ВВЕДЕНИЕ

Успешное развитие, ликвидность и надежность банковской системы в условиях рыночной экономики во многом зависят от постановки в банках аналитической работы, дающей реальную и всестороннюю оценку достигнутым результатам деятельности банков, выявляющей их сильные и слабые стороны, определяющей конкретные пути решения возникающих проблем. Для эффективного управления банком необходимо проводить анализ его деятельности, который позволяет сформировать исходную базу для принятия управленческих решений на всех уровнях управления банком.

Анализ сопровождает выполнение большинства банковских операций, он помогает обеспечить доходность и ликвидность банка, выдержать конкуренцию и завоевать доверие клиентов, поэтому изучение методов и приемов анализа деятельности банка, форм организации аналитической работы в банке играет важнейшую роль при подготовке современных банкиров.

Важно определить подход к развитию технологий оперативного текущего и стратегического управления коммерческим банком путем разработки соответствующих методов анализа, развития и внедрения программного и информационного обеспечения, разработки комплексной аналитической модели для подготовки данных по принятию необходимых решений руководством банка в целях обеспечения устойчивости и эффективности работы банка; разработки методов и концепций развития технологий поддержки работы банка по обеспечению его текущей деятельности, оперативного и стратегического управления на базе перспективных информационных и телекоммуникационных технологий.

Без комплексного анализа деятельности банка как финансово-экономической системы принятие решений при выработке его линии поведения в сложных ситуациях затруднительно. Процесс прогноза последствий принимаемых решений усложняется неопределенностью

внешних факторов, сложностью учета конфликтных и конкурирующих ситуаций, а также многообразием и противоречивостью показателей собственной финансово-экономической деятельности банка.

Методики анализа, применяемые в зарубежных банках, не могут быть использованы в полной мере в деятельности российских банков, так как условия функционирования тех и других различаются коренным образом. Для российской системы характерны особая нестабильность и высокий уровень рисков, распространяющихся на все финансовые рынки и рынки банковских услуг. В связи с этим особую значимость приобретает ранняя диагностика негативных тенденций в деятельности банков.

Именно поэтому возникла потребность рассмотреть коммерческий банк как целостную сложную систему, с привлечением современных системных представлений и положений, определяющих перспективные направления информационно-аналитических банковских технологий.

В рыночной экономике роль финансового анализа не только усилилась, но и качественно изменилась. Это связано, прежде всего, с тем, что финансовый анализ из рядового звена экономического анализа превратился в условиях рынка в главный метод оценки состояния экономики.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что финансовое состояние коммерческого банка – это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени. Оценка финансового состояния коммерческих банков приобретает все большее значение с развитием рыночных отношений в экономике. В настоящее время результаты качественно и грамотно проведенного анализа интересуют не только руководство коммерческого банка, но и его многочисленных контрагентов. Для собственников контрольных пакетов акций и инвесторов наиболее важным критерием является эффективность вложенного капитала и

его рентабельность. Но независимо от целей почти всех возможных контрагентов коммерческого банка интересует его финансовая устойчивость.

Определение границ финансовой устойчивости коммерческих банков относится к числу наиболее важных экономических проблем, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к отсутствию у банка средств для развития, его неплатежеспособности, и, в конечном счете, к банкротству, а избыточная устойчивость будет препятствовать развитию, отягощая затраты коммерческого банка излишними запасами и резервами.

Чтобы принимать решения по управлению в области производства и сбыта услуг, финансов, инвестиций и нововведений, руководству нужна постоянная деловая осведомленность по соответствующим вопросам, которая является результатом отбора, анализа, оценки и концентрации исходной информации. Необходимо также аналитическое прочтение исходных данных исходя из целей анализа и управления.

Коммерческие банки являются важнейшим звеном рыночной экономики. В процессе их деятельности опосредствуется большая часть денежного оборота в государстве, происходит формирование источников капитала для расширенного воспроизводства путем перераспределения временно свободных денежных средств всех участников воспроизводственного процесса – государства, хозяйствующих субъектов и населения. При этом коммерческие банки способствуют переливу капиталов из наименее эффективных отраслей и предприятий национальной экономики в наиболее конкурентоспособные.

Финансовый анализ является существенным элементом финансового менеджмента. Практически все пользователи финансовых отчетов коммерческого банка применяют методы финансового анализа для принятия решений. Основными пользователями финансовой отчетности банка являются внешние пользователи и внутренние пользователи.

Об интересе к финансовому анализу говорит тот факт, что в последние годы появилось много публикаций, посвященных финансовому анализу, активно осваивается зарубежный опыт финансового анализа и управления коммерческими банками.

Исследования в области финансового анализа осуществляются сегодня учеными различных научных дисциплин и направлений – в рамках теории экономического анализа, финансового управления, а также, банковского дела.

Отечественными аналитиками достаточно основательно разработаны задачи финансового анализа на предприятиях. При этом наибольшее внимание в работах уделяется финансовому анализу, осуществляемому на основе информации, касающейся деятельности самих предприятий. Указанной проблеме посвящены исследования видных российских ученых в области бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита: Баканова М.И., Безруких П. С, Кондракова Н.П., Палия В.Ф., Петровой В.И., Привалова В.П., Сайфулина Р.С.

Исследования по финансовому менеджменту и анализу в банках осуществлялись такими авторами, как: Батракова Л.Г., Иванов В.В., Киселев В.В., Лаврушин О.И., Масленченков Ю.С., Миркин Я.М., и др.

Значительные успехи в развитии финансового управления и финансового анализа имеют известные зарубежные ученые Блэк Ф., Ван Хорн Дж.К., Ван Брэд М.Ф., Гордон К., Друри К., Дюран Д., Коуплэнд Т., Миллер М., Модильяни Ф., Моссин Дж., Росс С., Скоулз М., Уэстон Дж., Фама Ю., Фостер Дж., Хелферт Э., Хиршлифер Дж., Хорнгрен Ч.Т., Шарп У. и, собственно, в банковском менеджменте: Гилл Э., Коттер Р., Рид Э., и др.

Необходимо отметить, что зарубежные ученые в области банковского менеджмента используют в своих работах анализ, чаще всего, при изучении вопросов, касающихся отдельных сторон деятельности кредитного учреждения – его рисков, доходности клиентов, обслуживании

сомнительных ссуд, дисконтировании потоков наличности, банковских слияниях. Анализ и оценка эффективности работы банка в целом осуществляются лишь на основе оценки его рыночной стоимости, изучения финансовой отчетности, проведения декомпозиционного анализа прибыли на капитал. Обобщающий же анализ – анализ финансового состояния, как совокупности свойств системы, которой является банк, – отсутствует.

Значимость и актуальность темы предопределили выбор направления исследования, цели и задач работы.

Целью настоящей дипломной работы является анализ управления финансовым состоянием банка. Для достижения поставленной цели в работе решены следующие задачи:

дана характеристика теоретических основ анализа финансового состояния банка и особенностей управления им;

раскрыты функции и механизм финансового анализа банка;

рассмотрены системы и методы анализа финансового состояния банка;

разработаны предложения по повышению эффективности финансовой деятельности коммерческого банка.

Объектом данного исследования является коммерческий банк «Хоум кредит энд Финанс банк», предметом – анализ финансового состояния коммерческого банка ООО «Хоум кредит энд Финанс банк».

Поставленные цель и задачи обусловили структуру и логику дипломного исследования, включающего в себя введение, три главы, заключение и список использованной литературы.

ГЛАВА1.МЕТОДЫ,ПРИЕМЫ,ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Коммерческие банк : назначение, функции, принципы и особенности деятельности

Банк — это основная структурная единица сферы денежного обращения. Он выполняет роль посредника в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Для банков характерны двойной обмен долговыми обязательствами и принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга.

Банк функционирует в сфере обмена. Он «покупает» ресурсы и «продает» их, содействуя обмену товарами. Банк, «продавая свой товар» (например кредиты), выступает собственником ссужаемой суммы и получает при возврате не только ее первоначальную стоимость, но и надбавку к ней в виде ссудного процента.

С ростом платежного оборота повышается роль банков как расчетных центров. Банки расширяют базу накопления денежного капитала, мобилизуя как крупные, так и мелкие сбережения, и вкладывают полученные средства через инвестиции и систему кредитов в развитие экономики страны. Важную роль играет банк и как агент биржи, реализующий свое право продавать и покупать ценные бумаги и иностранную валюту.

Коммерческий банк (от латинского commercium — торговля) — это часть кредитной системы России. Банковская система России включает Центральный банк РФ (Банк России), кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Кредитные организации бывают двух видов: банки и небанковские кредитные организации (НКО).

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

НКО — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции или допустимые их сочетания, устанавливаемые Банком России.

Банки и НКО объединяет и одновременно отличает от всех прочих субъектов экономики и предпринимательства одно качество — специализация на финансовых (денежных) отношениях (операциях), рыночных не только по форме, но и по существу. При этом банки — логически первичное, исходное звено в сфере финансового рынка, тогда как все НКО — звено вторичное, производное. Другими словами, банки занимают особое положение в экономике, что связано со следующими обстоятельствами.

1) Способность банков и только банков, начиная с центрального, выпускать в обращение и изымать из него деньги, снабжать экономический оборот большим или меньшим объемом платежных средств и тем самым регулировать массу денег в обращении (образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота).

2) Первичный характер денег по отношению ко всему финансовому инструментарию, включая ценные бумаги, с которым преимущественно работают и предприятия, и НКО.

3) Обслуживание НКО в банках наравне с прочими клиентами — юридическими и физическими лицами.

4) Способность банков и только банков реализовывать в своей деятельности полный набор рыночных денежных отношений (операций), банки по определению являются финансовыми организациями,

ориентированными на универсальность деятельности в своей сфере. В отличие от них прочие кредитные организации всегда остаются узкоспециализированными, каждая такая организация действует на ограниченном числе сегментов финансового рынка.

К числу НКО относятся:

- фондовые и валютные биржи; - финансовые компании;

- небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО); инкассаторские организации;

- клиринговые организации (палаты, центры);

- инвестиционные, пенсионные и благотворительные фонды; брокерские, дилерские, лизинговые и факторинговые фирмы; кредитные потребительские кооперативы, кредитные союзы; общества и товарищества, кассы взаимопомощи;

- ломбарды.

Итак, банки по определению являются (могут быть) универсальными финансовыми институтами. Но ни одна НКО не обладает качеством универсальности.

Исключительное значение банков определяется прежде всего их функциями в экономике, к которым традиционно относятся:

- создание денег. Кредитный механизм способствует созданию безналичных денег в экономике. Центральный банк в прямом смысле имеет право создания денег в наличной форме посредством их эмиссии;

- распределительная функция. Она проявляется в том, что банки посредством депозитных и ссудных операций способствуют перераспределению ресурсов между субъектами экономических отношений. Так, временно свободные ресурсы направляются туда, где они востребованы и приносят экономическую выгоду;

- расчетная функция. В настоящее время банки участвуют в исполнении практически всех расчетов между субъектами экономических

отношений. Функционирование платежной системы невозможно без банков. Банки не просто обеспечивают расчеты, но и осуществляют это максимально удобным и безопасным способом для клиентов, предлагая различные формы и методы расчетов (аккредитивы, инкассо);

- контрольная функция. Банки выполняют ряд важных функций, связанных с регулированием экономических процессов и контролем за хозяйственными операциями. Через банковскую систему происходит регулирование рыночной экономики посредством проведения определенной денежно-кредитной политики, совершения эмиссионных операций, а также при помощи специальных методов банковского регулирования: учетной политики, обязательного резервирования, валютного регулирования;

- финансовое посредничество. Банки выступают посредниками между экономическими субъектами и помогают им сориентироваться в огромном спектре сложнейших финансовых услуг, предоставленных на современных рынках.

Таким образом, банки кредитуют сферу экономики, стимулируя ее развитие.

На рисунке 1.1 изображен механизм функционирования коммерческого банка.

Предлагаемая схема позволяет наглядно представить, как функционирует коммерческий банк.

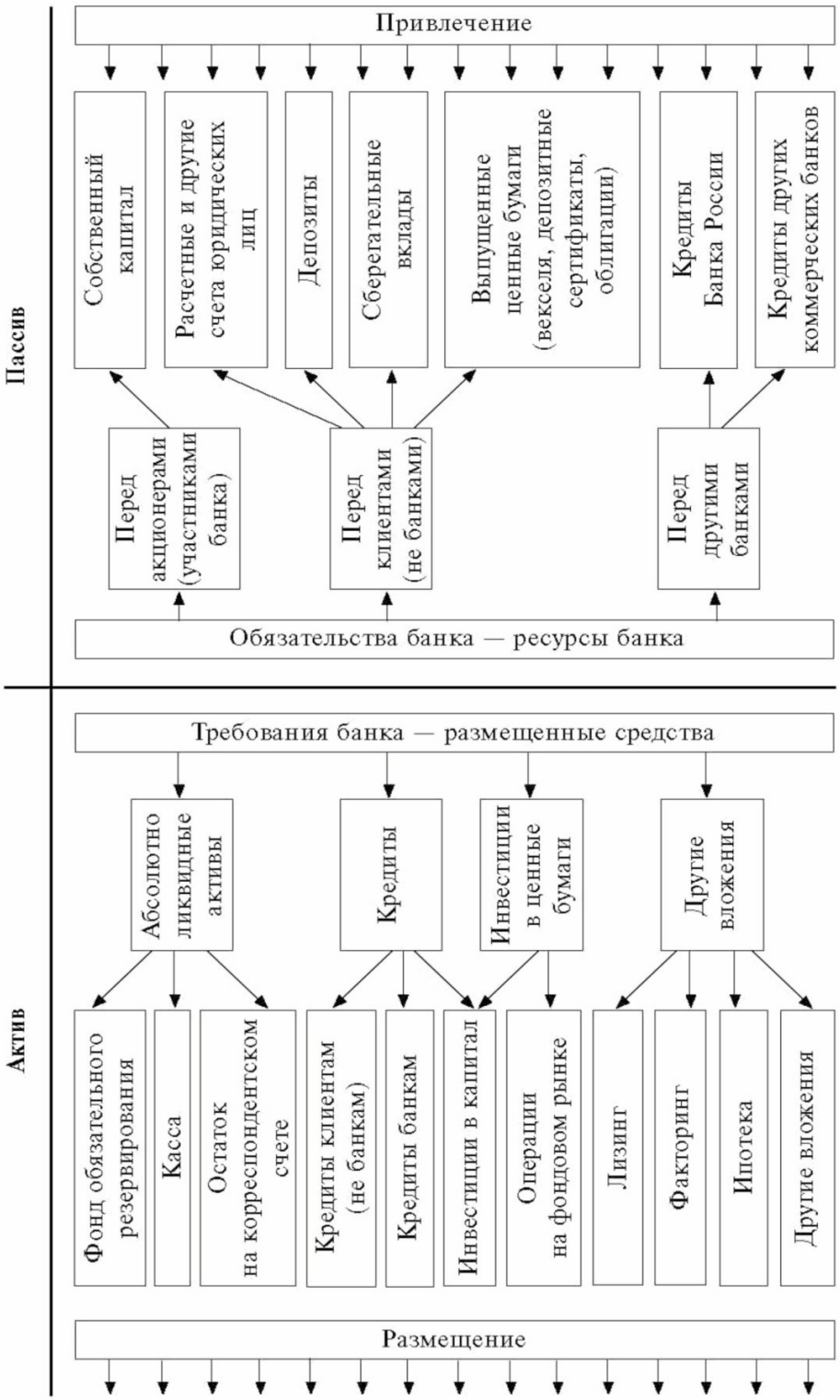


Рис. 1.1 Схема функционирования коммерческого банка

Пассив банка, его ресурсы, представляет собой обязательства банка перед клиентами и собственниками. Он образуется в результате операций формирования уставного капитала банка, привлечения средств клиентов на расчетные депозитные и другие счета банка, выпуска собственных ценных бумаг и получения межбанковских кредитов.

Практически все привлеченные и заемные средства банка не являются его собственностью, но именно эти средства коммерческий банк от своего имени и на свой страх и риск размещает в активные операции с целью получения дохода.

При этом очень важно учитывать влияние внешней среды, в которой функционирует банк, на эффективность его деятельности.

Рассмотрим основные принципы деятельности банка: 1) Коммерческий банк работает с клиентами в пределах реально имеющихся ресурсов в условиях рыночных отношений. Это означает, что он осуществляет все операции в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах. Возможность совершения специфических банковских операций (ипотечных, инвестиционных) жестко детерминирована структурой пассивов, что требует от банка серьезного анализа при выборе источников формирования своих ресурсов. Отсюда возникает острая борьба за ресурсы и начинается поиск наиболее рентабельных сфер их вложения.

2) Банк обладает высокой степенью экономической самостоятельности при полной экономической ответственности за результаты деятельности при условии регулирования его работы косвенными экономическими методами. Соблюдение этого принципа позволяет банку функционировать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения средствами банка и привлеченными ресурсами, произвольный

и независимый выбор клиентов и вкладчиков, свободное распоряжение прибылью, остающейся после уплаты налогов.

Государство определяет «правила игры» для коммерческих банков, но не может отдавать им приказы.

3) Банк отвечает по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Все риски от своих операций банк берет на себя.

Рассмотренные выше функции коммерческого банка можно объединить в три определяющие группы: посредничество в кредите, стимулирование накоплений в хозяйстве, посредничество в платежах между самостоятельными субъектами и в операциях с ценными бумагами.

Коммерческие банки, имея спрос на кредитные ресурсы, должны максимально мобилизовать накопленные в хозяйстве сбережения и сформировать достаточно эффективные стимулы к аккумулированию средств на основе ограничения текущего потребления, гибкой депозитной политики и обеспечения высоких гарантий надежности для своих клиентов.

Выступая в роли финансового брокера, банки выполняют посреднические операции по купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента. Если банк берет на себя роль инвестора, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг, куплей-продажей их от своего имени и за свой счет.

Коммерческие банки выполняют следующие операции: 1) пассивные;

2) активные;

3) комиссионные:

- расчетно-кассовое обслуживание,

- инкассовые, аккредитивные и переводные операции, трастовые операции,

- операции с иностранными валютами, ценными бумагами и драгоценными металлами,

- информационно-консультационные услуги, бухгалтерское обслуживание, предоставление консультаций,

- услуги по кредитным карточкам, - выдачу гарантий и поручительств,

- сдачу в аренду сейфов индивидуального пользования,

- предоставление банковского акцепта и аваля по долговым обязательствам,

- посредничество в размещении акций и облигаций, услуги по инкассации.

Деятельность банков затрагивает практически все хозяйствующие субъекты, население и государство. При этом необходимо согласовывать интересы банков по извлечению прибыли и интересы его контрагентов, заинтересованных в качественных, своевременных и добросовестных услугах. Услуги должны быть взаимовыгодны. В результате и сами банки вынуждены согласовывать свою коммерческую политику с интересами общества.

Уже из этого видно, насколько сложна структура деятельности банков. Данное обстоятельство накладывает серьезные ограничения как на внутреннее, так и на внешнее управление банками, в том числе объясняет предельную жесткость применяемого к ним государственного надзора и регулирования.

Рассмотрим основные особенности банковской деятельности:

- чрезвычайная подвижность, изменчивость параметров функционирования финансовых рынков, вызываемые не только экономическими, но и политическими, социальными и иными причинами, что требует от банков постоянного анализа и оперативности в принятии решений, причем не в ущерб качеству проведения операций;

- нематериальный характер банковских продуктов (услуг) и необходимость участия практически всех подразделений банка в производстве каждого такого продукта;

- целесообразность постоянного и целенаправленного расширения клиентской базы путем привлечения с помощью разнообразных методов и приемов как можно большего числа и объемов вкладов и депозитов; увеличения объема средств, проходящих по счетам клиентов; максимального содействия последним в эффективном, прибыльном ведении того дела, которым они занимаются;

- необходимость соответствовать ожиданиям потребителей банковских услуг, почти всегда рассчитывающих на индивидуальные варианты предоставления им даже традиционных, стандартных банковских продуктов;

- относительная ограниченность ниши банковского бизнеса и необходимость для банка быть универсальным в рамках этой ниши финансовым институтом. Универсальный характер деятельности банка проявляется и в том, что в большинстве случаев оказание им клиенту даже отдельно взятой услуги на самом деле требует совершения целого комплекса взаимосвязанных операций;

- необходимость постоянно и одновременно работать с разнообразными клиентами, представляющими практически все сферы и отрасли хозяйства, противоречивые интересы и цели которых надо согласовывать, на разнообразных рынках;

- необходимость установления и поддержания с клиентами партнерских, доверительных отношений, что предполагает, в частности, знание банком конкретно каждого клиента «в лицо», его индивидуальных возможностей, интересов, требований, проблем и перспектив.

Перечисленные особенности банковской деятельности нельзя отнести к специфике какой-либо страны. В то же время в каждой стране она неизбежно имеет свои особенности.

Коммерческие банки различаются по многим признакам: по характеру деятельности:

- универсальные,

- специализированные, инвестиционные,

- ипотечные,

- сберегательные;

- по наличию филиалов: — бесфилиальные,

- филиальные;

- по форме собственности:

- государственные (капитал принадлежит государству), — частные (капитал принадлежит акционерам),

- смешанные (капитал принадлежит государству и акционерам).

В России банки могут создаваться на основе любой формы собственности. Если для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций, то образуются:

- совместные банки (уставный капитал аккумулируется за счет средств резидентов и нерезидентов);

- иностранные банки (уставный капитал формируется за счет средств нерезидентов);

- филиалы банков-нерезидентов.

Банк России устанавливает и изменяет лимит участия иностранного капитала в банковской системе государства в зависимости от того, следует ли приглашать иностранный капитал в страну или же необходимо ограничить его привлечение.

По способу формирования уставного капитала банки делятся на акционерные (открытого или закрытого типа) и паевые. Собственником капитала акционерного банка выступает сам банк, при этом уставный капитал такого банка разделен на определенное число акций равной

номинальной стоимости, размещаемых среди юридических и физических лиц.

Паевые банки формируют свой уставный фонд за счет внесения учредителями соответствующей доли (пая).

Банковское дело, как никакое другое, насыщено обработкой данных. Другой технологической особенностью банковской структуры является ее распределенность в пространстве. Как правило, банк имеет филиалы и отделения в пределах и за пределами города, страны, континента и отдельные пункты обслуживания клиентов (например, отдельные офисы, пункты обмена валюты, кассы вне кассового узла).

Главным же отличием банка как офиса — органа переработки управляющей информации являются объем используемой в нем информации и требования к ней.

Без информации о политическом и экономическом положении (в том числе закрытой) нельзя принимать решения о размещении филиалов в регионе, без информации о клиенте не стоит выдавать ему кредит или определять, под какие проценты его можно выдать, без информации об услугах других банков невозможно определять собственные расценки на услуги. А как без адекватной информации вовремя обнаружить открывающиеся перспективные рынки, на которые надо внедриться, или направления, в которых следует развивать деятельность банка.

В этих условиях, естественно, возникает потребность в отдельной информационно-аналитической службе банка, которая обеспечивала бы руководство своевременной корректной информацией для принятия решений.

1.2. Общая характеристика деятельности коммерческого банка

Коммерческий банк является активным элементом рыночной экономики. Объем выполняемых современным банком услуг, динамичность и труднопрогнозируемость макроэкономических процессов, нестабильность условий — все это позволяет отнести современный банк к классу сложных систем, обладающих рядом специфических свойств. Сложность исследования банка усугубляется ограниченностью использования традиционных оптимизационных и статистических методов анализа и прогнозирования. Именно это, а также большой объем информации, векторные показатели. существенно затрудняют, а подчас и ограничивают аналитическую работу, что в конечном счете сказывается как на оперативном, так и на долговременном стратегическом управлении деятельностью банка.

Банковская система в России в первое десятилетие существования развивалась в условиях высокой инфляции, больших объемов финансирования Банка России за счет постоянно растущего курса доллара. Все это породило рыночный спекулятивный стереотип с ориентацией на высокие прибыли и быструю оборачиваемость капитала.

Рынок банковских услуг в России непрерывно расширяется и пополняется за счет увеличения их количества и объемов.

Однако в настоящее время развитие банковской деятельности сильно тормозится:

- несовершенством методической базы для новых видов услуг; - неполным соответствием бухгалтерского учета международным принципам и стандартам;

- частым отсутствием в банках рациональной технологии выполнения операций производства и реализации банковских продуктов. Особенно это касается новых видов услуг. На любой продукт, создаваемый организацией,

техническим отделом выпускается паспорт с описанием состава изделия, затрат на его изготовление и технологии его производства. Банки же производят сложнейшие продукты, однако в явном виде процесс их «изготовления» часто не определен и может отсутствовать необходимая документация на новые банковские технологии. Технологическая неопределенность и неустойчивость внутри коммерческих банков приводит к большим рискам и, как следствие, к большим внутрибанковским потерям. Банк — коммерческое предприятие, деятельность которого сопровождается постоянными рисками и шансами. Риск представляет собой возможные потери в процессе банковской деятельности, а шанс — вероятность получения дохода.

Факторы, которые влияют на возникновение рисков, делятся на внешние и внутренние. Внешние факторы представляют собой общие события в экономике и обществе. Источники внутренних факторов надо искать только в деятельности самого банка, т.е. это чисто банковские причины.

Деятельность коммерческого банка в большой степени зависит от взаимодействия интересов банка и внутренних и внешних партнерских групп, что обязательно должно учитываться при анализе деятельности банка. На рисунке 1.2 представлены основные партнерские группы.

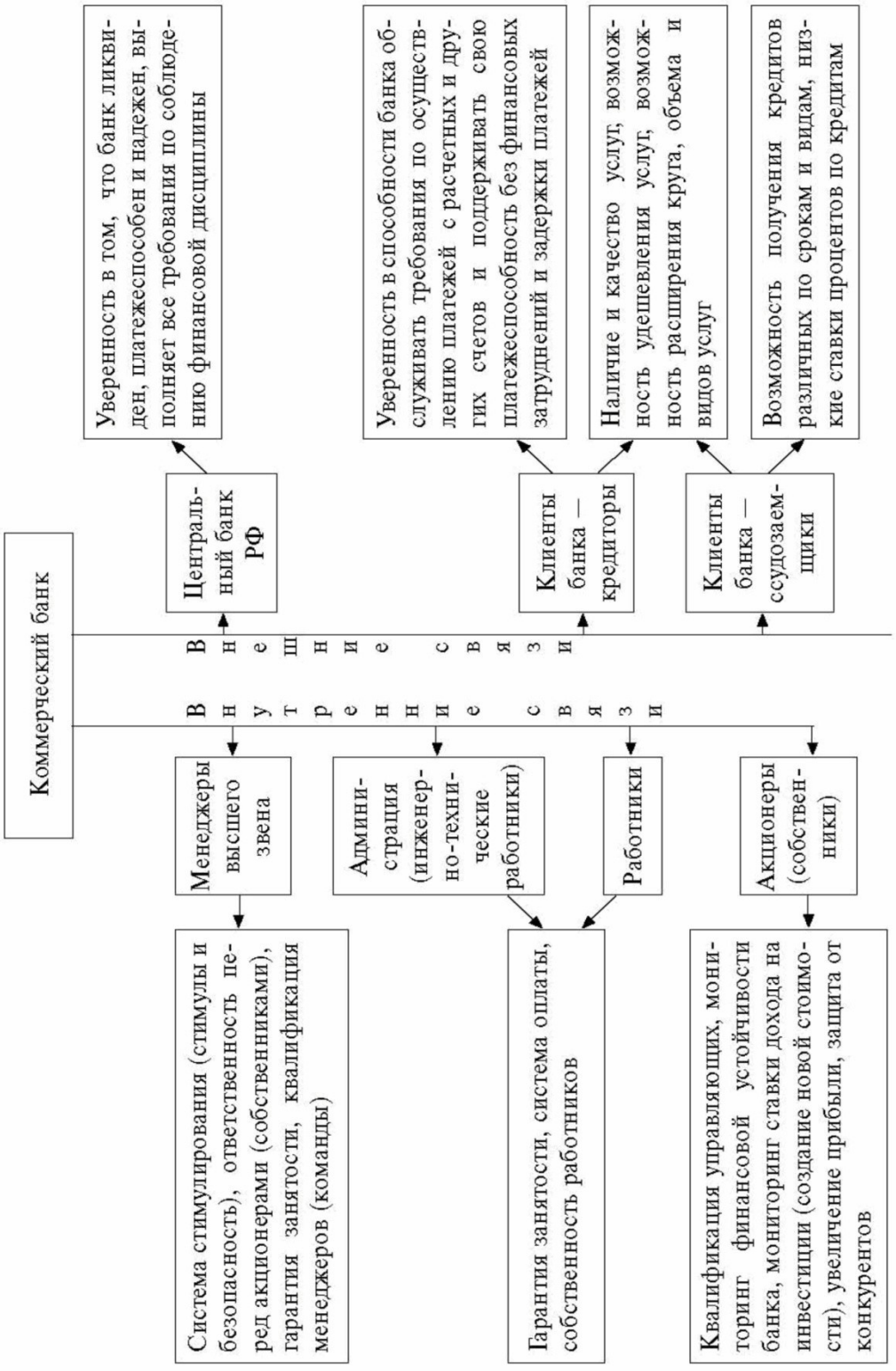


Рис 1.2. Внутренние и внешние связи банка

Основные партнерские группы заинтересованы в успехах банка, так как их благополучие находится в прямой зависимости от результатов его деятельности.

К неосновным партнерским группам можно отнести группы, непосредственно не заинтересованные в эффективности деятельности банка. Однако надежность банка и для этих групп очень важна. Сюда можно отнести страховые компании, аудиторские и консалтинговые фирмы, фондовые биржи, ассоциации банков, регулирующие органы.

Комплексный подход к изучению деятельности коммерческих банков позволяет оценивать эффективность реализации совокупности взаимосвязанных целей банка и существующие перспективы его развития в решении следующих задач:

- поддержания достаточного уровня конкурентоспособности банка;
- максимизации доходов; - минимизации расходов;
- повышения рентабельности деятельности банка;
- обеспечения приемлемых темпов наращивания капитала и активов;
- освоения современных технологий в управлении деятельностью банка;
- максимизации рыночной «цены» банка;
- избежания финансовых потерь и банкротства.

Анализ движения средств на счетах клиентов позволяет определить, с одной стороны, стабильность ресурсной базы банка, а с другой — возвратность выданных ссуд.

Анализ состояния активов банка (кредитов, инвестиций, имущества) является основой для разработки кредитной и инвестиционной политики банка.

Анализ прибыльности банка осуществляется на основе данных баланса и отчета о прибылях и убытках; в процессе анализа рассчитывается система

количественных и качественных показателей доходности банка, эффективности использования активов, в частности кредитного портфеля.

Анализ ликвидности и платежеспособности банка позволяет определить сбалансированность его активов и пассивов по времени, а также выявить имеющиеся у банка источники ликвидности и возможный размер издержек банка для поддержания ликвидности.

Другие аналитические разработки проводятся по отдельным направлениям, как то: оценка эффективности валютных, лизинговых, факторинговых и других операций банка, оценка кредитоспособности клиентов, достаточности собственного капитала банка.

Главная задача анализа банковской деятельности — выявление имеющихся резервов с целью дальнейшего использования во внутрихозяйственной деятельности банка и во взаимоотношениях банк — клиент.

Другой задачей анализа является контроль за выполнением прогнозируемых заданий с выявлением причин отклонений фактических показателей от заданных как по банку в целом, так и по его отдельным подразделениям.

Объектом анализа является коммерческая деятельность банка, его подразделений или совокупности банков.

При этом субъектами анализа (пользователями) могут выступать как коммерческие банки, так и их контрагенты, Банк России, другие кредитные учреждения, органы власти, а также юридические и физические лица.

В результате проведения анализа выявляются основные факторы, оказывающие существенное влияние на деятельность банка, и определяются характер и степень влияния каждого из них, их значимость.

Использование результатов анализа при оперативном принятии управляющих решений, а также при разработке планов деятельности на

последующие периоды повышает уровень экономической обоснованности планов.

Для анализа деятельности банка в полном объеме финансовой информацией могут пользоваться только руководство банка и Банк России. Все остальные партнерские группы могут пользоваться только публичной и экспертной информацией, в связи с чем анализ деятельности банка подразделяется на финансовый и управленческий, внешний и внутренний.

Методология внешнего финансового анализа предусматривает обработку обобщенных экономических данных, представленных в бухгалтерском балансе банка и в отчете об общих финансовых показателях. Пользователями результатов финансового анализа являются потенциальные и актуальные клиенты, акционеры и контрагенты банка. В ряде случаев (при выдаче межбанковских кредитов и установлении корреспондентских отношений) банк-кредитор либо другой контрагент может претендовать на расширенный доступ к информации, включая баланс счетов второго порядка. Финансовый анализ проводят также представители государства в лице органов Банка России, получающие благодаря своему статусу данные о соблюдении нормативов, максимальном объеме кредитования одного или группы связанных заемщиков, об объеме операций на фондовых рынках, о динамике средств на корреспондентском счете.

В отличие от внешнего финансового анализа управленческий анализ проводится на более глубоком уровне, при этом есть доступ ко всей бухгалтерской информации, включая данные первичного учета. Благодаря управленческому анализу можно обеспечить сбор любых других доступных сведений о деятельности банка. Пользователями его результатов являются управленческие работники, принимающие на этой основе организационные решения и осуществляющие управление финансовыми средствами. Управленческий анализ в наибольшей степени реализует решение общих целей и задач анализа деятельности банка.

Контроль действий банка в области финансирования относится к сфере управленческого бухгалтерского учета, который является информационной базой для управленческого анализа. В свою очередь управленческий анализ создает базу для планирования и контроля деятельности банка.

В основе управленческого планирования и контроля лежит управленческий учет. Планирование — это описание задач, проектирование возможных результатов и выбор пути их достижения. Контроль — это представление оценки, обеспечивающее обратную связь, действие, которое помогает выполнению запланированных решений.

Для выполнения этих функций надо иметь данные бюджета и отчеты исполнителей о деятельности банка. Результаты во многом зависят от информации, которая использована для принятия решений при планировании, контроле и регулировании деятельности банка.

Принцип эффективности управления предопределил необходимость появления управленческого учета.

Простой калькуляционный учет заключался в составлении предварительных смет; определении затрат на конкретную дату; разработке механизма контроля за издержками и их изменениями, выявлении положительных и отрицательных отклонений от ранее составленных смет, проведении оперативного анализа выявленных отклонений и регулировании издержек хозяйственной деятельности.

В управленческом учете изменились требования к калькуляционному учету. Создается калькуляция:

- по центрам ответственности для контроля за деятельностью подразделений;

- по видам активных операций для исчисления полных доходов от них;

- по видам пассивных операций для исчисления полных издержек на них;

- по видам услуг банка для расчета издержек и контроля за вложениями в развитие банка.

1.3. Этапы анализа деятельности коммерческого банка

Любой анализ, независимо от целей и объектов исследования, включает ряд этапов, объединенных логическими переходами и выполняющих специфические задачи. Главная особенность построения этапов — их логическая взаимосвязь, которая предполагает движение от начального этапа к конечному, от более простого к более сложному. Каждый предыдущий этап служит базой для следующего этапа, каждый следующий этап является логическим завершением предыдущего. Именно поэтому очевидно, что качество анализа и его результаты зависят от правильности определения приоритетов на каждом из этапов.

На рисунке 1.4 представлены этапы анализа.

Рассмотрим более подробно цели и специфику представленных этапов анализа.

1) Подготовительный этап. Этот этап определяет дальнейшее направление анализа, а также его качество и полноту. Он включает постановку задачи и определение цели исследования. Грамотное и профессиональное задание руководством банка этих атрибутов позволит подобрать нужную информацию, определить круг специалистов, занимающихся данной проблемой, распределить между ними участки работы, с максимальной отдачей использовать имеющееся программное и техническое обеспечение, значительно сократить время на подготовку аналитического исследования.

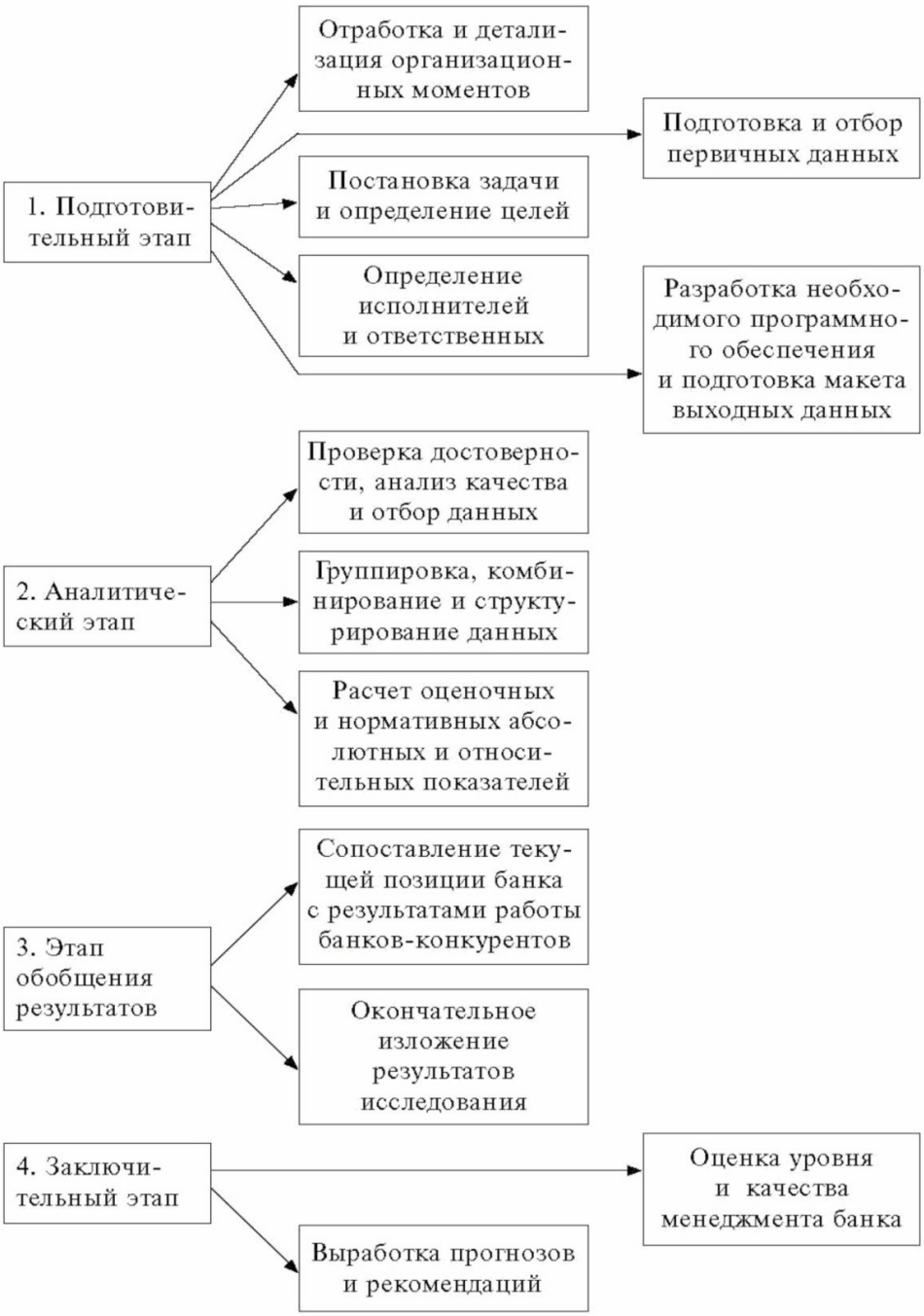


Рис 1.4. Этапы анализа деятельности коммерческого банка

Далее определяется круг специалистов, способных заняться изучением данной проблемы, правильно распределяются и закрепляются за ними вопросы, требующие изучения. Наиболее целесообразным является анализ отдельных специфических вопросов специализированными структурами. В этом случае большую роль играют профессионализм специалиста, его навыки, чутье, практический подход к оценке того или иного явления. Не стоит забывать и о том, что включение работника в общее дело по изучению проблемы — это своего рода моральный стимул, позволяющий раскрыть способности и деловые качества человека.

Следующий блок вопросов этого этапа — подготовка и отбор информации. Эта работа должна вестись по двум направлениям: внутреннему (использование разнообразной внутрибанковской информации) и внешнему (использование внешних источников информации). На этом этапе должны быть задействованы все владеющие или соприкасающиеся с рассматриваемым вопросом структурные подразделения банка, в том числе и информационно-аналитическая служба. Из имеющейся информации необходимо уже на предварительном этапе отобрать наиболее характерную для данного вопроса. Одновременно проводится «ревизия» программного обеспечения, изучаются возможности приспособить конкретную задачу к имеющимся программным продуктам для максимального сокращения времени на ее обработку. Важный момент — разработка макета итогового табличного и графического материала с целью достижения наибольшей наглядности, а следовательно, и информированности аналитика.

И наконец, должны быть отработаны организационные детали: заранее оговорены сроки проведения анализа, форма заключительного документа, согласованы взаимоотношения различных подразделений, участвующих в анализе. Неурегулированность этих вопросов может несколько снизить качество и итоговый результат работы.

2) Аналитический этап. На этом этапе осуществляется информационная подготовка анализа. Здесь зачастую помимо профессиональных навыков специалисту понадобятся знания математики и статистики. На начальном этапе весь объем информации по возможности проверяется на достоверность, полноту, производится ее вторичный отбор. Дальнейшая работа строится на осуществлении группировки показателей, комбинации нескольких видов данных с целью выявления закономерностей структурирования информации.

Важным является расчет различных относительных и абсолютных показателей, динамика которых для наглядности должна быть представлена в таблицах. Выбор показателей зависит от целей анализа и имеющейся экономической базы. Достаточно распространенной ошибкой на данном этапе аналитического исследования является расчет огромного числа показателей как из российской, так и мировой банковской практики. Следует иметь в виду, что в силу специфики развития экономики и банковской системы в России опыт банков зарубежных стран, а также применение их показателей зачастую неприемлемы для российских банков. Поэтому лучше ограничиться изучением нескольких, но наиболее существенных общераспространенных показателей, что обеспечит их сравнимость и сопоставимость с данными других кредитных учреждений.

Обязательным условием и одновременно элементом творчества на данном этапе можно считать подготовку дополнительных данных для проведения сравнительного анализа на последующем этапе.

3) Этап обобщения результатов. Это наиболее сложный и творческий этап проведения анализа, который заключается в описании полученных данных и дополнительной информации. В зависимости от целей исследования анализ может включать изучение отдельных сторон деятельности банка (экспресс-анализ) или комплексный анализ, раскрывающий все основные аспекты деятельности кредитного учреждения. Описание результатов должно в максимальной степени отвечать

поставленным перед аналитиком целям, быть полным и логически завершенным, подтверждаться цифровым или графическим материалом. При этом задача специалиста, проводящего исследование, заключается в выборе из всего объема имеющейся информации самой контрастной и существенной, наиболее четко и точно характеризующей изучаемый аспект. Чрезмерное переполнение аналитического материала цифровыми данными рассеивает внимание и снижает результат от восприятия такой информации. При наличии информации о банках-конкурентах целесообразно один из разделов исследования посвятить проблеме конкурентной позиции коммерческого банка, сравнить его деятельность но анализируемому направлению с показателями других банков.

4) Заключительный этап. Этот этап является логическим завершением предыдущего этапа. Результаты аналитического исследования окончательно оформляются, подводятся итоги, готовятся прогнозы и рекомендации. Одновременно дается оценка принятым решениям и уровню менеджмента коммерческого банка. Это достаточно сложный и ответственный этап, поэтому для дачи заключения нельзя ограничиться только рекомендациями специалистов структурных подразделений. На этом этапе к работе следует подключить экспертный совет банка, который должен подготовить окончательный вариант рекомендаций, предварительно просчитав эффект от принимаемого решения на условном примере.

Отметим, что различные этапы анализа деятельности коммерческого банка взаимосвязаны и свидетельствуют о взаимодополнении и логической последовательности проведения исследования. Организация анализа по приведенной схеме является стандартной. Наполнение каждого этапа меняется в зависимости от специфики решаемой задачи: оно детализируется или, наоборот, обобщается и упрощается. Так, для проведения экспресс-анализа используется значительно меньший объем исходных данных, зачастую не требуется разработка специального программного обеспечения,

сокращается время обработки материала на подготовительном этапе. Однако задачи и цели такого исследования не столь масштабны, результаты экспресс-анализа в основном используются для проведения текущей оперативной деятельности или решения текущих проблем. Комплексный анализ обычно направлен на выработку стратегии и тактики банка, определение приоритетов банковской политики.

Следовательно, и набор инструментов, состав исходных данных значительно шире и масштабнее.

Сегодня банковский сектор является одним из наиболее динамичных секторов российской экономики, его функционирование непосредственным образом связано с развитием экономики страны, совершенствованием рыночных методов хозяйствования. При этом особое значение приобретают безотлагательные действия, направленные на формирование жизнеспособных банковских институтов, эффективно и устойчиво функционирующих в современной рыночной экономике. Тем самым за банковским сектором признана ведущая роль в деле стабилизации положения в стране.

Для эффективного решения указанных задач, достижения устойчивого и прибыльного функционирования банка необходимо проведение глубокого анализа всех сторон его деятельности на основе имеющейся внутренней и внешней информации: о рентабельности оказываемых услуг и операций, ликвидности и платежеспособности, окупаемости произведенных затрат, прибыльности функционирования отдельных структурных подразделений. Особую важность подобный анализ приобретает в условиях обострившейся конкуренции на финансовых рынках, усиления контроля со стороны государственных органов.

Применяемые в зарубежных банках методики анализа не могут быть в полной мере использованы в российских условиях в силу особенностей функционирования и становления коммерческих банков в этих странах. Для

банковской системы России характерны нестабильность и высокий уровень рисков, которые распространяются на финансовые рынки и рынки услуг, на условия обращения финансовых инструментов. Немаловажное значение имеет также политическая и социально-экономическая ситуация в стране.

Многие банки, понимая важность, необходимость и преимущества, которые дает экономический анализ, пошли по пути внедрения его в практику работы, создают информационно-аналитические структуры, проводят широкую подготовку специалистов-аналитиков. Однако приходится констатировать факт, что на региональном уровне, где большинство банков относятся к категории малых и испытывают недостаток финансовых ресурсов, внедрение практики анализа идет достаточно медленными темпами. Все это неминуемо приводит к концентрации рисков в банковской сфере, поэтому разработка схемы и организационных принципов построения анализа в региональном банке, подготовка основных направлений анализа и разработка рекомендаций по трактовке результатов исследований продолжают оставаться серьезными задачами.

1.4. Информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка

В практической работе следует исходить из того, что хорошо налаженное и оперативное информационное обеспечение в банке — это залог значительного успеха в конкурентной борьбе, важнейшая основа управления экономическими процессами и всеми банковскими подразделениями.

Приоритетным в процессе управления банком становится качество подготовки информационного поля, которое возможно только при осмыслении банковского механизма как единого целого.

Информация о деятельности банка должна отличаться оперативностью, глубиной, диагностирующими и прогнозирующими возможностями, а также позволять владеть полным комплексом обобщенных показателей всего банка и его подразделений.

В текущей работе необходимо добиться рациональной циркуляции информационных потоков. Информационное поле должно включать данные, необходимые для текущего анализа, интегрированные по банку в целом и дифференцированные по его подразделениям вплоть до отдельных операций.

Необходимость текущего анализа банковской деятельности определяется тем, что он:

- выступает эффективным инструментом управления, поскольку позволяет иметь объективную информацию для принятия решений;

- является точным инструментом, так как позволяет определить показатели деятельности на основе ежедневной и среднемесячной информации по привлечению и размещению ресурсов;

- позволяет проводить ежедневное отслеживание динамики показателей по всем направлениям деятельности банка.

Осуществляемое банком перспективное планирование деятельности и составление его бюджета позволяют в условиях рынка принимать рациональные решения и при этом контролировать уровень риска.

Необходимость оперативной реакции на изменения среды, в которой работает банк, потребовала создания внутренней системы управления финансами. Ее основой явилась разработанная специалистами банка информационная система, включающая внутрибанковскую оперативную отчетность, ее анализ и контроль. Эта система обеспечивает руководство банка необходимой информацией для принятия оперативных решений, позволяет отслеживать динамику доходности отдельных направлений деятельности банка, структурных подразделений, а также отдельных

банковских операций и в целом служит необходимой информационной базой для составления экономического прогноза как основы стратегического плана.

Эффективность информационной работы во многом зависит от качества имеющегося банка данных. Помимо традиционных информационных массивов, которые можно приобрести на информационном рынке Москвы и России в целом, в каждом серьезном банке имеется собственная оригинальная база данных, которая формируется сотрудниками, непосредственно работающими в банке. Структура и объем таких баз данных, естественно, различаются от банка к банку, но их качество во многом зависит от рутинной работы, от ежедневного пополнения и обновления за счет обработки и анализа всех доступных информационных источников. Помимо информации, получаемой в результате традиционного анализа газет, журналов, материалов информационных агентств, поступающих в банк как в печатной форме, так и в электронном виде, в частности через интернет, большую роль играет и информация, представляемая информационному отделу подразделениями банка, непосредственно работающими с заемщиками.

Существенное значение имеет обмен информацией с филиалами и представительствами банка в России, странах Содружества Независимых Государств (СНГ) и за рубежом. Кстати, следует отметить, что западные фирмы широко используют свои филиалы для сбора интересующей их информации. Так, в японской корпорации «Мицуи» активно пропагандируется тезис «Информация — источник жизненной силы компании» и сбор информации является неотъемлемой частью служебных обязанностей ее сотрудников. На практике это воплощается примерно в 80 тысяч сообщений в год, поступающих от сотрудников компании из более 200 филиалов, представительств и отделений в различных странах мира и связанных друг с другом посредством космической связи.

Система информационного обеспечения анализа деятельности банка представлена на рисунке 1.5

Основная часть информационного обеспечения — баланс коммерческого банка, сводная таблица, дающая представление о финансовом положении, характере, структуре и размерах операций банка на соответствующую дату.

Балансовый отчет показывает, сколько должны банку (актив), сколько банк должен клиентам и кредиторам (пассив) и каков собственный капитал банка.

Отчет о прибылях и убытках суммирует результаты деятельности банка за отчетный финансовый период, он оценивает деятельность банка за определенный период.



Рис.1.5. Система информационного обеспечения банка

Эта модель построена на основе следующих основных системных положений:

- интеграция финансово-экономических показателей результатов деятельности банка

- интеграция финансово-экономических показателей деятельности структурных подразделений банка;

- дифференциация финансовых показателей до уровня отдельных операций банка.

Такое структурирование показателей позволяет анализировать во времени эффективность:

- деятельности банка в целом;

- деятельности структурных подразделений банка; отдельных операций банка.

Качественное формирование массива первичных данных является наиболее трудной задачей для специалистов. Необходимо разработать разнообразные комплексы отслеживания и анализа, различные индексы, коэффициенты, соотносительные величины, сравнительные данные.

Разработке информационно-аналитической системы должны предшествовать определенные этапы информатизации банка:

- совершенствование методической базы банка на основе международных принципов и стандартов;

- создание информационной модели банка по всем банковским операциям и продуктам;

- разработка эффективных технологий реализации банковских продуктов с помощью компьютерной системы;

- разработка системы финансовой отчетности, экономического анализа и управления банком.

1.5. Методы и приемы анализа деятельности банка

Анализ можно классифицировать в зависимости:

1) от периодичности:

- ежедневный;

- еженедельный (декадный), месячный;

- квартальный, годовой;

2) спектра изучаемых явлений:

- полный — изучаются все стороны работы коммерческого банка, его внешние и внутренние связи,

- тематический — анализируется узкий круг вопросов для выявления возможности улучшения отдельных сторон деятельности банка;

3) целей и характера исследования:

- предварительный — применяется для оценки состояния счетов с целью выявления возможности банка по осуществлению каких-либо операций, оперативный — проводится в ходе текущей работы банка для оценки соблюдения нормативов ликвидности и прочих показателей,

- итоговый — используется при определении эффективности деятельности банка за изучаемый период и выявлении резервов доходности,

- перспективный — проводится для прогнозирования ожидаемых результатов в предстоящем периоде и определения дальнейших направлений денежно-кредитной политики;

4) объекта исследования:

- функциональный — позволяет выявить специализацию деятельности банка, его место в системе банков, формы и перспективы взаимодействия с контрагентами,

- структурный — определяет удельный вес той или иной операции банка в общей сумме баланса, выявляет основные источники ресурсов банка

и направления их размещения. Может применяться для исключения неэффективных операций,

- операционно-стоимостной — позволяет определить стоимость или рентабельность конкретных операций банка или значение каждого вида операций в формировании доходов (расходов) банка.

Методы экономического анализа базируются:

- на использовании системы отчетных, учетных, плановых и аналитических показателей. Экономические процессы и явления, происходящие в банке, взаимосвязаны между собой, поэтому и показатели используются в анализе во взаимной связи;

- выборе измерителей для оценки анализируемых процессов и явлений (абсолютные, относительные или средние величины). Например, объемы привлеченных средств по видам следует анализировать по среднемесячному остатку;

- выявлении и изучении факторов, влияющих на конечные результаты деятельности банка. Выявление взаимосвязи факторов позволяет определить их последовательное и комплексное воздействие на показатели. Например, анализируя прибыль, необходимо изучить структуру активных операций и их эффективность, исследовать расходы по элементам привлечения средств.

Методика анализа — совокупность методов и приемов, применяемых для обработки экономической информации и дающих возможность достигнуть целей анализа.

В состав методов и приемов анализа входят: 1) традиционные методы:

а) группировка; б) сравнение:

- трендовый метод, индексный метод, балансовый метод;

в) факторный анализ: элиминирование, способ разниц,

цепная подстановка;

г) анализ относительных показателей (коэффициентов); д)графический метод;

2) математические методы.

Группировка позволяет выделить среди изучаемых явлений характерные группы по тем или иным признакам, адаптировать их для анализа, определить степень детализации группировок по балансовым и внебалансовым счетам в зависимости от целей анализа. Правильная группировка позволяет глубже и точнее понять изучаемые процессы. Сгруппированные данные оформляются в виде аналитических таблиц.

Сравнение позволяет количественно оценить влияние изменения различных факторов на финансовое состояние банка. Применение этого метода требует сопоставимости показателей и их однородности по составу объектов. Обязательным условием сравнительного анализа является сопоставимость сравниваемых показателей, предполагающая:

- единство объемных, стоимостных, качественных, структурных показателей;

- единство периодов, за которые производится сравнение; сопоставимость условий функционирования;

- сопоставимость методики исчисления показателей.

Методы группировки и сравнения на первом этапе анализа используются при чтении баланса и формы отчета о прибылях и убытках. При этом осуществляются анализ изменения показателей отчетных форм во времени, так называемый горизонтальный анализ, и определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции на соответствующий результирующий показатель отчетности.

Сравнение в свою очередь может осуществляться различными способами. Это может быть трендовый способ, который, по сути, похож на индексный и подразумевает сравнение каждой позиции При рассмотрении методов анализа банка следует отдельно остановиться на факторном анализе, поскольку именно он наиболее часто используется аналитиками банка. Факторный анализ может быть прямым (собственно анализ), заключающимся

в раздроблении результативных показателей на составные части, или обратным (синтез), при котором отдельные элементы соединяются в общий результативный показатель.

Факторный анализ позволяет определить влияние отдельных факторов на обобщающий показатель с помощью элиминирования, способа цепных подстановок или способа разниц. Так, элиминирование — это прием для установления влияния отдельных факторов на обобщающие показатели коммерческой деятельности. При этом каждый фактор рассматривается как переменный, при этом предполагается, что другие факторы постоянные. Элиминирование может проводиться с помощью цепных подстановок, способа разниц. Факторный метод позволяет получить ряд значений обобщающего показателя путем последовательной замены базисных (планируемых) значений фактора фактическими (например, определение влияния на фактическую стоимость ресурсов изменения стоимости отдельных групп ресурсов).

Способ разниц — это упрощенный прием цепных подстановок, при котором для определения влияния на обобщающий показатель отдельных частных показателей исчисляются их разницы между фактическими и исходными (плановыми) значениями. Расчеты могут проводиться как в абсолютных, так и в относительных величинах.

Факторный анализ может быть детерминированным и стохастическим. Детерминированный факторный анализ позволяет определить влияние конкретных данных на выбранный показатель. Например, метод прямого детерминированного анализа позволяет определить влияние процентной ставки за кредит на объем процентных доходов банка по формуле При стохастическом факторном анализе исходные данные задаются некоторой выборкой и в результате в процессе анализа могут быть выявлены определенные закономерности, внешне между собой не связанные.

Факторные модели могут включать различное количество переменных величин и соответствующих им параметров, в связи с чем различают однофакторные и многофакторные модели.

Существует несколько основных типов факторных моделей: 1) аддитивные модели, определяемые по формуле

$Y = D + E = X1 + X2 + X3 + \ldots + Xn;$

2) мультипликативные модели, рассчитываемые по формуле

$Y = DE = X1 \quad X2 \quad X3 \ \ldots \ Xn;$

3) смешанные модели, которые являются комбинацией моделей, указанных выше.

В настоящее время широкое распространение получили модели и методы нефакторного анализа. К ним относятся экспертный, структурный, функциональный методы анализа и различные методики рейтинговых оценок коммерческих банков.

Метод коэффициентов позволяет выявить количественную взаимосвязь между различными группировками, определить долю отдельных групп счетов или статей в общем объеме активов или пассивов баланса банка. Этот метод может использоваться для оценки достаточности капитала, доходности, прибыльности, качества активов или пассивов.

Графический прием используется наряду с составлением таблиц и является средством наглядной иллюстрации и методом исследования. Если необходимо установить зависимость анализируемых показателей от нескольких факторов, то используются методы математической статистики, в частности, теория корреляции, которая позволяет установить зависимость между изучаемыми параметрами, установить форму и оценить тесноту связи между ними. Другим математическим методом является метод линейного программирования.

ГЛАВА 2. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. История банка

Хоум Кредит энд Финанс Банк — российский коммерческий банк, один из лидеров российского рынка потребительского кредитования. Главный офис — в Москве.

Банк основан в 1990 году под названием «Инновационный банк Технополис». В 2002 году состоялась сделка о покупке Группой Home Credit«Инновационного Банка Технополис». 16 июля того же года был выдан первый кредит под брендом Home Credit в России. В том же году были открыты первое представительство и первая торговая точка.

В 2003 году банк заключил договор о партнёрстве с Эльдорадо и начал географическую экспансию. В 2004 году банк выпустил первую кредитную карту и получил первую прибыль по итогам года. Точки продаж Хоум Кредит были открыты во всех федеральных округах России, за исключением Дальнего Востока. В 2005 году банк открыл первый кредитно-кассовый офис и выдал первый кредит наличными.

В 2006 году банк сконцентрировался на совершенствовании системы андеррайтинга и противодействия мошенничеству, а также запустил программуипотечного кредитования. В 2007 году банк вышел в лидеры на рынке кредитных карт, один из первых на рынке провёл акцию 0-0-24. Хоум Кредит начал переходить от модели банка-монолайнера к универсальному розничному банку. Запущена программа автокредитования, началось привлечение вкладов физических лиц и выпуск дебетовых карт.

В 2008 году банк оптимизировал свою стратегию, гибко отреагировав на кризис. Банк сосредоточился на кредитах наличными и кредитах в точках продаж, свернув ипотеку и автокредитование.

В 2009 году банк вышел на рынок зарплатных проектов, развивает сеть банкоматов, предлагает клиентам услуги SMS-уведомлений и Интернет-

банкинг. Хоум Кредит становится № 1 на рынке кредитования в точках продаж.

В 2010 году банк добивается рекордной прибыли по МСФО за все время существования — 9,4 млрд руб. Возобновляет выдачу автокредитов и активную региональную экспансию.

В 2011 году банк продолжает развитие каналов продаж, расширяя своё присутствие в регионах, привлекая для продажи своих продуктов агентов и брокеров. В результате, по итогам года объёмы выдаваемых кредитов наличными превысили объёмы POS-кредитов.

В июле 2012 года банк объявил[1] о переходе к стратегии работы в качестве Финансового магазина, или «ФинМага». В конце 2012 года банк занял третье место на рынке кредитования физических лиц после Сбербанка и ВТБ24, а также вошел в десятку крупнейших банков по объёму портфеля депозитов физических лиц.

В январе 2013 года банк объявил о приобретении АО «Хоум Кредит Банк» в Казахстане, который также входит к группу Home Credit B.V.

Лауреат премии «Банковское дело».

Банк принадлежит голландской Home Credit Group, которая входит в состав чешской группы компаний PPF.

Председатель совета директоров — Иржи Шмейц. Председатель правления — Юрий Андресов.

Банк Хоум Кредит активно работает на рынке розничных банковских услуг. По итогам 2012 года у ХКФБ в России было 6356 офисов различных форматов, и более 69 тысяч точек продаж.

Согласно отчётности ХКФ-банка по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), в 2012 году его чистая прибыль составила 19,1 млрд руб., увеличившись по сравнению с 2011 годом почти на 80 %. Кредитный портфель по итогам 2012 года вырос на 98,3 % и составил

223,8 млрд руб. Главным драйвером роста объёма кредитного портфеля стали кредиты наличными. Их объём в 2012 году увеличился на 174,1 %.

По данным Frank Research Group, на 1 октября 2013 года банк занимал 26,4 % рынка кредитования в точках продаж (1-е место). По данным «Тинькофф банка», на Хоум Кредит приходится 2,9% рынка кредитных карт (9-е место). По данным Frank Research Group, доля Хоум Кредит на рынке кредитных карт на 1 октября 2013 года составляла 3,7 % (9-е место).

На 31 декабря 2012 года доля просроченных кредитов у ХКФБ составляла 6,6 %.

Согласно данным исследования холдинга РОМИР, Банк Хоум Кредит занимает 6 место по заметности среди российских банков.

2.2. Финансовый анализ на основе предоставленных данных

Составим на основе годовых отчетностей сводный баланс ООО «Хоум кредит энд Финанс банк» за последние 4 года (Таблица 2).

Таблица 1.6. – Сводный бухгалтерский баланс ООО «Хоум кредит энд Финанс банк»

Наименование статей бухгалтерского баланса	2011 г. тыс.руб.	2012 г. тыс.руб.	2013 г. тыс.руб.	2014 г. тыс.руб.
	I. Активы			
Денежные средства	573 275	1339942	1400187	6164178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2872945	2002341	2042513	6220528
Обязательные резервы	52589	107619	187881	773237
Средства в кредитных организациях	369 661	2 811 567	298 371	4 016 918

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1389089	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	73759387	59216331	77888304	109429121
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23429	21913985	11491004	11 881963
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23429	23430	23429	21223
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 870 702	4 775 438	5 426 641	6 472 235
Прочие активы	10690017	7 694 940	4 132 279	6 302 497
Баланс	94548505	99754544	102679299	150487440
II. Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15475000	12287544	0	0
Средства кредитных организаций	7 222 072	323 907	2 940 567	9 235 643

Средства клиентов (некредитных организаций)	41753254	41474307	49 718 796	90 289 801
Вклады физических лиц	5 948 692	11801687	21 201 612	60 755 147
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	13000000	17688190	17 000 000	20 878 853
Прочие обязательства	1 751 459	2 212 066	1 769 459	2 663 822
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	295 139	424 279	555	573 881
Всего обязательств	79496924	74410293	71 429 377	123642000
III. Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	4 173 000	4 173 000	4 173 000	4 173 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
Эмиссионный доход	226 165	226 165	226 165	226 165
Резервный фонд	23 207	23 207	23 207	28 207
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в	0	388 636	252 220	-47 066

наличии для продажи				
Переоценка основных средств	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11827714	10629208	17 375 332	13 370 330
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1198505	9 904 035	9 199 998	9 094 804
Всего источников собственных средств	15051581	25344251	31 249 922	26 845 440
Баланс	94548505	99754544	102679299	150487440

Для выявления основных тенденций проведём горизонтальный и вертикальный анализ данного баланса. Посмотрим как изменялась доля каждой из статей баланса в общем объёме активов (пассивов) (вертикальный

анализ), а также рассчитаем цепные темпы роста (горизонтальный анализ). Для этого составим на основе Таблицы 2 ещё одну таблицу.

Таблица 1.7. – Доля статей баланса в общем объёме активов (пассивов), темпы роста

Наименование статей бухгалтерского баланса	Доля, % к итогу				Темпы роста, %		
	2011	2012	2013	2014	2011 2012	2012 2013	2013 2014
I. Активы							
Денежные средства	0,61	1,34	1,36	44,10	233,73	104,50	440,24
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3,04	2,01	1,99	44,13	69,70	102,01	304,55
Обязательные	0						

резервы	0,06	0,11	0,18	0,51	204,64	174,58	411,56
Средства в кредитных организациях	0 0,39	2,82	0,29	2,67	760,58	10,61	1346,28
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 1,47			0	0	-	-
Чистая ссудная задолженность	7 78,0	59,36	775,8	772,72	80,28	131,53	140,49
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,02	21,97	11,19	7,89	93533	52,44	103,40
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0 0,02	0,02	0,02	0,01	100,00	100,00	100,00
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0		0	0	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5,15	4,79	5,29	4,30	98,04	113,64	119,27
Прочие активы	1,31	7,71	4,02	4,19	71,98	53,70	152,52
Баланс	100	100	100	100	105,51	102,93	146,56
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства	16,3	12,3			79,40	0	

Центрального банка Российской Федерации			0	0			-
Средства кредитных организаций	7,64	0,32	2,86	6,14	4,48	907,84	314,08
Средства клиентов (некредитных организаций)	44,1	41,5	48,4	60,0	99,33	119,88	181,60
Вклады физических лиц	6,29	11,8	20,6	40,3	198,39	179,65	286,56
Выпущенные долговые обязательства	13,7	17,7	16,5	13,8	136,06	96,11	122,82
Прочие обязательства	1,85	2,22	1,72	1,77	126,30	79,99	150,54
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,31	0,43	0	0,38	143,76	0,13	103401,9
Всего обязательств	84,0	74,5	69,5	82,1	93,60	95,99	173,10
III. Источники собственных средств							
Средства акционеров (участников)	4,41	4,18	4,06	2,77	100	100	100
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	-	-	-
Эмиссионный доход	0,24	0,23	0,22	0,15	100	100	100
Резервный фонд	0,02	0,02	0,02	0,02	100	100	121,55
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0,39	0,25	-0,03	-	64,90	18,66
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0	0	0

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12,5	10,6	16,9	8,88	89,87	163,47	76,95
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1,27	9,93	8,96	6,04	-826,37	92,89	98,86
Всего источников собственных средств	15,9	25,4	30,4	17,8	168,38	123,30	85,91
Баланс	100	100	100	100	105,51	102,93	146,56

По итогам вертикального анализа, проведенного в Таблице 1.7., можно сделать следующие выводы.

В структуре актива на протяжении рассматриваемого периода наибольшую долю занимала чистая ссудная задолженность (задолженность без процентов и пени) (рисунок 1). Это свидетельствует о том, что банк активно кредитует своих клиентов и именно эта деятельность является профилирующей в его работе. В 2011 году она составила 73 759 387 тыс.руб. или 78,01%, в 2014 г. - 109 429 121 тыс.руб. (72,72%).

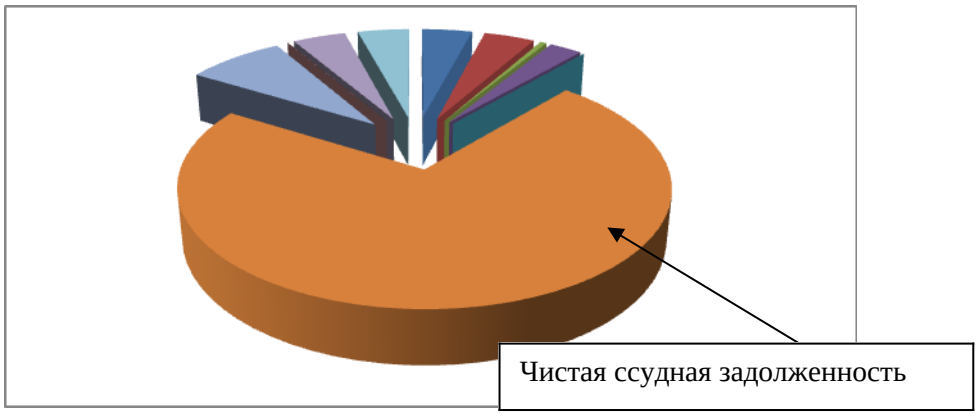


Рисунок 5 – Структура актива баланса,%

Самыми ликвидными статьями актива являются денежные средства, средства кредитный организаций в Центральном Банке, средства в кредитных

организациях. Однако, их доля в структуре актива весьма низка. Так, доля денежных средств в 2011 г. составила всего 0,61%, тем не менее она имеет тенденцию к увеличению и в 2012 г. она уже составила 1,34%, а в 2013г. и в 2014г. – 1,36% и 4,10% соответственно. Доля средств кредитный организаций в Центральном Банке РФ, несмотря на ее снижение в 2012г. и 2013г., к 2014г. также увеличилась и составила 4,13%. Доля средств в кредитных организациях к 2014г. – 2,67%.

Что касается вложений в ценные бумаги, то стоит отметить, что с 2012г. в структуре активов нет чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена), в 2011г. их доля составляла 1,47%. Доля чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в 2014г. составила 7,89%.

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов изменялась незначительно за анализируемый период, и в 2014г. составила 4,30%.

В структуре пассивов баланса наибольшую долю составляют средства клиентов банка (Рисунок 2). Из этого вновь можно сделать вывод, что банк активно привлекает средства населения и некредитных организаций. Доля данной статьи имеет тенденцию к увеличению, однако в 2012г. она была незначительно снижена до 41,58% (для сравнения 2011г. 44,16%), но в 2013г. вновь увеличилась и составила 48,12%, а в 2014г. – 60%.

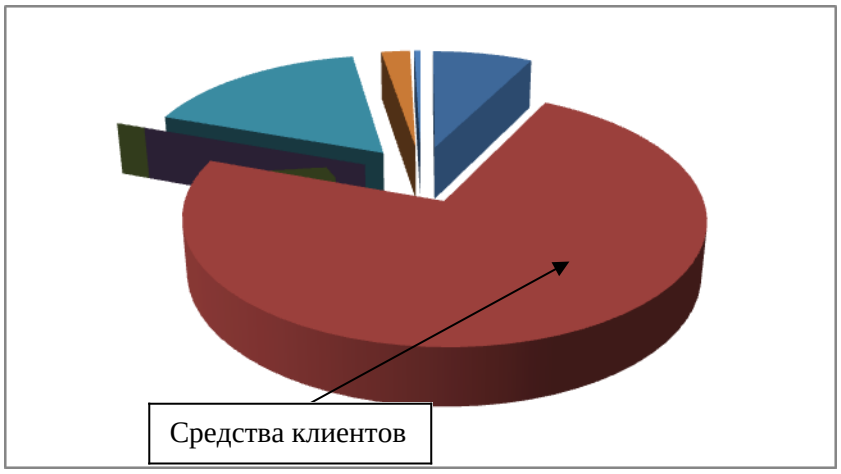


Рисунок 2 – Структура пассива баланса, %

В 2011 г. существенную долю имела статья «кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации», она составляла 16,37% и в 2012г. 12,32%, тем не менее в 2013г. и 2014г. она равнялась нулю, что является положительным моментом.

Доля выпущенных долговых обязательств увеличилась с 13,75% в 2011г. до 17,73% в 2012г., но к 2014г. практически вернулась к первоначальному уровню рассматриваемого периода и составила 13,87%.

Средства кредитных организаций в 2014г. составили лишь 6,14% в структуре пассивов. Такой уровень данного показателя свидетельствует о том, что банк не нацелен на привлечение средств в кредитном секторе, хотя имеется тенденция к увеличению их доли, в 2014г. она увеличилась на 3,28% по сравнению с предыдущим годом.

Доля собственных средств банка в 2014г. по сравнению с предыдущими анализируемыми годами снизилась, она составила 17,84%, для сравнения в предыдущем году – 30,43%. Это является негативной тенденцией, т.к. ведет к снижению финансовой устойчивости банка.

Исходя из горизонтального анализа можно отметить следующее.

Наиболее ликвидные статьи актива баланса, отмеченные ранее, имеют высокие темпы роста, что, безусловно, является положительным, т.к. это означает, что банк имеет достаточно средств для погашения текущий и краткосрочных обязательств, а это, в свою очередь, положительно характеризует его с точки зрения его кредитоспособности и платежеспособности. Денежные средства в 2014г. по сравнению с 2013г. увеличились на 340,24%, или в абсолютном выражении на 4 763 991 тыс.руб., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации на 204,55% или 4 178 015 тыс.руб. Наибольший рост в 2014г. был по средствам в кредитных организациях, которые увеличили на 1246,67% или 3 718 547 тыс.руб., это связано со значительным их сокращением в 2013г.Изменение данных статей в абсолютном выражении представлено на Рисунке 3.

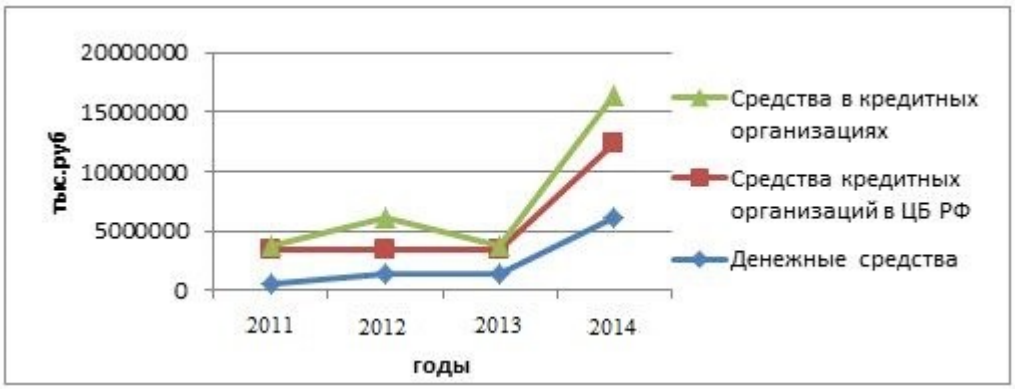


Рисунок 3 – Изменение наиболее ликвидных статей баланса

Чистая ссудная задолженность в 2012г. снизилась на 19,72%, но в 2013г. увеличилась на 31,53%, а в 2014г. ещё на 40,49%, что говорит об увеличении темпа кредитования. Увеличение ссудной задолженности в абсолютном выражении наглядно представлено на Рисунке 4.

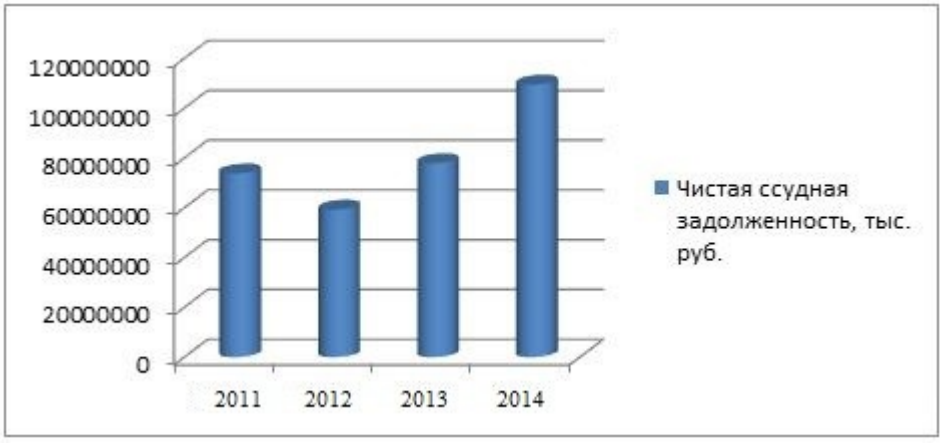


Рисунок 4 – Изменение чистой ссудной задолженности

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в 2014г. увеличились незначительно. В целом за рассматриваемый период темпы роста по этой статье весьма нестабильны.

Объем основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в 2014г. увеличился на 19,27% (Рисунок 4). Это увеличение может свидетельствовать о расширении деятельности Банка, открытии новых офисов, т.е. о расширении его географической сети. Такие изменения крайне положительно влияют на деятельность банка, привлекая новых клиентов, а следовательно и новые источники финансовых поступлений.

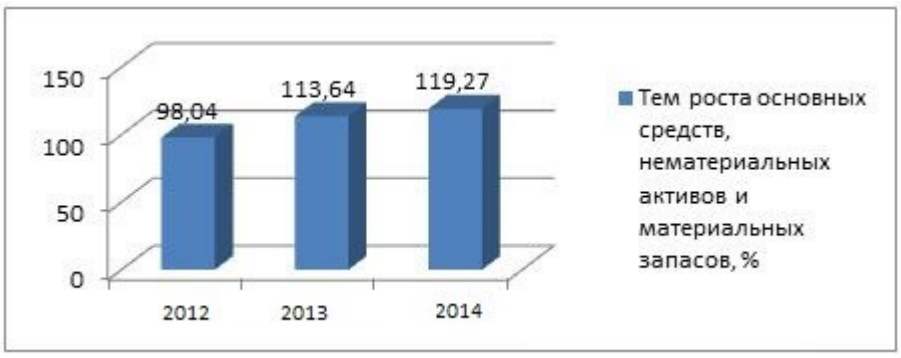


Рисунок 5 – Темпы роста основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

Валюта баланса имеет тенденцию к увеличению на протяжении всего изучаемого периода (рисунок 5), в 2014г. по сравнению с 2013г. она увеличилась на 46,56%, или в абсолютном выражении на 47 808 141 тыс.руб.

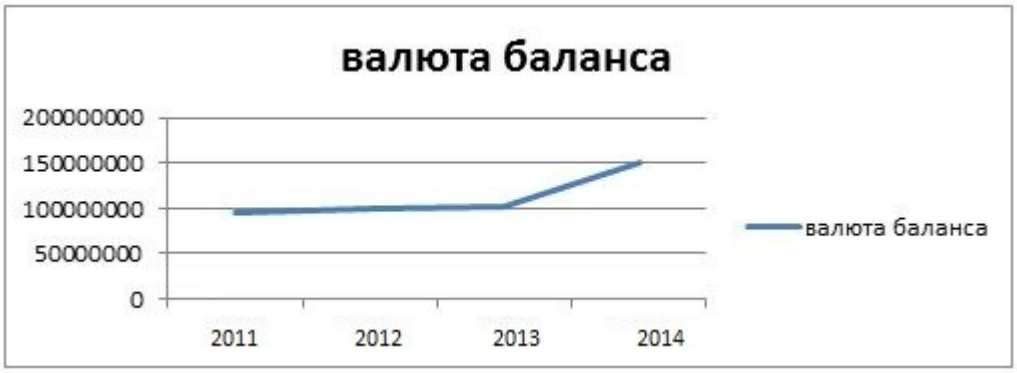


Рисунок 6 – Изменение валюты баланса, тыс.руб.

Анализируя пассив, можно сказать, что средства клиентов имеют тенденцию к росту, прирост в 2014г. составил 181,60%.

Средства кредитных организаций были очень снижены в 2012г., на 95,52%. Однако в 2013 году прирост составил 907,84%, а в 2014 – 314,08%.

Значительно выросли резервы банка на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон, что является весьма положительным, в абсолютном выражении в 2014г. они увеличились на 573 326тыс.руб.или на 103401,9%. Изменение резервов банка представлено на Рисунке 7.

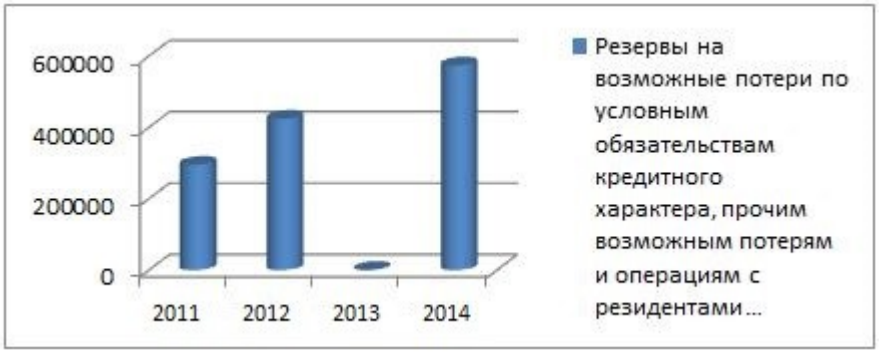


Рисунок 7 – Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, тыс. руб.

Общая сумма обязательств к 2014г. увеличилась на 73,10% . Это связано с получением в 2014г. долгосрочного кредита в размере 500 млн. дол. США.

Проводя горизонтальный анализ, следует также отметить и такую негативную тенденцию как снижение в 2014 году источников собственных средств на 14,09% (на 4 404 482 тыс.руб.), в основном за счет снижения нераспределенной прибыли на 23,05% (на 4 005 002 тыс.руб.)

Составим сводную таблицу по отчетам о прибылях и убытках (таблица 1.8.)

Таблица 1.8. – Сводная таблица по отчетам о прибылях и убытках, тыс. руб.

Наименование статей	2014г.	2012г.	2013г.	2014г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	19326226	30217814	28498518	32696517
От размещения средств в кредитных организациях	382313	631380	34918	49821
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	18930873	28034618	26614259	32027891
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	13 040	1 551 816	1 849 341	618 805
Процентные расходы, всего, в том числе:	5 077 652	8 658 790	7 464 274	6 720 742
По привлеченным средствам	880 453	2 653 674	226 876	392 610

кредитных организаций				
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 939 625	4 107 742	5 293 717	4 630 939
По выпущенным долговым обязательствам	1 257 574	1 897 374	1 943 681	1 697 193
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	14248574	21559024	21034244	25975775
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-3185048	-9710208	-1853105	-1648790
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-43 029	-887 454	2 743 144	173 847
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11063526	11848816	19181139	24326985
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 238 165	478 215	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в	0	338 410	331 924	-56 485

наличии для продажи				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1249114	7 883 174	294 566	277 893
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6419550	-3522207	-214 243	-672 998
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	566 926	50 785	9	181 467
Комиссионные доходы	10399789	2 094 352	2 462 302	2 916 459
Комиссионные расходы	825 433	378 498	275 338	554 258
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	126	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-345 150	-158 261	544 804	-219 224
Прочие операционные доходы	4 797 707	5 122 972	4 600 114	6 895 850
Чистые доходы (расходы)	19226866	23757758	26925403	32539903
Операционные расходы	18043309	12162773	14324913	19680297
Прибыль до налогообложения	1 183 557	11594985	12600490	12859606
Начисленные (уплаченные)	2 382 062	1 690 950	3 400 492	3 764 802

налоги				
Прибыль (убыток) за отчетный период	-1198505	9 904 035	9 199 998	9 094 804
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидентов	0	0	0	0
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1198505	9 904 035	9 199 998	9 094 804

Далее составим расчетную таблицу для анализа отчетов о прибылях и убытках за 4 года (Таблица 1.8.)

Таблица 1.9. – Изменение показателей отчета о прибылях и убытках по годам

Наименование статей	Темпы роста, %		
	2012/2014	2013/2012	2014/2013
Процентные доходы, всего, в том числе:	156,36	94,31	114,73
От размещения средств в кредитных организациях	165,15	5,53	142,68
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	148,09	94,93	120,34
От оказания услуг по финансовой	0,00	0,00	0,00

аренде (лизингу)			
От вложений в ценные бумаги	11900,43	119,17	33,46
Процентные расходы, всего, в том числе:	170,53	86,20	90,04
По привлеченным средствам кредитных организаций	301,40	8,55	173,05
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	139,74	128,87	87,48
По выпущенным долговым обязательствам	0,00	0,00	0,00
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	151,31	97,57	123,49
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	304,87	19,08	88,97
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2062,46	-309,10	6,34
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	107,10	161,88	126,83
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль	38,62	0,00	0,00

или убыток			
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0,00	98,08	-17,02
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0,00	0,00	0,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-631,10	3,74	-94,34
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	54,87	6,08	-314,13
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8,96	0,02	2016300,0
Комиссионные доходы	20,14	117,57	118,44
Комиссионные расходы	45,85	72,74	201,30
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0,00	0,00	0,00
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0,00	0,00	0,00
Изменение резерва по прочим потерям	45,85	-344,24	-40,24
Прочие операционные доходы	106,78	89,79	149,91
Чистые доходы (расходы)	123,57	113,33	120,85
Операционные расходы	67,41	117,78	137,39
Прибыль до налогообложения	979,67	108,67	102,06
Начисленные (уплаченные) налоги	70,99	201,10	110,71
Прибыль (убыток) за отчетный	826,37	92,89	98,86

период			
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	826,37	92,89	98,86

Из таблицы 1.9. следует, что общая сумма процентных доходов банка в период с 2014 года по 2014 год увеличивалась, за исключением 2013г. В 2012г. они увеличились на 10891588,0 тыс. руб. или на 56,36%, в 2013г. наблюдалось снижение по процентным доходам на 1 719 296 тыс. руб. или 5,7%, но в 2014г. они вновь выросли 4197999,00 тыс. руб. или на 14,73%.

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) имеют подобную тенденцию: в 2012г. они увеличились 51,31%, в 2013г. снизились на 2,43%, в 2014 выросли на 23,49%.

Значительное увеличение процентных расходов наблюдалось в 2012г. (на 70,53%), но в 2013г. они начали снижаться (снизились на 13,8%), а в 2014г. уменьшились ещё на 10%. Следовательно, темпы роста процентных доходов опережают темпы роста процентных расходов (Рисунок 8), что является положительной тенденцией.

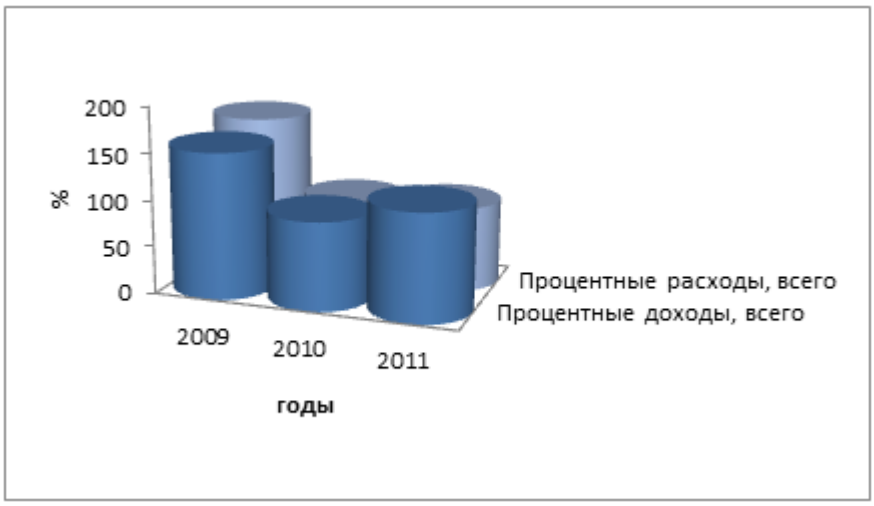


Рисунок 8 – Темпы роста процентных доходов и процентных расходов

Прибыль до налогооблажения в 2012г. увеличилась на 879,67% , в 2013г. и 2014г. увеличение было не столь значительным, на 8,67% и 2,06% соответственно, или в абсолютном выражении на 2162140,00 тыс.руб. и 5355384,00 тыс. руб.

Прибыль же после налогооблажения также увеличилась в 2012г. на 726,37%, но в 2013г. и 2014г. снизилась соответственно на 7,11% и 1,14%. Это говорит о недостаточно эффективном управлении прибылью в Банке, а также связано с увеличением темпов роста начисленных налогов. Изменение чистой прибыли представлено на рисунке 9.

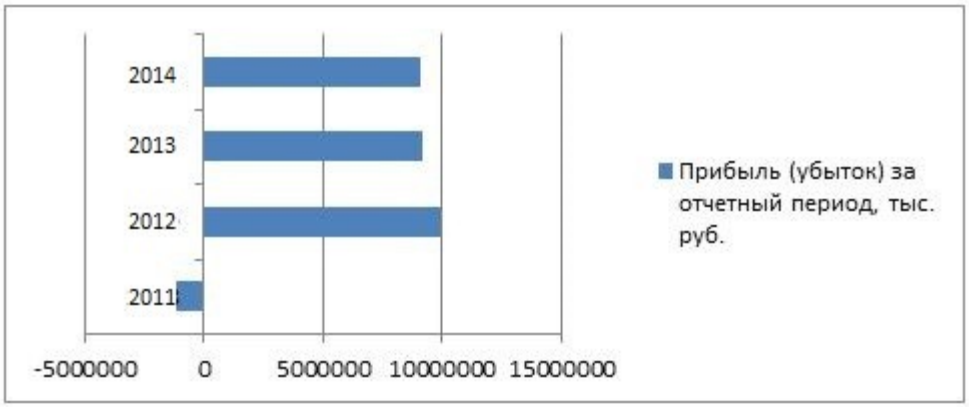


Рисунок 9 – Изменение чистой прибыли

Положительным моментом является стабильный рост на протяжении анализируемого периода чистых доходов.(2012г. на 23.57%, 2013г. на 13,33%, 2014 на 20,85%). Изменение чистых доходов в абсолютном выражении – Рисунок 10.

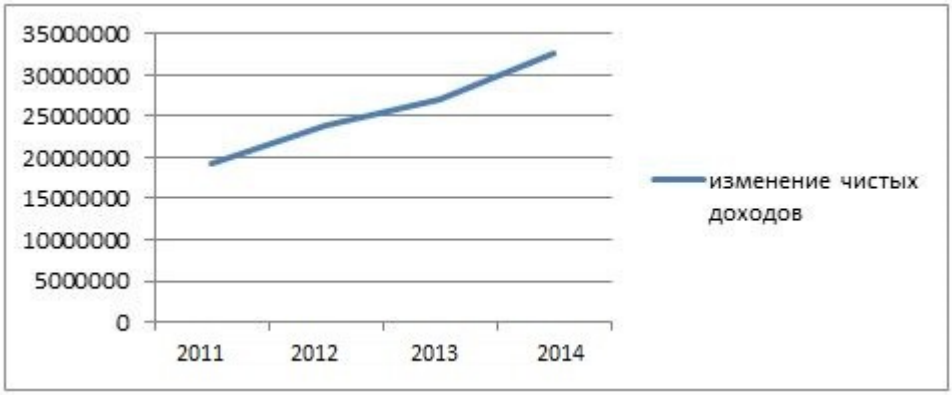


Рисунок 10 – Изменение чистых доходов

Чистых процентных доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, до 2012г. не было, а в 2013г. они снизились на 1,92%, в 2014г. данный источник доходов снизился ещё на 117,02%.При этом чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в 2013 году были сокращены практически на половину, но в 2014 году начали расти. Из этого следует, что банк неэффективно работает с ценными бумагами.

Изменение чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи в абсолютном выражении представлено на Рисунке 11.

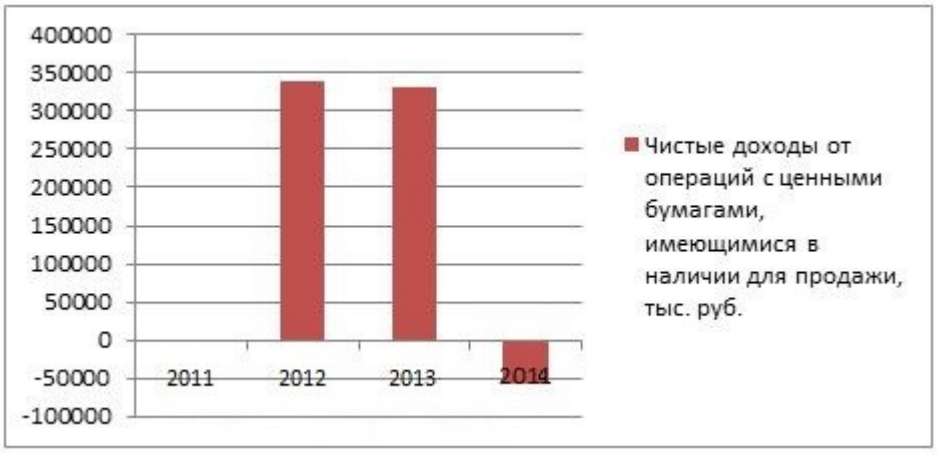


Рисунок 11 – Изменение чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Из рисунка 12 видно, что вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, значительно превышают сумму чистого дохода по ним.

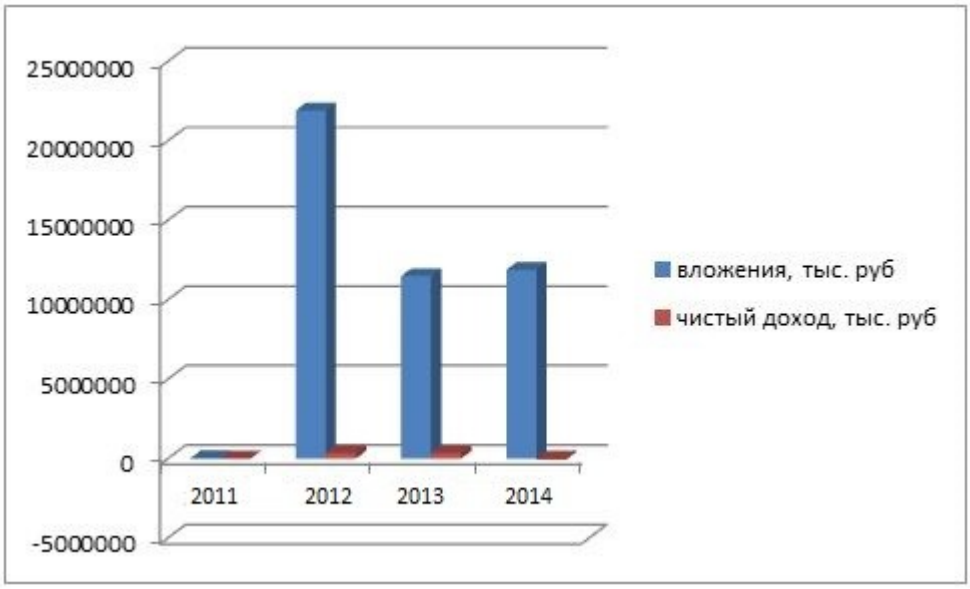


Рисунок 12 – Чистые вложения и чистые доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Снижаются и доходы от операций с иностранной валютой (Рисунок13).

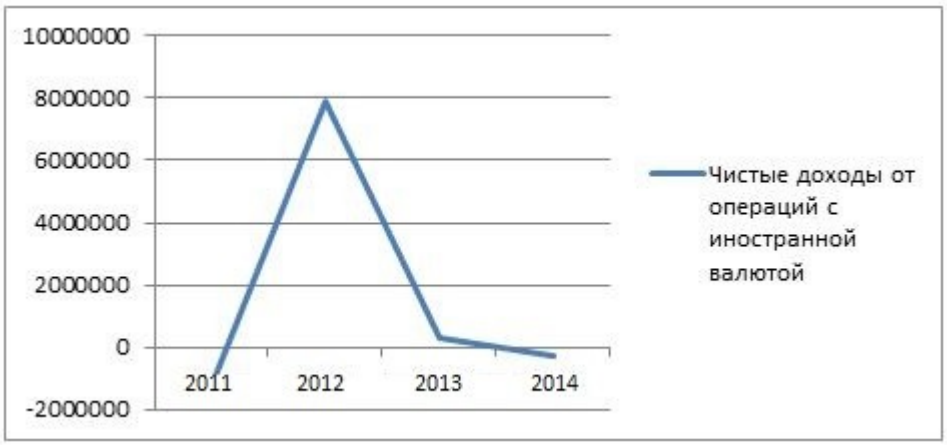


Рисунок 13 – Изменение чистых доходов от операций с иностранной валютой, тыс. руб.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на протяжении исследуемого периода являются отрицательными.

Комиссионные доходы (доходы от выдачи банковских гарантий, открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов) в 2012г. резко сократились на 79,9%, скорее всего это обусловлено нестабильным состоянием экономики страны, тем не менее в 2013г. они увеличились на 17,57%, а в 2014г. выросли на 18,44%.

Комиссионные же расходы в 2012г. сократились на 54,15%, в 2013г. снизились на 27,26%, но к 2014г. резко увеличились на 101,30%. Это является нежелательным.

Проведем анализ структуры процентных доходов и расходов банка Хоум кредит для определения степени влияния их основных источников на конечный финансовый результат (Таблица 2).

Таблица 2 – Структура процентных доходов и расходов «Хоум кредит энд финанс банк»

Наименование статей	удельный вес, %			
	2014г.	2012г.	2013г.	2014г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	100	100	100	100
От размещения средств в кредитных организациях	1,98	2,09	0,12	0,15
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	97,95	92,78	93,39	97,96
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0,00	0,00	0,00	0,00
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	-

Процентные расходы, всего, в том числе:	100	100	100	100
По привлеченным средствам кредитных организаций	17,34	30,65	3,04	5,84
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	57,89	47,44	70,92	68,91
По выпущенным долговым обязательствам	24,77	21,91	26,04	25,25

Исходя из Таблицы 2, в структуре процентных доходов банка преобладают доходы от ссуд, предоставленных клиентам (юридическим и физическим лицам): их доля на протяжении всего рассматриваемого периода практически неизменна и составляет выше 90%, что является следствием успешного управления данным источником доходов.

Остальную часть процентных доходов составляют доходы от размещения средств в кредитных организациях.

Основную часть процентных расходов составляют расходы по привлеченным средствам клиентов, больше половины, за исключением 2012г. (47,44%). В 2013г., 2014г., значительно снижена доля процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций. Доля процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам на протяжении исследуемого периода составляет около 25%.

Таким образом, структура процентных доходов не соответствует процентным расходам Банка Хоум кредит.

В таблице 2.1 представлены показатели нормативов ликвидности банка за рассматриваемый период 2014-2014гг. Из нее следует, что Банком не допускались нарушения экономических нормативов, установленных Банком России Инструкцией ЦБР от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Следовательно, банк вполне способен обеспечить

своевременное и полное выполнение всех своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Таблица 2.1 – Показатели ликвидности Банка «Хоум Кредит энд Финанс банк»

Норматив	Название	Предельное значение, устанавливаемое Банком России	2014г.	2012г.	2013г.	2014г.
Н2	норматив мгновенной ликвидности банка	≥ 15 %	97,50%	96,60%	38,10%	140,30 %
Н3	норматив текущей ликвидности банка	≥ 50 %	237,10 %	569,40 %	213,40 %	212,00 %
Н4	норматив долгосрочной ликвидности банка	≤ 120 %	53,40%	30,50%	39,20%	48,70%

Для оценки эффективности деятельности банка рассчитаем рентабельность активов (показывает способность банка извлекать из своих активов прибыль). Для этого используем формулу 1:

РА = ЧП/СА*100, (1)

где РА – рентабельность активов;

ЧП – чистая прибыль;

СА – стоимость активов.

Следовательно, рентабельность активов в 2014г. будет равна -1,27%, в 2012г. составляет 9,93%, в 2013г. рентабельность равна 8,96%, в 2014 равна 6,04%.

Таким образом, рентабельность банка Хоум кредит имела очень низкий показатель в 2014г., скорее всего это было связано с мировым финансовым кризисом. В 2012г. рентабельность выросла на 11,2%, однако в 2013г. и 2014г. вновь начала снижаться, связано это со снижением с 2013г. чистой прибыли. Данная тенденция может говорить о снижении эффективности использования активов банка.

По итогам анализа функционирования коммерческого банка ООО «Хоум кредит энд финанс банк» стоит отметить, что в целом он работает эффективно.

Среди положительных моментов можно выделить следующие:

- рост наиболее ликвидных статей баланса;
- рост объема кредитования;
- рост объема основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;
- увеличение резервов банка;
- превышение темпа роста процентных доходов над темпом роста процентных расходов;
- положительная динамика изменения чистых доходов;
- соответствие нормативов ликвидности установленным Банком России пределам.

Однако можно выделить и негативные тенденции, среди которых:

- тенденция к снижению чистой прибыли;
- значительное снижение чистых процентных доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи;
- убыточность операций с иностранной валютой.

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА

Кредитоспособность заемщика означает способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долгам.

В мировой банковской практике кредитоспособность клиента являлась и является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности кредитования. Способность к возврату долга связывается с моральными качествами клиента, его искусством и родом занятий, возможностью зарабатывать средства для погашения ссуды и т.д.

Банки с развитой рыночной экономикой применяют сложную систему большого количества показателей для оценки кредитоспособности клиента. Она дифференцирована в зависимости от характера заемщика. У каждого банка есть своя система определения кредитоспособности клиента.

Одним из видов страхования банка от возможных потерь по кредитным операциям является залог. Под залогом понимается имущество заемщика, переданное им кредитору на срок действия кредитного договора с целью возмещения ссуды в случае неплатежеспособности заемщика. При

неспособности заемщика выполнить условия кредитного соглашения банк имеет право реализовать залог, возместив из выручки задолженность заемщика и издержки на реализацию залога. Размер залога должен быть более размера-ссуды. Договор о залоге заключается в письменной форме и выступает как самостоятельный документ, вытекающий из условия кредитного договора.

Определение кредитоспособности заемщика является неотъемлемой частью работы банка по определению возможности выдачи кредита. Под анализом кредитоспособности заемщика понимается оценка банком возможности и целесообразности предоставления заемщику кредитов, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором. Анализ кредитоспособности клиента позволяет банку, своевременно вмешавшись в дела должника, уберечь его от банкротства, а при невозможности этого – оперативно прекратить кредитование такого заемщика.

Системы оценки кредитоспособности клиентов, основанные на экспертных оценках и прогнозах результатов экономической деятельности с использованием предоставленного кредита.

При экспертных оценках кредитоспособности клиента банки полагаются на общеэкономический подход, т.е. банки анализируют информацию с точки зрения банковских требований. Такой анализ предполагает взвешенную оценку, как личных качеств, так и финансового состояния заемщика.

В международной практике такому методу уделяется большое внимание, развивается соответствующая сеть мониторинга, анализирующая кредитную историю потенциальных заемщиков.

Балльные системы оценки создаются банками на основе факторного анализа. Эта система использует накопленную базу данных «хороших»,

«надежных» и «неблагополучных» кредитов, что позволяет установить критериальный уровень оценки заемщика.

Использование балльных систем оценки кредитоспособности клиентов – более объективный и экономически обоснованный метод принятия решений, чем экспертные оценки.

Системы балльной оценки обладают тем несомненным преимуществом, что они позволяют быстро и с минимальными затратами труда обработать большой объем кредитных заявок, сократив, таким образом, операционные расходы. Кроме того, они представляют собой и более эффективный способ оценки заявок, т.е. могут проводиться кредитными инспекторами, не обладающими достаточным опытом работы. Это позволяет сокращать убытки от выдачи безнадежных кредитов.

Основополагающая идея применения балльной оценки кредита заключается в том, банк способен вычленить финансовые, экономические и мотивационные факторы, обусловливающие отличие «хороших» кредитов от «плохих» путем анализа отношений с более крупными группами клиентов, являвшихся в прошлом заемщиками. В соответствии с этой идеей ряд определенных таким образом благоприятных факторов могут быть приняты как свидетельство перспектив заключения хорошей кредитной сделки и в будущем. Очевидно, данное предположение – в случае кардинального изменения экономических условий или иных обстоятельств – может оказаться ошибочным. И это является одной из причин частого пересмотра испытанных систем балльной оценки, осуществляемого по мере выявления более точных показателей.

Российские банки в своей практике используют подобные методы оценки, например в Сбербанке РФ платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

$$Р = Дч \times К \times Т,$$

где Дч – среднемесячный доход за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей;

К – коэффициент, зависящий от величины Дч, а именно К = 0,3 при Дч в эквиваленте до 500 долл. США, К= 0,4 при Дч в эквиваленте от 501 до 1000 долл. США, К = 0,5 при Дч в эквиваленте свыше 2 000 долл. США;

Т – срок кредитования

Доход в долларовом эквиваленте определяется следующим образом:

Дч =Доход в рублях / Курс доллара США, установленный ЦБ РФ на момент обращения заявителя в банк

Величина Дч может быть скорректирована в сторону уменьшения.

При предоставлении кредита в рублях платежеспособность рассчитывается в рублях. При предоставлении кредита в иностранной валюте платежеспособность рассчитывается в долларах США.

Максимальный размер предоставляемого кредита рассчитывается в два этапа.

1. Определяется максимальный размер кредита на основе платежеспособности клиента

S = P/ 1+ Годовая процентная ставкаx срок кредитования 12x100

2. Полученная величина корректируется с учетом: предоставленного обеспечения возврата кредита, информации, предоставленной в заключениях других подразделений банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Данная система базируется на двухуровневой системе оценки.

На первом этапе сотрудник банка предлагает заемщику заполнить тест-анкету. Тест-анкета используется для предварительной оценки возможности предоставления заемщику кредита. При заполнении тест-анкеты от клиента

не требуется паспортных данных, необходимы только общие сведения о заемщике, месте работы, имуществе, доходах и расходах.

По результатам заполнения заемщиком тест-анкеты подсчитывается количество набранных заемщиком баллов и подписывается протокол оценки возможности получения им кредита. Если набранная сумма баллов составила менее 30, то в протоколе указывается, что заемщик не обладает достаточными возможностями для получения кредита на приобретение жилья. Протокол вместе с заполненной тест-анкетой передается заемщику.

Следующим шагом для осуществления комплексного анализа кредита физическому лицу является оценка качества кредитов, предоставляемых физическим лицам.

Чаще всего банками используется традиционная методика изучения надежности кредита, состоящая в сборе и анализе сведений о потенциальных заемщиках по пяти факторам или критериям:

1. Характер заемщика. Под «характером» понимается репутация заемщика, степень ответственности и желание погасить долг. Моральный фактор имеет самое большое значение при определении кредитоспособности. Поэтому кредитные работники очень тщательно изучают кредитную историю заемщика, его поведение в тех или иных ситуациях, используя всевозможные источники информации, в первую очередь данные кредитных агентств.

2. Платежеспособность. Способность возвратить кредит – субъективное суждение о платежеспособности клиента на основе анализа истории развития его бизнеса и финансовых возможностей заемщика, которые определяют его способность погасить долг. Финансовое состояние определяется с помощью тщательного анализа доходов, расходов и перспектив их изменения в будущем.

3. Капитал. Изучение капитала фирмы играет важную роль в определении кредитоспособности заемщика. Особенно важно выяснить

соотношение суммы долга с размерами активов клиента, его оборотным капиталом, выяснить состояние дебиторской задолженности.

4. Обеспечение представлено активами, которые клиенты могут предложить в залог, чтобы получить кредит. Кредитные работники изучают все приемлемые способы обеспечения, его достаточность, качество и степень реализуемости в случае непогашения кредита.

5. Условия кредитования. При изучении кредитоспособности заемщика принимаются во внимание «общие экономические условия», определяющие деловой климат в стране, особенности развития бизнеса в различных секторах и регионах и оказывающие влияние на положение, как банка, так и заемщика.

Информацию об этих пяти факторах получают из документально оформленного накопленного опыта кредитования клиентов и иных внешних или внутренних источниках. Большую роль играют обмен информации между банками и получение отчетов кредитных агентств. В последнее время большое распространение в практике кредитования получили различные методики кредитного анализа, используемые кредитными профессионалами – коммерческими банками. В основе их лежит анализ системы финансовых коэффициентов. Примером могут служить методические разработки Центрального банка РФ кредитных организаций») и известная методика Сберегательного банка РФ.

Представленные в указанных материалах подходы позволяют оценить финансовое положение потенциального заемщика путем анализа его финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности. Оценка финансового положения производится на основе анализа абсолютных и относительных показателей, осуществляемого по следующим направлениям:

1) анализ финансовой устойчивости – коэффициента финансовой независимости; коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами;

2) анализ платежеспособности – коэффициент покрытия; степень платежеспособности;

3) анализ деловой активности и эффективности деятельности – коэффициент оборачиваемости оборотных средств; коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности; рентабельность продаж; рентабельность собственного капитала.

Анализ финансовых коэффициентов обычно добавляется анализом денежного потока – сопоставлением притока и оттока средств у заемщика за период времени, соответствующий сроку кредита. Элементами денежного потока являются денежные суммы, образующие доходы и расходы компании, а также характеризующие структуру ее активов и пассивов. Разница между притоком и оттоком средств определяет общую величину денежного потока. Если при анализе последнего за ряд лет показал рост положительного значения этой разницы, то можно говорить о финансовой устойчивости и кредитоспособности компании. Колебание величины разницы позволяет говорить об изменчивости финансового положения компании, а ее кредитоспособность следует отнести к более низкому классу.

В целом данные анализа коэффициентов и денежного потока позволяют дать обобщенную качественную оценку кредитоспособности заемщика, которая оформляется в виде установления класса или рейтинга кредитоспособности.

В самом общем виде можно представить следующую классификацию заемщиков, отражающую их дифференциацию по уровню кредитоспособности:

– первый класс – заемщики с устойчивым финансовым положением. Они получают кредиты на самых льготных условиях;

– второй класс – заемщики с достаточно стабильным положением. Они могут получить кредиты на общих условиях по повышенной ставке процента;

– третий класс – заемщики с неустойчивым финансовым положением. Их кредитование имеет высокий риск. Кредиты предоставляются с учетом премии за риск;

– четвертый класс – заемщики не могут быть признаны кредитоспособными, им кредиты не предоставляются.

Приведенная классификация, а также, ее многочисленные модификации, использующие более сложные методы определения класса или рейтинга заемщиков, в настоящее время широко применяются в банковской практике.

Подводя итог сказанному, хотелось бы еще раз подчеркнуть, что все приведенные методики носят формализированный характер, так что при оценке возможности кредитоспособности заемщика огромную роль играет профессионализм служащих банка. Кредитный инспектор как сотрудник, несущий непосредственную ответственность за работу с конкретным заемщиком, должен быть уверен в том, что клиент сознает моральную ответственность за полное и своевременное погашение кредита. Кредитный инспектор должен удостовериться в том, что клиент точно указал, на что будут использоваться полученные средства, а также оценить, насколько указанная цель согласуется с кредитной политикой банка и существует ли у заемщика искреннее желание выплатить кредит. Опытные кредитные инспектора советуют более молодым коллегам не жалеть времени и лично посетить каждого заемщика, поскольку в беседах зачастую можно оценить характер и искренность заемщика, – это напрямую определяет степень вероятности погашения кредита. На основе подобных фактов делается вывод о наличии или отсутствии у клиента навыков управления денежными средствами.

Основными направлениями политики продажи банковских продуктов и услуг будут:

1. Обеспечение потребностей массовой клиентуры в сбережении, накоплении и заимствовании средств, проведении расчетов, ведении бизнеса. Предоставление стандартного набора конкурентоспособных продуктов и услуг, предназначенных для различных региональных, отраслевых и социальных групп клиентов.

Повышение эффективности продаж массовых услуг и продуктов предполагает:

– стандартизацию и унификацию предлагаемых продуктов, включая комплекс организационных, информационных, финансовых и юридических процедур, объединенных единой технологией обслуживания клиента, в целях снижения трудозатрат и повышения качества обслуживания;

– управление продуктовым рядом, включая выделение перечня базовых услуг и продуктов универсального банка и замещение неэффективных продуктов и услуг, не пользующихся устойчивым спросом;

– проведение стандартной тарифной политики массовых продаж банковских продуктов и услуг.

2. Создание системы индивидуального обслуживания клиентов, включающей полный спектр банковских продуктов и услуг, отвечающих международным стандартам.

Данный подход предполагает:

– предложение клиенту специально разработанных индивидуальных схем и технологий, обеспечивающих развитие и оптимизацию бизнеса клиента, страхование его рисков;

– закрепление за клиентом персональных менеджеров, обладающих необходимым уровнем полномочий, предоставление клиентам технологических и информационных возможностей Банка, широкого спектра консультационных услуг;

– проведение гибкой тарифной политики индивидуального обслуживания.

Каждое из предложенных направлений предполагает высокое качество продуктов и услуг, их постоянный мониторинг, повышение уровня сервиса за счет оптимизации банковских процедур и роста культуры обслуживания, системную разработку новых банковских продуктов и услуг для максимального удовлетворения потребностей клиента.

Банк будет стремиться интегрировать отдельные банковские операции и предлагать комплексные решения своим клиентам, позволяющие учитывать весь спектр индивидуальных потребностей. Стимулирование комплексных продаж пакетов банковских продуктов позволит увеличить объемы комиссионных доходов Банка за счет роста продаж. Снижение стоимости комплексного продукта для клиента по сравнению с розничной ценой на отдельные продукты и услуги будет способствовать интеграции клиента в более тесное многопрофильное сотрудничество с Банком. Эволюция системы продаж будет осуществляться посредством постоянного расширения стандартных пакетов банковских продуктов и услуг массового потребления за счет тиражирования новых продуктов и технологий, разработанных в рамках индивидуального обслуживания, наращивания предложения комплексных пакетов продуктов и услуг.

Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. Банк продолжит кредитование всех основных групп клиентов: населения, корпоративных клиентов, федеральных структур и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, кредитно-финансовых организаций.

Многообразие клиентской базы предопределит сложную структуру кредитного портфеля Банка и окажет влияние, прежде всего, на продуктовый ряд. Нацеленность на комплексность обслуживания повлечет за собой

создание самого широкого спектра услуг, банковских продуктов и инструментов для всех целевых групп потребителей.

Банк будет проводить процентную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи, учете рыночной конъюнктуры.

За счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей клиента повысится конкурентоспособность кредитных продуктов Банка. Будет обеспечена доступность кредитов для максимального числа платежеспособных заемщиков при эффективной рекламной поддержке. При предоставлении кредита особое внимание будет уделяться консультированию и оказанию дополнительных услуг клиентам Банка.

По мере стабилизации экономической ситуации в стране и роста платежеспособного спроса населения планируется увеличить долю кредитов физическим лицам в кредитном портфеле Банка за счет наращивания объемов предоставляемых кредитов и услуг, позволяющих удовлетворить возрастающие потребности населения.

Рост кредитного портфеля может и далее происходить за счет увеличения объемов потребительского кредитования на неотложные нужды, а также кредитования на покупку, строительство и реконструкцию жилья. Получит дальнейшее развитие овердрафтное кредитование по карточным счетам клиентов.

Продвижение новых продуктов и банковских услуг будет осуществляться с учетом потребностей различных возрастных и социальных групп населения в кредитах: на образовательные цели; на потребительские цели для молодых семей; на покупку потребительских товаров и неотложные нужды под заклад золотых слитков и монет из драгоценных металлов; на покупку жилья на финансируемых Банком объектах жилищного

строительства; на различные цели работникам финансово-устойчивых предприятий и организаций под корпоративные гарантии.

Кредитование является одним из ключевых направлений деятельности банков, определяющих их судьбу; искусство кредитования – это соблюдение определенных, проверенных практикой правил.

Программы потребительского кредитования должны играть важную роль в управлении банком и банковскими услугами. Причина этого заключается не только в том, что потребительские кредиты принадлежат к числу самых выгодных видов кредитования, но и в том, что по мере роста своего образовательного ценза клиенты все чаще прибегают к кредитованию для повышения уровня жизни и согласования планов своих расходов с ожидаемым доходом.

Потребительское кредитование в будущем станет процессом, в большей степени ориентированным на интересы потребителей, что позволит частным лицам получать более быстрый доступ к кредиту при одновременном сохранении достаточного контроля со стороны банка над заимствованиями клиента.

В развитых странах кредитование потребителей и выдача ипотечных кредитов относятся к разряду наиболее популярных финансовых услуг, предоставляемых банками. Данные виды кредитов помогают банку диверсифицировать свою клиентскую базу, привлечь депозиты и найти источники доходов, дополняющие и компенсирующие риск по кредитам и депозитам предпринимательских фирм. Многие банки уделяют все большее внимание потребительскому и ипотечному кредитованию с целью избежать или ослабить воздействие экономических циклов, приводящих к периодическому снижению объемов традиционного банковского кредитования предпринимательской деятельности.

Вместе с тем потребительское и ипотечное кредитование имеет и существенные недостатки. Процент невозвращенных кредитов подобного

рода обычно выше, чем по другим видам банковских кредитов. Ключевыми факторами, обусловливающими предоставление качественных потребительских кредитов, выступают порядочность и чувство ответственности заемщика. Банк может оценить их с помощью анализа кредитной истории заемщика, но в нашей стране такого рода информация имеется на очень незначительное число клиентов банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовый анализ – метод познания финансового механизма коммерческого банка, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности – является частью общего исследования бизнес-процессов компании и приобрел на сегодня очень важное и вполне самостоятельное значение.

Современная концепция и содержание финансового анализа требует учета следующих факторов:

1) целевой направленности анализа;

2) формы собственности и организационно-правовой формы предприятия;

3) отношений с системой налогообложения;

4) стратегии финансово-хозяйственного развития;

5) специфических особенностей, корпоративной или отраслевой принадлежности;

6) наличие материальной и информационной базы, квалифицированных кадров для проведения аналитических исследований.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты

анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Одна из ключевых задач изучения финансового состояния банка – анализ и оценка показателей, характеризующих его финансовую устойчивость и доходность. Для финансовой стабильности кредитной организации важно, чтобы ее доходы превышали расходы, а имеющиеся денежные ресурсы использовались эффективно и приносили прибыль от активных операций.

Управление финансами – неотъемлемая часть общей системы управления предприятием, связанная с выработкой и принятием финансовых и инвестиционных решений на основе использования соответствующих концепций, правил и методов.

Считается, что целью деятельности предприятия и финансового управления является получение прибыли. Однако это не совсем так. Предприятие может быть доходным, но финансово неустойчивым. Менеджеры должны постоянно поддерживать платежеспособность предприятия, его способность рассчитываться по всем обязательствам. В числе последних наиболее сложным видом являются обязательства перед собственниками предприятия, его акционерами, вложившими свои средства в акции предприятия, сформировав тем самым его капитал. Поэтому важно обеспечить рост благосостояния акционеров, которое выражается в неуклонном увеличении капитала предприятия, в росте цены его акций, значит, в росте его стоимости в целом.

Финансовый анализ – метод познания финансового механизма коммерческого банка, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности –

является частью общего исследования бизнес-процессов компании и приобрел на сегодня очень важное и вполне самостоятельное значение.

Современная концепция и содержание финансового анализа требует учета следующих факторов:

1) целевой направленности анализа;

2) формы собственности и организационно-правовой формы предприятия;

3) отношений с системой налогообложения;

4) стратегии финансово-хозяйственного развития;

5) специфических особенностей, корпоративной или отраслевой принадлежности;

6) наличие материальной и информационной базы, квалифицированных кадров для проведения аналитических исследований.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Одна из ключевых задач изучения финансового состояния банка – анализ и оценка показателей, характеризующих его финансовую устойчивость и доходность. Для финансовой стабильности кредитной организации важно, чтобы ее доходы превышали расходы, а имеющиеся денежные ресурсы использовались эффективно и приносили прибыль от активных операций.

Управление финансами – неотъемлемая часть общей системы управления предприятием, связанная с выработкой и принятием финансовых и инвестиционных решений на основе использования соответствующих концепций, правил и методов.

Считается, что целью деятельности предприятия и финансового управления является получение прибыли. Однако это не совсем так. Предприятие может быть доходным, но финансово неустойчивым. Менеджеры должны постоянно поддерживать платежеспособность предприятия, т.е. его способность рассчитываться по всем обязательствам. В числе последних наиболее сложным видом являются обязательства перед собственниками предприятия, его акционерами, вложившими свои средства в акции предприятия, сформировав тем самым его капитал. Поэтому важно обеспечить рост благосостояния акционеров, которое выражается в неуклонном увеличении капитала предприятия, в росте цены его акций, значит, в росте его стоимости в целом.

Основными направлениями политики продажи банковских продуктов и услуг будут:

1. Обеспечение потребностей массовой клиентуры в сбережении, накоплении и заимствовании средств, проведении расчетов, ведении бизнеса. Предоставление стандартного набора конкурентоспособных продуктов и услуг, предназначенных для различных региональных, отраслевых и социальных групп клиентов.

2. Создание системы индивидуального обслуживания клиентов, включающей полный спектр банковских продуктов и услуг, отвечающих международным стандартам.

Для обеспечения ежедневной способности банка отвечать по своим обязательствам структура активов коммерческого банка должна соответствовать качественным требованиям.

Развитие активных операций, предоставление подразделениям коммерческих банков большей самостоятельности при продаже продуктов и услуг требуют проведения жесткой централизованной политики управления рисками.

Качество активов определяется целесообразной структурой активов банка, диверсификацией активных операций, объемом рисковых активов, объемом критических и неполноценных активов.

В настоящее время стратегическая цель Банка – выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранить позиции современного первоклассного конкурентоспособного крупнейшего банка Восточной Европы. Это предполагает создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям в России и за рубежом, путем оптимального распределения пропорций между тремя основными направлениями деятельности – работой с физическими лицами, юридическими лицами и государством.

Для достижения основных стратегических целей Банк будет поддерживать оптимальное соотношение между тремя основными направлениями деятельности в области размещения ресурсов:

– Кредитование физических лиц – перспективный сегмент рынка размещения ресурсов.

– Кредитование, проектное финансирование и вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц – главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию национальной экономики, поддержке отечественного производителя товаров и услуг.

– Инвестиции в государственные ценные бумаги, кредитование и участие в реализации целевых государственных и региональных проектов – основная форма поддержки экономических программ государства.

Многообразие клиентской базы предопределит сложную структуру кредитного портфеля Банка и окажет влияние, прежде всего, на продуктовый ряд. Нацеленность на комплексность обслуживания повлечет за собой создание самого широкого спектра услуг, банковских продуктов и инструментов для всех целевых групп потребителей.

По мере стабилизации экономической ситуации в стране и роста платежеспособного спроса населения планируется увеличить долю кредитов физическим лицам в кредитном портфеле Банка за счет наращивания объемов предоставляемых кредитов и услуг, позволяющих удовлетворить возрастающие потребности населения.

Рост кредитного портфеля может и далее происходить за счет увеличения объемов потребительского кредитования на неотложные нужды, а также кредитования на покупку, строительство и реконструкцию жилья. Получит дальнейшее развитие овердрафтное кредитование по карточным счетам клиентов.

В настоящее время имеется в наличии широкая методическая база, которая может быть использована при решении задач по анализу, прогнозированию финансового состояния и управлению различными сторонами банковской деятельности. Компьютеризация банковского бизнеса и развитие информационных технологий позволяет использовать различные виды работ с базами данных по банковским операциям, решать сложные расчетные аналитические задачи, осуществлять анализ операций банка в режиме реального времени. Компьютеризация банковского бизнеса позволила не только ускорить расчеты и повысить качество обслуживания клиентов, но и внедрить новые формы обслуживания и виды банковских продуктов, а также усовершенствовать организацию работы и управления банком, сбора и обработки больших объемов статистической информации, прогнозирования и планирования. Благодаря вычислительной технике банки получили возможность применения научно обоснованного подхода к вопросам выработки собственной политики и принятия экономически целесообразных решений.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Астрелина, В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке : учеб. пособие / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – 175 с.

2. Банковское дело. Управление и технологии : учебник А.М. Тавасиева. М. Юнити-Дана, 2012.

3. Банковские риски : учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. –3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 292 с

4. Банковское дело : учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М. : Юрайт, 2012. – 590 с.

5. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2013. – 399 с.

6. Банковское право: учебник для магистров.- 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина.– М.: Юрайт, 2012.- 1055с.

7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2011 г. — 422 с.

8. Букин С. Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие. — СПб.: Питер, 2011 г. 288 с.

9. Бусов, В. И. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : учеб. для бакалавров / В. И. Бусов, О. А. Землянский, А. П. Поляков ; под ред. В. И. Бусова. – М. : Юрайт, 2013. – 430 с.

10. Банк В. Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Р. Банк, С. В. Банк. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011, – 344 с

11. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности банка : М. : ИНФРА-М, 2011.

12. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – 207 с.

13. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: Практикум/ Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2011. – 144 с.

14. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2011. – 368 с.

15. Жарковская Е.П. Банковское дело : учебник. М. : Омега-Л, 2011. 16. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. Банковское дело : Юнити-Дана, 2012.

17. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой : учебник. М. : Кнорус, 2011.

18. Жиляков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жиляков, В. Г. Зарецкая. – М. : КНОРУС, 2012. – 368 с.

19. Забродин И.П., Павлов Д.В. Обоснование показателей для оценки эффективности бизнес-процессов коммерческих организаций // Экономический анализ: теория и практика. – 2011. - № 38. – С. 50 – 58.

20. Киреев, В. Л. Банковское дело : учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2012. – 239 с.

21. Когденко, В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика : учеб. пособие для вузов / В. Г. Когденко, М. В. Мельник, И. Л. Быковников. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 471 с.

22. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 538 с.

23. Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 332 с.

24. Курбатов А.Я. Банковское право россии 2-е изд. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2011 г. — 525 с.

25. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров.– М.: Юрайт, 2012.- 525с.

26. Климова Н.В. Оценка влияния факторов на показатели рентабельности // Экономический анализ: теория и практика. – 2011. - № 20. – С. 50 – 54.

27. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2013

28. Лаврушин, О. И. Банковское дело: современная система кредитования / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко. – 6-е изд., стер. – М. : КноРус, 2011. – 259 с.

29. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2012. – 267 с.

30. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2011. – 639 с.

31. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П. Бычков ; под ред. А. М. Тавасиева. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 654 с.

32. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М. : Юрайт, 2012. – 540 с.

33. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2012.

.34. Хомякова А.А. Особенности финансирования проектов финансового оздоровления // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. – 2011. - № 3. – С. 5 – 11.

35. www. bdm.ru (журнал «Банковское дело в Москве»

36. www.cbr.ru (Центральный банк РФ)

37. www.glossary.ru (тематические словари)

38. www.ifin.ru (интернет-финансы)

39. www.bdm.ru

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА1.МЕТОДЫ,ПРИЕМЫ,ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Коммерческие банк : назначение, функции, принципы и особенности деятельности

1.2. Общая характеристика деятельности коммерческого банка

1.3. Этапы анализа деятельности коммерческого банка

1.4. Информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка

1.5. Методы и приемы анализа деятельности банка

ГЛАВА 2. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. История банка

2.2. Финансовый анализ на основе предоставленных данных

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ