовой информацией. Конечно, такая информация лучше, чем публично доступная информация в сети

Интернет, но на нее накладывается ограничение - она имеется только по тем банкам, с которыми достигнута договоренность.

2. Обработка данных с целью приведения их к единому виду

Для того чтобы производить анализ, необходимо исходные данные представлять в одинаковых форматах, пригодных для автоматизированной обработки. В качестве средства обработки возможно пользоваться обычной программой Excel, которая имеет достаточно хороший набор функций для проведения скоринговых процедур. Скоринг — это автоматизированная обработка данных, относящихся к определенным показателям исследуемого объекта, с получением результата, соответствующего уровню исследуемого объекта по некоторому критерию. Например, скоринг надежности банков — это соответствие показателям банка уровня надежности (прогноз, разорится ли банк), скоринг кредитоспособности заемщиков — прогноз, вернет ли заемщик кредит, и т.д.

Сам процесс построения скоринговых моделей может быть достаточно сложен, однако после того как он был единожды построен (подобраны функции и их коэффициенты), можно использовать более простой инструментарий для "прогонки" новых значений. "Прогонка" новых значений — процесс подстановки новых исходных данных в уже построенную модель. На выходе модели получается значение, соответствующее уровню объекта, данные которого подставлены в модель. При потоковом анализе показателей банка следует использовать созданные ранее скоринговые модели (например, их можно построить на основе методики Кромонава или методики Центрального банка в соответствии с Инструкцией N 1). Для их реализации вполне достаточно программы Excel. Для этого необходимо подготовить файл-шаблон, содержащий требуемый набор функций, входящими значениями которых будут балансовые показатели исследуемого банка. В том случае, если методика подразумевает использование лишь данных последнего месяца (большинство известных методик), то данные банков можно сохранить на 1 листе, указав в первом

столбце наименование банка, а в остальных — последний временной срез финансовых показателей (балансовые данные на последнюю дату). В том случае, если методика требует данные нескольких последних месяцев, то более удобно создавать по 1 листу для каждого исследуемого банка. Получим файл, содержащий данные по каждому из исследуемых банков, в котором будут прописаны формулы, соответствующие модели скоринга. Ежемесячно обновляя данные, будем получать автоматическое изменение результирующего значения. Например, по методике Кромонава получим индекс надежности, по методике Центрального банка получим соответствие или несоответствие требованиям (соответствие — все обязательные нормативы выполнены).

3. Анализ информации, приведенной к единому формату, с целью определения возможных проблем у банков-контрагентов

Анализ информации путем использования программы, реализующей скоринговую модель, скрыт от пользователя. Тем не менее в задачи хорошего аналитика должны входить функции по улучшению скоринговых процедур и дополнению или изменению методики. Для этого аналитик должен понимать происходящие процессы и уметь адаптировать к ним имеющуюся методику. Примером таких процессов может быть, например, новая инструкция Центрального банка, регламентирующая изменение порядка бухгалтерского учета или внесение изменений в план счетов. В случае таких изменений необходимо аналитику самостоятельно изменять параметры скоринговой модели. В случае изменения методики определения показателей необходимо убедиться, что новая методика оценивает банки не хуже, чем предыдущая. Для этого следует изучить изменения, которые произойдут при применении новой методики. Рекомендуется составлять список тех банков, которые имели "негативный" рейтинг, рейтинг которых повысился, а также список положительно оцениваемых ранее банков, рейтинг которых ухудшился. После этого для каждого случая в отдельности можно, например, провести экспертную оценку, которая либо подтвердит эти изменения, либо

опровергнет. Подтверждение изменений означает подтверждение новой методики — можно ее использовать в скоринговой модели. Отвержение изменений экспертами означает необходимость поиска лучшего метода. Конечно, поиск идеального метода может стать вечной задачей, поэтому всегда имеет смысл ограничиваться разумно достаточным по качеству методом. К тому же при недостатке статистической информации (банки России фактически начали свою историю заново с 1998 г.) отличить "хорошую" модель от "очень хорошей" практически невозможно.

При разработке скоринговой модели можно исходить и из экспертных оценок. Для этого экспертные мнения нужно формализовать. Например, если один эксперт считает, что для банка важно стабильное увеличение капитала, а другой считает, что важно наличие текущей прибыли, то в качестве простейшей скоринговой модели, основывающейся на мнениях экспертов, может быть сумма среднего прироста капитала (например, за 6 месяцев) и среднего значения прибыли (за 6 месяцев). Для того чтобы избежать ошибок из-за масштаба банка, полученное значение можно разделить на среднее значение валюты баланса. Это лишь пример того, как на основе экспертных оценок можно строить скоринговые модели.

Простейшей эта модель является также потому, что в ней не предусмотрена проверка правильности полученной функции и все коэффициенты (все, равные единице) расставлены произвольным образом. Если к этому добавить поиск коэффициентов и анализ адекватности построенной скоринговой модели (например, сравнить с мнением экспертов), то получится модель, более правильная. Если при этом рассматривать большое количество моделей, основанных на мнениях экспертов и следствиях из них, и найти коэффициенты в полученных формулах, исходя из лучшего результата, то получится полноценная модель, качество которой зависит от квалификации аналитика, в данном случае выступающего уже в роли исследователя.

4. Создание списка банков-контрагентов и расчет параметра финансовой устойчивости для руководства с целью принятия оперативного решения

Результатом деятельности аналитика является проставление рейтингового значения для каждого исследуемого банка-контрагента. В том случае, если руководство банка не желает создавать собственную аналитическую службу или желает сравнить полученные результатами с разработками сторонних компаний, возможно одно из рабочих мест сотрудников оборудовать специализированным программным средством для проведения анализа.

Преимущество использования средств анализа внешней разработки заключается в минимизации затрат на проведение операций, так как не требуется содержать специалиста, который способен самостоятельно производить анализ и появляется возможность постоянно получать обновления независимо от того, остался ли специалист работать или уволился.

Таким образом, для организации мониторинга банков-контрагентов можно пользоваться как разработками компаний, предлагающих программные средства для анализа, так и собственными разработками, что позволит оперативно принимать решения по вопросу сотрудничества с банками.

С.Н. Капустин (банк "Возрождение")

Финансы и кредит 02.02.2010г. №3

(www.it2b.ru)

3.2 Между двух мораториев. Неприбыльные банки простили наполовину

По итогам первого квартала 100 банков оказались убыточными или показали слишком низкую доходность, свидетельствуют данные ЦБ. Такие результаты стали причиной продления на год моратория на использование доходности банков для оценки их экономического положения. Продлить другой мораторий — на исключение банков из системы страхования вкладов за несоблюдение, в частности, того же самого показателя доходности — Банк России не может.

По итогам первого квартала более 100 банков не обеспечили удовлетворительный уровень доходности и могли попасть в третью группу по экономическому положению, сообщил директор департамента банковского регулирования и надзора Банка России Алексей Симановский. Согласно указанию ЦБ «Об оценке экономического положения банков», к третьей группе (всего их пять, самое лучшее положение у банков первой группы) относятся такие кредитные организации, недостатки в деятельности которых при их неустранении могут в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению угрозы интересам их вкладчиков и кредиторов.

Такой результат деятельности значительного числа банков в первом квартале стал причиной введения Банком России нового моратория на учет показателя доходности банков для оценки их экономического положения, пояснил господин Симановский. Как сообщал «Ъ» 28 апреля, повторный мораторий (документы о котором сейчас находятся в Минюсте) вводится до 31 декабря 2011 года. Предыдущий мораторий действовал с 1 июня 2009 года по 31 декабря 2010 года. «По итогам первого квартала мы увидели, что события развиваются несколько иначе, чем это представлялось по итогам прошлого года, когда банки показали рекордную прибыль,— пояснил Алексей Симановский.— И делая выбор между формальным соблюдением

установленных параметров доходности и достоверностью отчетности, мы предпочли достоверность».

С банками, которые не попадут в третью группу по экономическому положению благодаря мораторию, по информации «Ъ», не будут расторгнуты генеральные кредитные договоры с ЦБ, сохранят они и право размещать депозиты в ЦБ. Наличие депозитно-кредитных отношений с регулятором позволяет банкам участвовать в конкурсах на размещение средств местных бюджетов, гарантийных фондов, унитарных предприятий.

При этом продлевать другой мораторий — на исключение банков из системы страхования вкладов за нарушение количественных показателей деятельности — не планируется. Действие этого моратория истекает 30 июня 2011 года. «Продление этого моратория не в компетенции регулятора: для этого нужно вносить поправки в закон «О страховании вкладов», в котором указан такой критерий соответствия, как доходность», — пояснил Алексей Симановский.

Между тем участники рынка указывают, что нелогично продлевать послабления во внутреннем документе ЦБ и не продлевать — в федеральном законе. «Маржа бизнеса значительно снизилась, риски остаются на достаточно высоком уровне, конкуренция ужесточилась, — говорит руководитель службы внутреннего контроля Абсолют-банка Елена Букина. — Возможно поэтому при действующем моратории по участию в системе страхования вкладов (ССВ) некоторые банки так и не рискнули в полной мере раскрывать свои убытки в отчетности, предпочитая всеми возможными способами сохранять максимально привлекательные показатели».

В принципе целесообразно отказаться от показателя доходности в качестве обязательного критерия соответствия банков требованиям к участию в ССВ, говорит Алексей Симановский. «Жесткое требование соответствия количественным параметрам за исключением отдельных ситуаций несет неоправданный риск того, что жизнеспособный банк может быть ограничен в правах по ведению бизнеса и в итоге стать

нежизнеспособным»,— считает он. В целом показатели рентабельности не являются столь значимыми, как уровень достаточности капитала и ликвидности, потому что банк может показывать даже отрицательную рентабельность, если, к примеру, активно расширяет филиальную сеть, поясняет руководитель ЦЭА МФПА Сергей Моисеев.

Пока же в результате существования у регулятора двух подходов к оценке состояния банков складывается ситуация, когда банку, чье экономическое положение формально не угрожает интересам кредиторов и вкладчиков, может быть введен запрет на прием вкладов — из-за несоответствия требованиям к финансовой устойчивости для участия в ССВ, указывают участники рынка.

В перспективе нескольких лет расхождения между подходами к оценке экономического положения банков для надзорных целей и оценке их финансовой устойчивости для участия в ССВ могут быть устранены. Во всяком случае стратегия развития банковского сектора на период до 2015 года предусматривает унификацию оценок. «С моей точки зрения, подход к оценке устойчивости банков-участников ССВ должен быть принципиально единым. Соответственно, система мер воздействия, в том числе запретов на отдельные виды деятельности, также должна быть одна — по закону «О Центральном банке» и «О банках и банковской деятельности»»,— говорит Алексей Симановский.

Светлана Дементьева, Юлия Локшина

05.05.2011, Коммерсант

3.3 По итогам I квартала 100 банков оказались убыточными или показали слишком низкую доходность, что есть диагноз, но не приговор

Доходность банка — значимый показатель его деятельности, но она не должна рассматриваться как доминирующий фактор при оценке его устойчивости для надзорных целей и тем более для целей участия в системе страхования вкладов, считает директор департамента банковского регулирования и надзора ЦБ Алексей Симановский. Об этом сообщает РИА Новости.

«В целом развитие банковской системы идет позитивно, прибыль есть у большинства банков, и она не просто высокая, а пока рекордно высокая. Тем не менее последствия кризиса еще сказываются — порядка 100 банков не имеют достаточной доходности», — сказал Симановский РИА Новости в пятницу.

По его словам, из-за того, что уровень доходности является критерием оценки экономического положения банка для целей банковского надзора, «у них могут возникнуть дополнительные мотивы скрыть реальное положение дел с доходностью». «В то же время наш приоритет — достоверность информации», — подчеркнул Симановский. «Помимо этого доходность не может рассматриваться как доминирующий параметр при оценке устойчивости банка», — считает член совета директоров ЦБ.

При этом он отметил, что состояние этого параметра по-прежнему должно анализироваться, так как доходность — это важная для любого бизнеса характеристика. «Для целей надзора он должен остаться», — сказал Симановский, отвечая на вопрос, не рассматривается ли возможность полной отмены данного показателя.

«Сейчас показатель доходности не может «опустить» банк ниже третьей группы (из пяти существующих классификационных групп — ред.). Это тот самый оптимальный вариант, когда мы придаем показателю ровно то значение, которого он заслуживает», — добавил собеседник агентства.

Симановский отметил, что по закону о страховании вкладов существует жесткая связь между доходностью и правом банка привлекать вклады. По мнению собеседника агентства, ни один параметр не может в достаточной степени характеризовать устойчивость банка. «При этом доходность может претендовать на эту роль в наименьшей степени», — считает он.

По итогам I квартала более 100 банков оказались убыточными или показали слишком низкую доходность, пишет в четверг газета «Коммерсант» со ссылкой на директора департамента банковского регулирования и надзора Банка России Алексея Симановского. Такие кредитные организации могли попасть в третью группу по экономическому положению. Согласно указанию ЦБ «Об оценке экономического положения банков», к третьей группе (всего их пять, самое лучшее положение у банков первой группы) относятся такие кредитные организации, недостатки в деятельности которых при их неустранении могут в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению угрозы интересам их вкладчиков и кредиторов.

Этот результат деятельности значительного числа банков в I квартале стал причиной введения Банком России нового моратория на учет показателя доходности банков для оценки их экономического положения, пояснил Симановский. Как сообщалось ранее, повторный мораторий (документы о котором сейчас находятся в Минюсте) вводится до 31 декабря 2011 года. Предыдущий мораторий действовал с 1 июня 2009-го по 31 декабря 2010 года. «По итогам I квартала мы увидели, что события развиваются несколько иначе, чем это представлялось по итогам прошлого года, когда банки показали рекордную прибыль, — пояснил собеседник издания. — И делая выбор между формальным соблюдением установленных параметров доходности и достоверностью отчетности, мы предпочли достоверность».

С банками, которые не попадут в третью группу по экономическому положению благодаря мораторию, по информации газеты, не будут расторгнуты генеральные кредитные договоры с ЦБ, сохранят они и право

размещать депозиты в ЦБ. Наличие депозитно-кредитных отношений с регулятором позволяет банкам участвовать в конкурсах на размещение средств местных бюджетов, гарантийных фондов, унитарных предприятий.

При этом продлевать другой мораторий — на исключение банков из системы страхования вкладов за нарушение количественных показателей деятельности — не планируется. Действие этого моратория истекает 30 июня 2011 года. «Продление этого моратория не в компетенции регулятора: для этого нужно вносить поправки в закон «О страховании вкладов», в котором указан такой критерий соответствия, как доходность», — пояснил Симановский.

Между тем участники рынка указывают, что нелогично продлевать послабления во внутреннем документе ЦБ и не продлевать — в федеральном законе. «Маржа бизнеса значительно снизилась, риски остаются на достаточно высоком уровне, конкуренция ужесточилась, — говорит руководитель службы внутреннего контроля Абсолют Банка Елена Букина. — Возможно поэтому при действующем моратории по участию в системе страхования вкладов (ССВ) некоторые банки так и не рискнули в полной мере раскрывать свои убытки в отчетности, предпочитая всеми возможными способами сохранять максимально привлекательные показатели».

В принципе целесообразно отказаться от показателя доходности в качестве обязательного критерия соответствия банков требованиям к участию в ССВ, говорит Симановский. «Жесткое требование соответствия количественным параметрам за исключением отдельных ситуаций несет неоправданный риск того, что жизнеспособный банк может быть ограничен в правах по ведению бизнеса и в итоге стать нежизнеспособным», — считает он. В целом показатели рентабельности не являются столь значимыми, как уровень достаточности капитала и ликвидности, потому что банк может показывать даже отрицательную рентабельность, если, к примеру, активно расширяет филиальную сеть, поясняет руководитель ЦЭА МФПА Сергей Моисеев.

Пока же в результате существования у регулятора двух подходов к оценке состояния банков складывается ситуация, когда банку, чье экономическое положение формально не угрожает интересам кредиторов и вкладчиков, может быть введен запрет на прием вкладов — из-за несоответствия требованиям к финансовой устойчивости для участия в ССВ, указывают участники рынка.

«С моей точки зрения, подход к оценке устойчивости банков-участников ССВ должен быть принципиально единым. Соответственно, система мер воздействия, в том числе запретов на отдельные виды деятельности, также должна быть одна — по закону «О Центральном банке» и «О банках и банковской деятельности», — говорит Симановский.

Константин Симановский,
05.05.2011 , Коммерсант

4 Расчетная часть курсовой работы по разделу «Кредит»

Выполнение данного раздела курсовой работы предполагает управление кредитным договором со стороны коммерческого банка. При этом следует исходить из того, что банк предоставил кредиты кратко- и долгосрочного пользования, т. е. сроком до года и более чем год.

В отличие от краткосрочного кредита, управление долгосрочными заимствованиями требует дополнительного расчета суммы погасительного платежа и разработки графика погашения задолженности по долгосрочному кредиту.

Используя базовые значения, данные изначально, и персональные варианты и расширения произведем идентификацию значений, рассчитав их.

Расчеты требуют использования данных о сумме краткосрочного кредита. Откорректируем эту сумму

$$9000 \times (1 + 13:100) = 9000 \times 1,13 = 10\,170 \text{ тыс. руб.}$$

Далее расчеты требуют обращения к исходным данным по показателю «Дата выдачи краткосрочного кредита по договору» 15.06.11.

Откорректируем эту дату:

$$\begin{array}{r} 15.06.11 \\ + \\ \underline{13} \\ 28.06.11 \end{array}$$

Откорректируем таким же путем остальные обязательные к корректировке даты:

- дата погашения краткосрочного кредита по договору:

$$\begin{array}{r} 14.11.2011 \\ + \\ \underline{13} \\ 27.11.2011 \end{array}$$

- дата выдачи долгосрочного кредита:

17.06.2011

+

13 .

30.06.2011

Занесем полученные данные в таблицу 4.1:

Таблица 4.1

Показатели	Базовые значения	Индивидуальные значения, 3 вариант, 13 расширение
1. Сумма краткосрочного кредита, тыс. руб.	9000	10170
2. Дата выдачи краткосрочного кредита по договору	15.06.2011	28.06.2011
3. Дата погашения краткосрочного кредита по договору	14.11.2011	14.11.2011
4. Годовая процентная ставка по краткосрочному кредиту, %	30	30
5. Сумма долгосрочного кредита по договору, тыс. руб.	4500	4500
6. Дата выдачи долгосрочного кредита	17.06.2011	30.06.2011
7. Срок использования долгосрочного кредита, лет	3	3
8. Продолжительность платежного периода, дни	180	180
9. Годовая процентная ставка по долгосрочному кредиту, %	30	30
10. Уплачено краткосрочных кредитов, тыс. руб.	9000	10170
11. Средства были перечислены в погашение кредита раньше окончания срока договора, дни	10	10
12. Уплачено процентов по краткосрочному кредиту	полностью	
13. Дата уплаты процентов по краткосрочному кредиту	в день перечисления средств в счет погашения задолженности по краткосрочному кредиту	
14. Годовая процентная ставка за нарушение графика погашения кредита, %	40	40
15. Годовая процентная ставка за нарушение графика уплаты процентов, %	40	40
16. Годовая процентная ставка комиссии за управление, %	0,3	0,3
17. Годовая процентная ставка за неуплату комиссии за управление, %	40	40
18. Комиссия за организацию, тыс. руб.	50	50
19. Годовая ставка процентов за неуплату комиссии за организацию, %	40	40

4.1 .Расчет суммы погасительного платежа по кредиту

Расчет погасительного платежа (ППл) следует производить по формуле:

$$\text{ППл} = (K \times \% : 100) : \{ 1 - [1:(1 + \%:100)^t] \},$$

где K - сумма кредита; % - процентная ставка; t - срок кредита.

Используя данные идентифицированного варианта и принимая во внимание то, что трехлетний период использования кредита требует его погашения полугодиями, то очевидно, что срок кредита примет значение 6, а процентная ставка уменьшится вдвое, рассчитаем показатель:

$$\begin{aligned} \text{ППл} &= (4500 * 30\% : 2) : 100) : \{ 1 - [1:(1 + 15:100)^6] \} = (4500 \times 15:100) : \{ 1 \\ &- [1:(1 + 15:100)^6] \} = 675 : (1 - 0,433) = 675 : 0,567 = 1190,5 \end{aligned}$$

4.2 Разработка графика погашения долгосрочного кредита

Далее определим начало кредитного периода, количество платежных периодов и их продолжительность.

Кредитный договор заключен 30.06.2011, продолжительность платежного периода составляет 180 дней . Определим окончание первого платежного периода:

$$364 - 30.06.2011(181) = 03.01.2012 (3)$$

Таким же образом распределим оставшиеся платежные периоды:

04.01.2012(4)+180= 03.07.2012 (184)- окончание второго платежного периода;

$$04.07.2012(185)+180=31.12.2012(365)-окончание третьего периода;$$

$$01.01.2013 (1)+180= 30.06.2013 (181)- окончание четвертого периода;$$

$$01.07.2013(182)+180= 28.12.2013 (362)- окончание пятого периода;$$

$$29.12.2013 (363)+180= 28.06.2014(179)-окончание шестого периода.$$

Таблица 4.2

Дни/мес.	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	1	32	60	91	121	152	182	213	244	274	305	335
2	2	33	61	92	122	153	183	214	245	275	306	336
3	3	34	62	93	123	154	184	215	246	276	307	337
4	4	35	63	94	124	155	185	216	247	277	308	338
5	5	36	64	95	125	156	186	217	248	278	309	339
6	6	37	65	96	126	157	187	218	249	279	310	340
7	7	38	66	97	127	158	188	219	250	280	311	341
8	8	39	67	98	128	159	189	220	251	281	312	342
9	9	40	68	99	129	160	190	221	252	282	313	343
10	10	41	69	100	130	161	191	222	253	283	314	344
11	11	42	70	101	131	162	192	223	254	284	315	345
12	12	43	71	102	132	163	193	224	255	285	316	346
13	13	44	72	103	133	164	194	225	256	286	317	347
14	14	45	73	104	134	165	195	226	257	287	318	348
15	15	46	74	105	135	166	196	227	258	288	319	349
16	16	47	75	106	136	167	197	228	259	289	320	350
17	17	48	76	107	137	168	198	229	260	290	321	351
18	18	49	77	108	138	169	199	230	261	291	322	352
19	19	50	78	109	139	170	200	231	262	292	323	353
20	20	51	79	110	140	171	201	232	263	293	324	354
21	21	52	80	111	141	172	202	233	264	294	325	355
22	22	53	81	112	142	173	203	234	265	295	326	356
23	23	54	82	113	143	174	204	235	266	296	327	357
24	24	55	83	114	144	175	205	236	267	297	328	358
25	25	56	84	115	145	176	206	237	268	298	329	359
26	26	57	85	116	146	177	207	238	269	299	330	360
27	27	58	86	117	147	178	208	239	270	300	331	361
28	28	59	87	118	148	179	209	240	271	301	332	362
29	29	-	88	119	149	180	210	241	272	302	333	363
30	30	-	89	120	150	181	211	242	273	303	334	364
31	31	-	90	-	151	-	212	243	-	304	-	365

Произведем последующие расчеты непосредственно в таблице 4.3, осуществим проверку. В нашем случае соответствие практически соблюдается, что в данном случае допустимо за счет минимальных погрешностей, допущенных при округлении значений и работе с датами.

Таблица 4.3 - Разработка графика погашения долгосрочного кредита

	начало и окончание платежа	сумма основного долга	процент на основной долг	величина погасительного платежа	проектируемая сумма в погашение основного долга
1	30.06.2011- 03.01.2012	4500	$4500 * 0,3 : 2 = 675$	1190,5	$1190,5 - 675 = 515,5$
2	04.01.2012-03.07.2012	$4500 - 515,5 = 3984,5$	597,675	1190,5	$1190,5 - 579,7 = 592,825$
3	04.07.2012-31.12.2012	3391,675	508,75125	1190,5	$1190,5 - 508,7 = 681,74875$
4	01.01.2013-30.06.2013	2709,92625	406,4889375	1190,5	$1190,5 - 406,5 = 784,0110625$
5	01.07.2013-28.12.2013	1925,915188	288,8872781	1190,5	$1190,5 - 288,9 = 901,6127219$
6	29.12.2013-28.06.2014	1024,302466	153,6453698	1190,5	$1190,5 - 153,6 = 1036,85463$
Итого			2630,447835	7143	4512,552165

Проверка

$7143 - 2630,447835 =$	
4512,552165	≈ 4500

4.3 Разработка и ведение журнала движения кредита

Журнал движения кредита представим в виде таблицы 4.4. Сначала впишем названия всех граф, затем перейдем к заполнению строк. Для этого из выпишем начало и окончание договора по краткосрочным кредитам. Посчитаем продолжительность кредита в днях. Запишем сумму выдачи кредита. Графу «Платежи по графику» пропустим. Сумму выданного кредита повторим в графе «Задолженность нарастающим итогом». Укажем процентную ставку, просчитаем сумму процентов за период. Эту сумму повторим в последней графе, пропуская предпоследнюю.

Разберем данные по долгосрочным кредитам и оформим следующую строчку сразу же после строки «Итого».

Завершив эту часть работы, отразим движение долгосрочного кредита с учетом платежных периодов, обозначив его расшифровкой строки «в том числе по периодам».

Учитывая данные об уплате процентов и погашении кредитов, просчитаем задолженность по кредиту и процентам на даты, установленные для нашего варианта.

Выполним расчеты и заполним таблицу 4.4.

4.4 Расчет штрафных санкций за нарушение графика погашения кредита

График погашения кредита разрабатывался ранее (таблица 1), но только по долгосрочному кредиту. Значит, расчет штрафных санкций за нарушение графика погашения кредита следует произвести по займам «длинным». Произведем необходимые расчеты и заполним таблицу 4.5.

Таблица 4.4 - Разработка и ведение журнала движения кредита

период			кредит			Проценты			
Начало	Окончание	Дни	Планируемая выдача кредита	Платежи по графику	Заложённость нарастающим итогом	Ставка, %	Сумма за период	Сумма по графику	Сумма нарастающим итогом
28.06.2011	27.11.2011	152	8475		10170	30	$10170 * 0,3 * 152 / 360 = 1288,2$		1288,2
итого			8475		10170		1288,2		
30.06.2011	29.07.2014	3 года	4500		4500				
в том числе по периодам									
30.06.2011	03.01.2012	180	4500	1190,5	515,5	15	675	675	675
04.01.2012	03.07.2012	180	3984,5	1190,5	$515,5 + 592,8 = 1108,3$	15	597,7	597,7	1272,7
04.07.2012	31.12.2012	180	3391,675	1190,5	$1108,3 + 681,7 = 1790$	15	508,7	508,7	1781,4
01.01.2013	30.06.2013	180	2709,926	1190,5	$1790 + 784 = 2574$	15	406,5	406,5	2187,9
01.07.2013	28.12.2013	180	1925,915	1190,5	$2574 + 901,6 = 3475,6$	15	288,9	288,9	2476,8
29.12.2013	28.06.2014	180	1024,302	1190,5	$3475,6 + 1036,8 = 4512,4$	15	153,6	153,6	2630,4
итого				7143			2630,4	2630,4	
всего					14670		3918,6		
уплачено кредитов									
09.10.2011					10170				
уплачено процентов									
09.10.2011							1288,2		
задолженность по кредиту					4500				
задолженность по процентам							2630,4		

Таблица 4.5 - Расчет штрафных процентов за нарушение графика погашения кредита

период			кредит			Проценты			
Начало	Окончание	Дни	Погашения по графику	Перечисление средств	Заложённость нарастающим итогом	Ставка, %	Сумма за период	Сумма по графику	Сумма нарастающим итогом
30.06.2011	03.01.2012	180	1190,5		1190,5	40	$1190,5 * 0,4 * 180 / 360 = 238,1$	238,1	238,1
04.01.2012	03.07.2012	180	1190,5		1190,5	40	$1190,5 * 0,4 * 180 / 360 = 238,1$	238,1	476,2
04.07.2012	31.12.2012	180	1190,5		1190,5	40	$1190,5 * 0,4 * 180 / 360 = 238,1$	238,1	714,3
01.01.2013	30.06.2013	180	1190,5		1190,5	40	$1190,5 * 0,4 * 180 / 360 = 238,1$	238,1	952,4
01.07.2013	28.12.2013	180	1190,5		1190,5	40	$1190,5 * 0,4 * 180 / 360 = 238,1$	238,1	1190,5
29.12.2013	28.06.2014	180	1190,5		1190,5	40	$1190,5 * 0,4 * 180 / 360 = 238,1$	238,1	1428,6
Всего штрафных процентов за нарушение графика погашения кредита								1428,6	

4.5 Расчет штрафных санкций за нарушение графика уплаты процентов

Таблица 4.6- Расчет штрафных санкций за нарушение графика уплаты процентов

период			кредит			Проценты			
Начало	Окончание	Дни	Погашения по графику	Перечисление средств	Заложность нарастающим итогом	Ставка, %	Сумма за период	Сумма по графику	Сумма нарастающим итогом
28.06.2011	28.06.2011	1		1288,2	-1288,2	40	-1073,4	0	0
30.06.2011	03.01.2012	180	675	1288,2	675-1288,2= -613,2	40			
04.01.2012	03.07.2012	180	597,7	1288,2	597,7+613,2= -15,5	40			
04.07.2012	31.12.2012	180	508,7	1288,2	508,7-15,5= 493,2	40	707,9*0,2= 98,64	98,64	98,64
01.01.2013	30.06.2013	180	406,5	1288,2	406,5+493,2= 899,7	40	1114,4*0,2= 179,94	179,94	278,58
01.07.2013	28.12.2013	180	288,9	1288,2	288,9+899,7= 1188,6	40	1403,3*0,2= 237,72	237,72	516,3
29.12.2013	28.06.2014	180	153,6	1288,2	153,6+1188,6= 1342,2	40	1556,9*0,2= 268,44	268,44	784,74
Общая сумма штрафных санкций за нарушение графика уплаты процентов								784,74	

4.6 Расчет комиссии за управление

Таблица 4.7 - Расчет комиссии за управление

период			кредит			Проценты			
Начало	Окончание	Дни	Выдано	Погашено	Заложенность	Ставка, %	Сумма за период	Сумма по графику	Сумма нарастающим итогом
28.06.2011	27.11.2011	152	1288,2		10170	0,3	0	0	0
28.11.2011	30.01.2012	63	4500		10170+4500=14670	0,3	$14670*0,003*63/360=$ 7,701	7,701	7,701
30.06.2011	03.01.2012				14670	0,3	$14670*0,003*180/360=$ 22,005	22,005	29,706
04.01.2012	03.07.2012				14670	0,3	22,005	22,005	51,711
04.07.2012	31.12.2012				14670	0,3	22,005	22,005	73,716
01.01.2013	30.06.2013				14670	0,3	22,005	22,005	95,721
01.07.2013	28.12.2013				14670	0,3	22,005	22,005	117,726
29.12.2013	28.06.2014				14670	0,3	22,005	22,005	139,731
Всего комиссии за управление								139,731	

4.7 Расчет штрафных санкций за неуплату комиссии за управление

Таблица 4.8- Расчет штрафных санкций за неуплату комиссии за управление

период			кредит				Проценты		
Начало	Окончание	Дни	Погашение по графику	Перечисление средств	Заложенность	Ставка, %	Сумма за период	Сумма по графику	Сумма нарастающим итогом
28.11.2011	30.01.2012	63	7,701	7,701	7,701	40	$7,701 * 0,4 * 63 / 360 = 0,5391$	0,53907	0,54
30.06.2011	03.01.2012	180	22,005	22,005	29,706	40	$29,706 * 0,4 * 180 / 360 = 5,9412$	5,9412	$0,539 + 5,941 = 6,4812$
04.01.2012	03.07.2012	180	22,005	22,005	51,711	40	$51,711 * 0,4 * 180 / 360 = 10,342$	10,3422	$6,481 + 10342 = 16,8234$
04.07.2012	31.12.2012	180	22,005	22,005	73,716	40	$73,716 * 0,4 * 180 / 360 = 14,743$	14,7432	$16,823 + 14,743 = 31,5666$
01.01.2013	30.06.2013	180	22,005	22,005	95,721	40	$95,712 * 0,4 * 180 / 360 = 19,144$	19,1442	$31,566 + 19,144 = 50,7108$
01.07.2013	28.12.2013	180	22,005	22,005	117,726	40	$117,726 * 0,4 * 180 / 360 = 23,545$	23,5452	$50,718 + 23,545 = 74,256$
29.12.2013	28.06.2014	180	22,005	22,005	139,731	40	$139,731 * 0,4 * 180 / 360 = 27,946$	27,9462	$74,256 + 27,946 = 102,202$
Общая сумма санкций за неуплату комиссии за управление									102,20

4.8 Расчет штрафных процентов за неуплату комиссии за организацию

Таблица 4.9 - Расчет штрафных процентов за неуплату комиссии за организацию

период			кредит			Проценты			
Начало	Окончание	Дни	Погашение по графику	Перечисление средств	Заложность	Ставка, %	Сумма за период	Сумма	Сумма нарастающим итогом
27.11.2011	29.07.2014	1080	50		50	40	$50 * 0,4 * 1080 / 360 = 60$	60	60
Общая сумма санкций за неуплату комиссии за управление									60

4.9. Расчет валюты кредитного договора

Таблица 4.10 - Расчет валюты кредитного договора

Задолженность по основному долгу	
Всего задолженности по процентам.	
Всего штрафных процентов за нарушение графика возврата кредита	
Всего штрафных процентов за нарушение графика уплаты процентов	
Всего комиссии за управление	
Всего штрафных процентов за неуплату комиссии за управление	
Комиссия за организацию	
Всего штрафных процентов за неуплату комиссии за организацию	60
ВСЕГО	

Из произведенных расчетов можно сделать следующие выводы:

Заключение

Современный этап развития банковской системы характеризуется некоторой стабилизацией и умеренным развитием после нескольких пережитых системных кризисов. На данном этапе банки начинают все взвешеннее подходить к оценке всех рисков, в том числе к риску активных межбанковских операций, к которым относятся: межбанковское кредитование, открытие и ведение операций через счета НОСТРО в других банках, открытие депозитных счетов в других банках, операции с ценными бумагами других банков и тд. С другой стороны, клиенты банков, как юридические, так и физические лица, сейчас стали более ответственно и обдуманно относиться к обслуживаемому банку. Все эти факторы обуславливают актуальность развития и совершенствования методик анализа финансового состояния банков.

Понятие оценки финансового состояния коммерческого банка многоаспектно, и в качестве критериев оценки эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности, так и результативность, а также всю совокупность показателей финансового состояния достигнутых банком с учетом их ценностной или целевой значимости, как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности. Поэтому эффективность деятельности коммерческого банка это не только результаты его деятельности, но и система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка и контроле за ее реализацией.

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

Финансовый анализ как наука изучает финансовые отношения, выраженные в категориях финансов и финансовых показателей. При этом его роль в управлении коммерческим банком состоит в том, что он является

самостоятельной функцией управления, инструментом финансового управления и методом его оценки.

ОАО «Государственный сберегательный банк КБР» - один из крупнейший коммерческих банков с государственной формой собственности, ориентированный на обслуживание частных лиц и корпоративных клиентов всех форм собственности.

ОАО «Государственный сберегательный банк КБР» стабильно развивается постоянно расширяя сферу оказываемых услуг, увеличивая свои активы и капитал.

Суммарный активы банка на 1 января 2006 года составляют 9 842 5,33 руб., капитал банка 9559,34 руб., прибыль за 2005 год составила 605,49 руб.. Все экономические характеристики банка говорят о том, что банк стабильно развивается и есть резервы роста, особенно в связи с тем, что сняты ограничение на проводимые банком операции со стороны Международного банка.

Внедрение АРМ «Валютный кассир», что позволит сократить расходы на одного клиента с 1,55 руб. до 1,19руб.. Кроме того увеличиться скорость обслуживания клиентов примерно в три раза. Годовой экономический эффект от внедрения АРМа «Валютный кассир» равен 14314 рублей, срок окупаемости системы составляет 7,7 месяцев.

Одним из действенных методов оценки при составлении инвестиционного портфеля служит моделирование. Моделирование позволяет в короткие сроки получить требуемые инвестиционные характеристики будущего портфеля в зависимости от складывающейся конъюнктуры рынка. Предлагается новая модель позволяющая оптимизировать выбор инвестиционного портфеля для банка.

Для совершенствования кредитной политики предприятия и банка предлагается осуществлять выдачу ссуды путем передачи заемщику оформленных на него векселей. Вексельное кредитование является одним из способов решения проблемы высокой стоимости и соответственно

недоступности обычных банковских кредитов для ряда перспективных заемщиков . Это важно в плане того ,что векселя сочетают в себе свойства как деловой ценной бумаги , так средства платежа. Поэтому получение заемщиком обеспеченных банком векселей, которые он сможет использовать как платежный документ , решает его проблему периодически возникающих дефицитов финансовых средств для расчетов с кредиторами .Вексельное кредитование более предпочтительно для заемщиков в силу существенно более низкой процентной ставки за кредит векселями по сравнению с обычным коммерческим кредитом. Величина процентной ставки по обычным коммерческим кредитам удельный вес стоимости привлеченных средств (например: проценты, выплачиваемые по депозитам и др.) составляет примерно 60 % . То есть в процентах по обычным кредитным договорам необходимо вернуть те средства, которые мы должны выплатить вкладчикам за их вложенные в банк деньги, выдавая затем в качестве кредита.

Список литературы

1. Конституция Российской Федерации. -М.: Май, 2009 – 64 с.
2. Федеральный закон РФ “О банках и банковской деятельности” от 02.12.1990г. №395-1.
3. Федеральный закон РФ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” от 02.12.1990г. №394-1.
4. Центральный Банк Российской Федерации. Инструкция от 01.10.1997г № 1. О порядке регулирования деятельности банков.
5. Центральный Банк Российской Федерации. Инструкция от 01.10.1997г №17. О составлении финансовой отчетности.
6. Инструкция Банка России от 1.10.97 №17 «О составлении финансовой отчетности» с изменениями от 4.02.98 №162-У, от 12.05.98 №225-У
7. Инструкция Банка России от 1.10.97 №1 «О порядке регулирования деятельности банков», утвержденная Приказом Банка России от 1.10.97 №2-430 с изменениями и дополнениями от 31.12.97 №123-У, от 29.01.98 № 153
8. Банковское дело: краткий слов.-справ./ Сост. А.В. Калина, В.Н.Кочетков. К.: МАУП,2009.
9. Ачкасов, А. И. Балансы коммерческих банков и методы их анализа. Вопросы ликвидности и их отражение в банковских балансах. -М.: Консалтбанкир, 2008.
10. Багриновский, К.А., Рубцов В.А. Модели и методы прогнозирования и долгосрочного планирования: Учеб. пособие. –М., 2009.
11. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка М: Логос, 2009
12. Буздалин, А.С., Британишский, А.И. Экспертная система анализа банков на основе методики CAMEL. -М.: Бизнес и банки. 2008г - №22.- с. 10
13. Гарнаев, А.Ю. Excel, VBA, Internet в экономике и финансах. – СПб.: БХВ-Петербург, 2011.

14. Дубенецкий, Я.Н. Проблемы финансовой устойчивости банков в современных условиях. –М. Банковское дело, 2010
15. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия: Практическое пособие. -М: Экономика, 2010
16. Иванов, В. В. Анализ надежности банка. -М.: Русская Деловая Литература, 2010
17. Кобелев, Н.Б. Практика применения экономико-математических методов и моделей / Учебно-практическое пособие. – М.: ЗАО «Финстатинформ»,2009.
18. Маркова О.М., Сахова Л.С., Сидоров В.П. Коммерческие банки и их операции: уч.пособие – М: ЮНИТИ. Банки и биржи, 2010
19. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. – М: Финансы и статистика, 2009
20. Нестеренко, О. Б. Надежность коммерческого банка и факторы ее определяющие // Деньги и кредит 2010, №10
21. Панова, Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М.: Финансы и статистика, 1996
22. Селезнева, Н.Н., Ионова, А.Ф. Финансовый анализ: Учеб. Пособие. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2009. – 479 с.
23. Сердинов, Э.В. Банковское дело. Учебник для вузов. –М.: Финансы и статистика. №3 2008г. – 528 с.
24. Смирнов, И.Е. Переход банков на международные стандарты финансовой отчетности: первый опыт. Налогообложение, учет и отчетность. 2010г - №5. с.66-71
25. Солянкин, А. А. Компьютеризация финансового анализа и прогнозирования в банке. -М.: Финстатинформ, 2008
26. Фетисов, Г. Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. -М.: Финансы и статистика, 2009
27. Шеремет А.Д. Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке – М: Финансы и статистика, 2010

28. Организация мониторинга финансовой устойчивости банков-контрагентов С.Н. Капустин (банк "Возрождение") «Финансы и кредит» 02.02.2010г. №3

29. Между двух мораториев. Неприбыльные банки простили наполовину , Светлана Дементьева, Юлия Локшина, 05.05.2011, Коммерсант

30. По итогам I квартала 100 банков оказались убыточными или показали слишком низкую доходность, что есть диагноз, но не приговор, Константин Симановский, 05.05.2011 , Коммерсант