# Содержание

# Введение…………………………………………………………………………...3

1. Теоретические аспекты финансовой устойчивости банка…………………..5

1.1. Роль коммерческих банков………………………………………………5

1.2. Понятие финансовой устойчивости банка………………………..….….7

1.3. Банковские риски как фактор финансовой устойчивости банка……..16

1.4. Анализ ликвидности как метод оценки финансовой устойчивости банка……………………………………………………………………………...25

2. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка на примере ОАО «ВТБ Северо-Запад»…………………………………………………………….51

2.1. Общая характеристика коммерческого банка ОАО «ВТБ Северо-Запад»…………………………………………………………………………….51

2.2. Анализ динамики и структуры активов и пассивов ОАО «ВТБ Северо-Запад»……………………………………………………………………54

2.3. Факторный анализ уровня прибыли ОАО «ВТБ Северо-Запад»…

Заключение……………………………………………………………………….74

Список использованных источников…………………………………………..78

# Приложения

# Введение

На стабильность банка влияет много факторов: наличие собственных средств и состоятельных учредителей, наличие стабильной клиентуры, надежность заемщиков, участие в государственных программах и так далее. В банковской практике существует несколько подходов к оценке финансового состояния банка.

Так методика Центрального Банка, предусматривает контроль над показателями, имеющими важнейшее значение - минимальный размер капитала, максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения. Наряду с этим существует множество коэффициентов, также позволяющих судить о финансовой устойчивости того или иного коммерческого банка.

Для повышения финансовой устойчивости коммерческого банка, следует оперировать целым комплексом мер и методов, при управлении активами и пассивами банка, прибыльностью и рисками. Дальнейшие разделы этой работы и посвящены детальному рассмотрению основных методов.

Основная цель деятельности коммерческого банка – получение максимальной прибыли при обеспечении устойчивого длительного функционирования и прочной позиции на рынке. Размер полученной прибыли или убытка концентрированно отражает в себе результаты всех его активных и пассивных операций.

Поэтому изучение прибыли, ее составляющих и факторов, влияющих на ее динамику, занимает одно из центральных мест в анализе деятельности коммерческого банка. Размер прибыли зависит главным образом от объема полученных доходов и суммы произведенных расходов.

В отечественной практике анализа банковской деятельности также не существуют единые методические рекомендации, банки и территориальные подразделения ЦБ РФ ориентированы на собственные разработки и основные показатели, установленные Центробанком в виде обязательных рекомендаций и нормативов. Поэтому для российских банков весьма актуален вопрос разработки и применения эффективных методов анализа доходов и расходов, соответствующих местным условиям.

Анализ банковской деятельности, с точки зрения ее доходности, позволяет руководству сформировать кредитную и процентную политику, выявить менее прибыльные операции и разработать рекомендации возможного получения больших доходов.

Учитывая важность выбранной темы, рассмотрено значение управления денежными потоками путем анализа расходов и доходов банка, указаны основные методики, применяемые отечественными банками для анализа указанных составляющих, определены их преимущества и недостатки.

Целью работы является изучение финансовой устойчивости банка. Объектом исследования является ОАО «ВТБ Северо-Запад».

Основными задачами работы является:

- рассмотрение системы финансовой устойчивости банка;

- изучение группы доходов и расходов по видам банковской деятельности на примере ОАО «ВТБ Северо-Запад», здесь будет проводиться анализ доходов и расходов, факторный анализ уровня прибыли;

- применение метода текущего регулирования в системе управления прибылью, то есть регулирование затрат банка и управление рентабельностью и устойчивостью путем выделения центров прибыльности и затрат.

Научно-методической основой работы является статистическая бухгалтерская отчетность ОАО «ВТБ Северо-Запад», научная и специальная литература по вопросам оценки финансового состояния банков.

# 

# 1. Теоретические аспекты финансовой устойчивости банка

## 1.1. Роль коммерческих банков

Банковская система России – один из наиболее динамично развивающихся секторов отечественной экономики, переход на рыночные отношения, в котором, произошел наиболее быстро.

За вторую половину 1990 года, была практически ликвидирована система государственных специализированных банков, и к началу 1991 года, в основном завершилось формирование двухзвенной банковской системы: Центральный Банк – коммерческие банки.

В свете сегодняшних проблем Российской экономики, связанных с преодолением кризисных явлений и инфляционных процессов, усилением инвестиционной и кредитной деятельности, совершенствованием организации расчетов в народном хозяйстве и стабилизации национальной валюты, ускорение формирования эффективно функционирующей банковской системы, способной обеспечить мобилизацию финансовых ресурсов и их концентрацию на приоритетных направлениях структурной перестройки экономики, имеет неоценимую практическую значимость. Практическая роль банковской системы в экономике народного хозяйства, связанной рыночными отношениями, определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками, направляет сбережения населения к фирмам и производственным структурам. В то же время, эффективность осуществления инвестирования денежных средств, в значительной степени, зависит от способности самой банковской системы направлять эти средства именно тем заемщикам, которые найдут способы их оптимального и эффективного использования. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно- кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы – это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого, рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом. Современная банковская система – это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами. Реализуя банковские операции, достигая их слаженности и сбалансированности, коммерческие банки, обеспечивают тем самым свою устойчивость и надежность в системе рыночных отношений.

Все аспекты и сферы деятельности коммерческих банков объединяются единой стратегией управления банковским делом, цель которой – достижение доходности и ликвидности. Это интегрированные критерии оценки эффективности и надежности работы коммерческих банков, зависящие как от проводимой ими политики, связанной с привлечением денежных ресурсов, так и от политики прибыльного размещения банковских средств, в сферах кредитно – инвестиционных систем. Эти две стороны деятельности коммерческих банков взаимосвязанные, взаимозависимые, но и в тоже время и взаимоисключающие.

Важная экономическая роль коммерческих банков существенно расширила сферу их деятельности. Они выполняют следующие основные функции:

-мобилизацию временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;

-кредитование предприятий, государства и населения;

-выпуск кредитных орудий обращения (кредитных денег);

-осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;

-эмиссионно - учредительскую деятельность;

-консультирование, предоставление экономической и финансовой

информации.

На современном этапе деятельности коммерческих банков, наблюдается тенденция к универсализации, что объясняется влиянием конкуренции. Для повышения эффективности банковской деятельности, банковское законодательство промышленно-развитых стран стимулирует конкуренцию, создавая равные условия для деятельности различных кредитных учреждений. В рамках данной тенденции изменяется концепция взаимоотношений банков с клиентами, создаются принципиально новые направления банковского дела.

Это выражается, не только в увеличении числа предлагаемых клиентам услуг, но и в качественном изменении структуры операций, снижении удельного веса ссудо-сберегательных операций и увеличении объемов операций с ценными бумагами.

В последнее время в банковской практике появились операции, связанные со страхованием: предоставление клиентам гарантии погашения задолженности, увеличение суммы вклада при болезни или несчастном случае, мобилизация денежных средств путем продажи страховых полисов населению. Банки - функционирующие страховые компании, что оказывается выгодным как для банков, получающих стабильно прибыльные страховые компании, так и для страховых компаний, которым предоставляется возможность использовать широкую сеть банковских филиалов и отделений на территории своей страны и за рубежом. Таким образом, в современных условиях продолжается развитие тенденции расширения функций коммерческих банков, которые для улучшения банковской ликвидности, получения доходов, занятия позиций на рынке, развивают нехарактерные ранее для банков операции и услуги.

**1.2. Понятие финансовой устойчивости банка**

Финансовая устойчивость – это такое состояние финансовых ресурсов предприятия, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие производства (и услуг) на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска; параметр положения компании, то есть позиция компании по вопросам соотношения активов и пассивов в течение определенного периода времени.

Финансовое состояние коммерческих банков характеризуются достаточностью капитала, ликвидностью баланса, степенью рискованности операций.

Ликвидность банка является одним из основных и наиболее сложных факторов, определяющих его финансовую устойчивость.

Понятию ликвидности в литературе даются различные определения. С одной стороны, под ликвидностью понимается способность банка выполнять в срок свои обязательства, причем не только по возврату вложенных средств, с выплатой соответствующего вознаграждения, но и по выдаче кредитов. Некоторые источники предлагают еще более полное определение ликвидности, как способности банка выполнить свои обязательства перед клиентами с учетом предстоящего высвобождения средств, вложенных в активные операции, и возможных займов на денежном рынке. С другой стороны, под ликвидностью подразумевается соотношение сумм активов и пассивов с одинаковыми сроками. Наконец, говорят о более и менее ликвидных активах банка с точки зрения возможности быстрого превращения их в денежные средства. Как видно из этих определений, они в основном взаимосвязаны, за исключением встречающихся в некоторых источниках добавления в понятие ликвидности - способность банка выполнять обязательства по выдаче кредитов.

Сам термин "ликвидность" (от латинского - текучий, жидкий) в буквальном смысле означает легкость реализации, продажи, превращения ценностей в денежные средства. Естественно, банкам, как и другим субъектам экономики, необходимы средства в ликвидной форме, т. е. такие активы, которые легко могут быть превращены в денежную наличность с небольшим риском потерь либо вовсе без риска.

Круг субъектов, заинтересованных в объективной, полной и достоверной оценке деятельности банка с позиции ликвидности включает:

-в первую очередь, вкладчиков и акционеров (пайщиков) коммерческих банков, заинтересованных в сохранении и приумножении собственных средств, вложенных в банки;

-кредиторов банков, предоставляющих им займы;

-сами банки, несущие ответственность перед своими вкладчиками и кредиторами за сохранность их средств и непосредственно заинтересованные в сохранении собственной финансовой устойчивости;

-Центральный банк, осуществляющий денежно-кредитное регулирование в целях реализации государственной экономической политики.

В теории финансового анализа существует два подхода к характеристике ликвидности. Ликвидность можно понимать как запас или как поток. В настоящее время наиболее распространенным является первый подход - по принципу запаса (остатков). Для него характерно:

-определение ликвидности на основе данных об остатках активов и пассивов баланса банка на определенную дату (возможные изменения объема и структуры активов и пассивов в процессе банковской деятельности, т. е. внутри прошедшего периода, во внимание не принимаются);

-измерение ликвидности, предполагающее оценку только тех активов, которые можно превратить в ликвидные средства, и осуществляемое путем сравнения имеющегося запаса ликвидных активов с потребностью в ликвидных средствах на определенную дату (т. е. не принимаются во внимание ликвидные средства, которые можно получить на денежном рынке в виде притока доходов);

-оценка ликвидности только по данным баланса, относящимся к прошедшему периоду (хотя важно как раз состояние ликвидности в предстоящем периоде).

Очевидно, что этот подход является ограниченным по своим возможностям и значению, хотя и необходимым. В рамках данного подхода можно дать следующее определение ликвидности баланса: баланс банка является ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств актива покрывать срочные обязательства по пассиву.

Анализ ликвидности по принципу потока (оборота) дает более глубокую оценку степени ликвидности. В этом случае анализ ликвидности ведется непрерывно (а не от даты к дате), причем не сводится к анализу баланса, появляется возможность учитывать способность банка получать займы, обеспечивать приток наличных денег от текущей операционной деятельности. Подобный анализ предполагает использование более обширной информации, в частности, данных о динамике доходов банка за истекший период, своевременности возврата займов, состоянии денежного рынка и т. д. Данный подход не получил пока большого распространения из-за не разработанности методики проведения такого анализа.

Когда ликвидность рассматривается в соответствии с принципом "потока", то правильнее говорить о ликвидности банка (а не о ликвидности его баланса), которая может быть определена так: банк является ликвидным, если сумма его ликвидных активов и ликвидные средства, которые он имеет возможность быстро мобилизовать из других источников, достаточных для своевременного погашения его текущих обязательств.

Следует заметить, что ликвидность баланса банка является основным фактором ликвидности самого банка. Поэтому, нет оснований, противопоставлять их как несовместимые понятия.

На ликвидность банковского баланса оказывают влияние множество факторов, среди которых можно выделить следующие:

-соотношение сроков привлечения ресурсов и сроков размещения средств;

-структура активов;

-степень рискованности активных операций;

-структура пассивов;

-качество управления банком.

При изучении структуры направления использования средств банка, используются такие основные статьи актива баланса, как:

-денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах;

-выданные кредиты, в том числе факторинговые и лизинговые операции;

-межбанковские кредиты;

-вложения в ценные негосударственные бумаги, включая средства, перечисленные для участия в деятельности других предприятий и в ценные государственные бумаги.

Рассматривая структуру средств банка, необходимо учитывать, приносит ли конкретная группа активов доход или является иммобилизацией средств в активы, не приносящие дохода и создающие лишь условия для работы банка. Так, например, вложения банка в недвижимость и оборудование, не приносят дохода, т. к. используются только для внутренних нужд банка. Положительной является такая динамика изменений структуры активов, при которой доля активов, приносящих доход, увеличивается более быстрыми темпами, чем валюта баланса.

Что касается влияния структуры активов банка на его ликвидность, то в этом случае справедливо утверждение: чем больше доля первоклассных ликвидных активов в общей сумме активов, тем выше ликвидность банка.

Все активы банка по быстроте превращения их в денежную наличность, или степени ликвидности, можно сгруппировать следующим образом.

Ликвидные средства, находящиеся в состоянии немедленной готовности (первоклассные ликвидные средства):

- касса и приравненные к ней средства;

-денежные средства на корреспондентском счете, открытом в Центральном банке;

- средства на резервном счете в Центральном банке.

- средства на счетах в иностранных банков - членов ОЭС;

-средства, вложенные в высоколиквидные активы (государственные ценные бумаги, краткосрочные ссуды, гарантированные государством, первоклассные векселя и т. п.).

Ликвидные средства, имеющиеся в распоряжении банка, которые могут быть обращены в денежные средства. Данную группу активов по степени ликвидности можно в свою очередь подразделить на подгруппы;

-ссуды, выдаваемые предприятиям и организациям (уровень ликвидности этих активов зависит как от сроков и целей, на которые предоставлены ссуды, так и от заемщиков - наиболее ликвидными являются ссуды, выданные другим банкам, и краткосрочные ссуды первоклассным заемщикам);

-инвестиции в ценные бумаги других предприятий, организаций и паевое участие в их деятельности (уровень ликвидности в этой группе ниже, чем в предыдущей - в настоящее время к наиболее ликвидным можно отнести ценные бумаги банков - акции, депозитные сертификаты и тому подобное).

Другие виды ликвидных активов не получили пока развития.

Низколиквидные активы:

- просроченные и ненадежные долги;

-здания и сооружения, вычислительная техника, оборудование, транспортные средства и т. д., принадлежащие банку и относящиеся к основным фондам.

При анализе ликвидности банка с точки зрения структуры банковских активов следует помнить, что такие первоклассные ликвидные активы, как наличность в кассе или средства на корсчете в Центральном банке, не приносят дохода и, следовательно, структура активов, где значительно преобладают указанные средства, не при любых величинах может считаться оптимальной. Углубить анализ структуры активов помогает более детальная информация о размещении средств в кредитах и доходных ценных бумагах не только собственным банком, но и другими банками. Так, анализ ссуд, выданных под ценные бумаги, позволяет не только дополнить результаты микроанализа деятельности отдельно взятого коммерческого банка (как своего, так и банка-конкурента), но и сделать некоторые выводы макроаналитического характера о биржевом ажиотаже или кризисе: в период ажиотажа ссуды банков под ценные бумаги возрастают, в период кризиса - резко снижаются.

Портфель инвестиций коммерческого банка, прежде всего, призван выполнять две основные функции: обеспечить ликвидность и приносить прибыль, причем их выполнение может быть возложено на различные категории активов.

В данном смысле банковские активы могут быть подразделены на три основных группы:

-преимущественно резервные активы, т. е. полностью связанные с обеспечением ликвидности банка ("безрисковые" активы);

-активы с минимальным риском, в первую очередь, призванные обеспечить ликвидность;

-"рискованные" активы, ориентированные на получение необходимой и достаточной для нормальной деятельности банка прибыли.

Под активами без или с минимальной степенью риска принято понимать наличность, средства на счетах в других банках, государственные ценные бумаги.

Для любого коммерческого банка крайне важно определить степень необходимого сокращения объема рискованных активов для обеспечения возможности покрыть свои обязательства перед вкладчиками или другими кредиторами, имеющими преимущество в удовлетворении своих требований.

Пассивы коммерческого банка являются основой для осуществления им активных операций и определяют масштабы их развития. Одновременно структура и качество активов обуславливают структуру пассивов и разнообразие депозитных инструментов. Функции управления пассивами и активами тесно взаимосвязаны между собой и оказывают равновеликое влияние на уровень ликвидности и рентабельности банка.

Оптимизация структуры пассивов может идти по следующим направлениям:

-установление соответствия структуре активов;

-удешевление ресурсной базы.

Ресурсы банка делятся на две части: собственные и привлеченные средства.

Собственные средства - это, прежде всего различные фонды: уставный, резервный, и т.д. Следует отметить, что в балансах на отчетные даты, вся заработанная прибыль, как правило, уже распределена по фондам: на дивиденды акционерам или на внутренние нужды банка. При этом действительное использование прибыли остается неясным. Из балансов на промежуточные даты можно узнать больше. В них помимо счетов «Доходы банка» по пассиву, счета "Расходы банка" - по активу баланса, а также счета "Использование прибыли".

Современная структура ресурсной базы коммерческого банка характеризуется, как правило, незначительной долей собственных средств. Исключением являются банки, находящиеся на начальном этапе существования. По мере развития пассивных операций доля собственных средств снижается. Основным назначением собственных средств является обеспечение устойчивости банка, страхование рисковых вложений.

Основу ресурсной базы банка составляют привлеченные средства, устойчивость которых является одним из факторов его ликвидности.

Привлеченные средства состоят из средств на расчетных счетах предприятий и организаций, средств других банков и кредитных учреждений, имеющих счета - лоро в нашем банке, счетов бюджета и бюджетных организаций, вкладов граждан и депозитов предприятий и межбанковских кредитов.

По фиксированности срока, привлеченные ресурсы подразделяются на две группы:

-управляемые ресурсы;

-текущие пассивы.

К первой группе относятся срочные депозиты, привлеченные банком, и межбанковские кредиты. Во вторую группу включаются остатки на расчетных, текущих счетах и корреспондентских счетах - лоро, кредиторская задолженность.

Чем выше доля привлеченных на срочной основе ресурсов (управляемых пассивов) в общей сумме заемных средств, тем легче банку поддерживать нужную сбалансированность между активами и пассивами по срокам и суммам, а, следовательно, - тем выше ликвидность банка.

Однако, следует помнить, что ориентация на срочные пассивы увеличивает не только устойчивость обязательств, но и затраты банка, тогда как доминирование текущих пассивов ведет к снижению затрат, но и к увеличению риска. Поэтому, стратегия по размещению активов должна, прежде всего, определяться исходя из оценки ресурсов банка.

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

**1.3. Банковские риски как фактор финансовой устойчивости банка**

Чтобы адекватно учесть роль названных факторов, банку необходимо располагать всесторонней информацией об обслуживаемой им клиентуре, а также изучать потребности и финансовое положение потенциальных клиентов.

В настоящее время, все коммерческие банки, стараются сохранить рентабельность операций и в то же время предлагать клиентам конкурентоспособные условия, как по процентным ставкам на кредитные и депозитные ресурсы, так и по расценкам на банковские услуги. В этих целях коммерческими банками создана определенная система, предусматривающая классификацию банковских рисков.

Под классификацией риска, следует понимать распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей.

Риском можно управлять, т.е. использовать меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рисков.

Научно-обоснованная классификация риска позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления риском в зависимости от состояния каждого из перечисленных элементов.

Имеется множество различных классификаций банковских рисков. Наиболее интересные из них представлены ниже**.** Различаясь положенными в их основу критериями, эти классификациироднит то, что все они однозначно полагают кредитный и процентный риски основными для банков:

-кредитный (невыполнение заемщиком обязательств);

-процентный (колебания рыночных ставок);

-рыночный (падение курса ценных бумаг);

-валютный (колебания курсов валют).

К достоинствам данной классификации следует отнести выделение наиболее проблемных зон банковских рисков в области активных операций, учет колебаний рыночных ставок процента. В то же время она игнорируетпассивные и часть активных операций банка, организационные и внешние риски:

-кредитный; -риск ликвидности; -валютный; -процентный; -риск неплатежеспособности.

Эта классификация расширяет круг учитываемых рисков (риски, характеризующие качество управления активами и пассивами банка, организационные риски). Она связана с выделением:

-зон рисков по видам банковских операций;

-рисков, связанных с качеством управления активами и пассивами банка;

-рисков финансовых услуг (организационных).

Но и она имеет недостатки: отсутствие внутренней группировки перечисленных видов рисков по критериям, положенным в их основу, их недостаточная полнота:

-кредитный; -процентный; -проектный; -валютный; -отраслевой; -риски невыполнения противной стороной своих обязательств; -страховой; -риск ликвидности.

Балансовые риски:

-кредитный; -риск ликвидности; -процентный; -риск структуры капитала.

Забалансовые риски:

-по финансовым гарантиям;

-по финансовым услугам или по торговле финансовыми инструментами (аккредитивам, опционам);

-по инвестиционной деятельности (сделкам с ценными бумагами).

Риски финансовых услуг:

-операционные; -технологические; -риски инноваций; -стратегические.

Внешние риски:

-макроэкономические; -конкурентные; -законодательные.

Эта классификация, отличается стройным подходом. В ее основу легли четыре источника возникновения рисков, которые представлены различными конкретными видами рисков. К достоинствам классификации относятся:

-выделение новых источников рисков (финансовых услуг, забалансовых) и установление видов рисков, характерных для этих зон;

-расширение перечня видов внешних рисков (конкурентные и законодательные).

Недостатками ее являются: во-первых, отсутствие дополнительного подразделения балансовых рисков на:

-риски по активным операциям (кредитные, валютные, расчетные, лизинговые, факторинговые, операции с ценными бумагами, кассовые и т.д.);

-по депозитным операциям (срочные и до востребования);

-качества управления активами и пассивами (риски ликвидности, неплатежеспособности, процентный риск);

-адекватности капитала банка и его структуры (риск структуры капитала, его достаточности, левереджа).

Во-вторых, отсутствие группировки внешних рисков по дополнительным критериям на политические, экономические, социальные, региональные риски стихийных бедствий, отраслевые (систематические, связанные с промышленным циклом, конкурентные) риски отдельного клиента банка (производственные, коммерческие, реализованные, финансовые и др.).

Учитывая сказанное, предлагается следующая, более полная классификация банковских рисков.

По сфере действия, риски делятся на:

-внутренние риски (кредитные, процентные, валютные, риски финансовых услуг и прочие); -внешние риски (международные, страновые, республиканские, региональные); -страховые; -стихийных бедствий; -правовые (законодательные); -конкурентные; -политические; -социальные; -экономические; -финансовые; -риски перевода; -организационные; -отраслевые; -прочие.

По составу клиентов банка, риски подразделяются по кредитоспособности клиента на мелкого, среднего и крупного.

По масштабу, риски делятся на общие (клиента и банка), частные (от отдельных операций).

По степени риска – полные, умеренные, низкие.

Распределение рисков по времени – прошлые (ретроспективные), текущие, будущие (перспективные).

По характеру учета операций – балансовые, забалансовые.

По возможности регулирования – открытые и закрытые.

Представленная здесь классификация нуждается в некоторых пояснениях и конкретизации.

Внутренние риски, возникают в результате деятельности самих банков и зависят от проводимых операций. Соответственно риски делятся:

-связанные с активами (кредитные, валютные, рыночные, расчетные, лизинговые, факторинговые, кассовые, риск по корреспондентскому счету, по финансированию и инвестированию и др.);

-связанные с пассивами банка (риски по вкладным и прочим депозитным операциям, по привлеченным межбанковским кредитам);

-связанные с качеством управления банком своими активами и пассивами (процентный риск, риск несбалансированной ликвидности, неплатежеспособности, риски структуры капитала, левереджа, недостаточности капитала банка);

-связанные с риском реализации финансовых услуг (операционные, технологические риски, риски инноваций, стратегические риски, бухгалтерские, административные, риски злоупотреблений, безопасности).

Остановимся на последней группе. Операционные риски банка включают в себя риски увеличения стоимости услуг банка и возрастания текущих затрат (например, риски, связанные с неспособностью возмещать административно-хозяйственные расходы).

К технологическим, относятся риски сбоя технологии операций (риски сбоя компьютерной системы, потери документов из-за отсутствия хранилища и железных шкафов, сбоя в системе SWIFT, ошибки в концепции системы, несоизмеримые инвестиции, стоимость потерянного или испорченного компьютерного оборудования, утрата или изменение системы электронного аудита или логического контроля, уязвимость системы, компьютерное мошенничество, уничтожение или исчезновение компьютерных данных).

Риски безопасности состоят из рисков общей безопасности банка, внутренней и пожарной безопасности.

Риски инноваций состоят из проектных рисков (риск уникальных проектов, внутрибанковский риск, рыночный или портфельный риск), селективного риска (риск неправильного выбора инноваций), временного риска (неправильное определение времени для инновации), рисков отсутствия необходимых средств, риска изменения законодательства в сторону отмены нового для банка вида деятельности.

Стратегические - это риски неполучения запланированной прибыли в результате превышения допустимого риска, риск неправильного выбора и неверной оценки размера и степени риска, риск неверного решения банка (к примеру, риск неоднократной пролонгации одной и той же ссуды), риски неверного определения сроков операций, отсутствия контроля за потерями банка, неверного финансирования потерь, неверного выбора способов регулирования рисков (например, получение гарантии юридического лица вместо оформления договора залога) и прочее. Все они с определенных позиций характеризуют качество управления банком.

Бухгалтерские риски включают в себя:

-риски потери денег из-за неправильных или несвоевременных начислений;

* ущерба репутации банка в глазах третьих лиц;
* риски мошенничества из-за большого количества неконтролируемых проводок, легкого доступа к ведению бухгалтерии и ее упрощенной схемы.

Административные риски обычно связаны с утратой платежных и иных документов. Административные риски взаимосвязаны с рисками банковских злоупотреблений, которые связаны с валютной спекуляцией, спекуляцией ценными бумагами, регулированием объемов кредитов и процентных ставок с целью “ нажима” на клиента, возможностью оказания воздействия на финансовое состояние своего клиента, нарушением кредитных и договорных отношений со стороны банка с преднамеренной целью, участием в сговоре, неверной экспертизой проектов и консультирование с умыслом кражи, растраты, обмана.

Так называемые конкурентные риски для банков связаны с возможностью слияния банков и небанковских учреждений, появлением новых видов банковских операций и сделок, снижением стоимости услуг других банков, повышением требований к качеству банковских услуг, легкостью возникновения новых банковских учреждений, сложностью процедуры банкротства банков.

Макроэкономический риск связан с нарушением основных пропорций в экономике страны и действием неблагоприятных финансовых факторов.

К рискам перевода можно отнести:

-отсутствие валюты; -риск ликвидности внешней торговли и инвестиций, платежного баланса; -отказ от выполнения обязательств; -невыполнение обязательств в будущем; -пересмотр договора; -пересмотр плана; -изменение стоимости инвалютных активов и пассивов в национальной денежной единице.

Организационные риски включают:

-отсутствие квалифицированного персонала;

-отсутствие или недостаток коммерческой и финансовой информации и прочее.

Внешние риски в своей совокупности обычно характеризуются также пространственным аспектом, означающим, что различным регионам (республикам), разным странам или группам стран в каждый данный момент присущи особое сочетание и специфическая мера остроты внешних рисков, обусловливающие особую привлекательность или непривлекательность данного региона или данной страны с точки зрения банковской деятельности. Выражение “ страновой (региональный) риск” означает только этот аспект, но не содержательно отдельный вид риска наравне с финансовыми, экономическими, политическими и иными внешними рисками.Риски состава клиента, связаны с маркетингом банковских услуг и контактами с общественностью. Разнообразие требований мелкого, среднего и крупного клиента с неизбежностью определяет и степень самого риска. Так, мелкий заемщик больше зависит от случайностей рыночной экономики. В то же время значительные кредиты, выданные одному крупному клиенту или группе связанных между собой клиентов, часто являются причиной банковских банкротств.

Степень банковского риска, как видно из классификации, определяется тремя понятиями: полный, умеренный и низкий риски.

Полный риск предполагает потери, равные банковским вложениям в операцию. Так, сомнительный или потерянный кредит обладает полным, то есть 100-процентным, риском. Банк прибыли не получает, находится в зоне недопустимого или критического риска.

Умеренный риск (до 30%) возникает при не возврате небольшой части основного долга или процентов по ссуде, при потере лишь части суммы по финансовым и другим операциям банка. Риск находится в зоне допустимого значения. Банк получает прибыль, позволяющую покрыть допущенные потери и иметь доходы.

Низкий риск - незначительный риск, позволяющий банку не только покрыть потери, но и получить высокие доходы.

Основные операции банка подвержены прошлому и текущему рискам, а в отдельных случаях и к риску будущему. С текущими рисками связаны операции по выдаче гарантий, акцепту переводных векселей, продаже активов с правом регресса, операции по документарным аккредитивам и др. В то же время сама возможность получения оплаты за эти операции только через определенное время подвергает их и будущим рискам. Как правило, риск тем выше, чем длительное время операции.

Также риски можно разделить по типу (виду банка). От вида банка зависит характерный для него набор рисков. Это надо понимать в том смысле, что хотя всем банкам присущи балансовые и за балансовые риски, риски финансовых услуг и внешние риски, их сочетание, основные зоны, размеры и приоритетные направления будут складываться по-разному в зависимости от преимущественной специализации банков, а значит, и по-разному характеризовать каждый вид банковской деятельности.

Так, для банков, широко занимающихся аккумуляцией свободных денежных средств и их размещением среди других кредитных учреждений, определяющими, будут риски по вкладным и депозитным операциям и по возможному не возврату межбанковских кредитов.

Применительно к банку, чьей определяющей специализацией являются инновации, будут преобладать риски, связанные с долго - и среднесрочным кредитованием новых технологий. Поэтому у такого банка на первое место выходят описанные ранее риски инноваций (как элемент рисков финансовых услуг), а также маркетинговые риски (связанные с непредвиденными затруднениями в реализации продукции предприятий, внедряющих новые технологии). В этом случае особое значение получают внешние проектные риски, такие, как отдельно стоящий риск (связанный с проектом), внутрифирменный или корпоративный риск (влияние проекта на общий риск кредитования заемщика), рыночный или портфельный риск (география риска, природа риска, соответствие банковской политике и кредитному портфелю). При этом, наибольший риск несет освоение технологического новшества без качественной предварительной оценки ожидаемой экономической эффективности от его использования, то есть если использование новой технологии начато преждевременно (до того, как затраты на производство приведены в соответствие с реальным уровнем рыночных цен), отсутствует или недостаточен потребительский спрос на новую продукцию, что не позволяет окупить затраты, число поставщиков и посредников, привлеченных для производства и реализации новшества, избыточно для конкретного рынка, и так далее.

Банк, специализирующийся на обслуживании внешнеторговых операций, несет в основном следующие риски:

-экономические (риски изменения стоимости активов и пассивов из-за изменения курсов валют); -перевода (риск различий в учете пассивов и активов в инвалютах); -сделок (риск неопределенности стоимости сделки в будущем в национальной валюте); -страховые; -политические.

Степень банковского риска учитывает полный, умеренный и низкий риск в зависимости от расположения по шкале рисков. Степень банковского риска характеризуется вероятностью события, ведущего к потере банком средств по данной операции. Она выражается в процентах или определенных коэффициентах.

Рискованные активы коммерческих банков Российской Федерации объединяются в пять групп, исходя из степени риска вложений и возможной потери части стоимости. При этом отдельным категориям и группам активов присваиваются соответствующие поправочные коэффициенты или проценты. (приложение 2)

Особенностью нахождения степени банковского риска, является его индивидуальная величина, связанная с принятием на себя конкретного риска по конкретной банковской операции. Во многом она определяется субъективной позицией каждого банка.

Приведенная классификация и элементы, положенные в основу экономической классификации, имеют целью не столько перечисление всех видов банковских рисков, сколько демонстрацию наличия определенной системы, позволяющей банкам не упускать отдельные разновидности при определении совокупного размера рисков в коммерческой и производственной сфере.

**1.4. Анализ ликвидности как метод оценки финансовой устойчивости банка**

Один из методов определения финансовой устойчивости коммерческого банка осуществляется посредством анализа его ликвидности.

Ликвидность коммерческого банка, это возможность использования некоего актива банка в качестве наличных денежных средств или быстрого его превращения в таковые, а также способность актива сохранить при этом свою номинальную стоимость неизменной.

Исходя из этого, коммерческий банк считается ликвидным, если сумма его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможность мобилизовать средства из других источников, достаточны для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств. Кроме того, для удовлетворения практически любых непредвиденных нужд или в чрезвычайных обстоятельствах банк должен иметь достаточный ликвидный резерв, способный защитить свою дееспособность и конъюнктурную устойчивость. В мировой практике банковского дела, включая банковскую систему Российской Федерации, для оценки реального состояния ликвидной устойчивости коммерческих банков широко применяются различные критерии оценки уровня ликвидности, основанные в большинстве своем на общем экономическом понятии запаса наличных денежных средств, либо ликвидных резервов. Исходя из законодательно установленных полномочий в области денежно-кредитного регулирования, в целях обеспечения устойчивого функционирования банковской системы в целом, Центральный Банк Российской Федерации установил в 2007 году, следующие виды нормативов ликвидности коммерческих банков.

Норматив общей ликвидности банка:

ЛАт

Н5= -------- х 100% (1.3.1.)

А-Ро

где ЛАт - ликвидные активы;

А - общая сумма всех активов по балансу банка;

Ро - обязательные резервы кредитной организации (счета 30202, 30204). Значение норматива Н5 рекомендовано поддерживать на уровне не ниже 20%.

Соотношение суммы ликвидных активов (ЛАт) к сумме обязательств банка по счетам до востребования (ОВ) (текущая ликвидность):

ЛАт

Н3= ------- х 100% (1.3.2.)

ОВт

где ОВт - обязательства банка по счетам до востребования, депозиты с

истекающим сроком до одного месяца, кредиты, полученные от других банков, со сроком погашения в течение 30 дней, гарантии и поручительства, выданные банком, со сроком использования обязательств в течение ближайших 30 дней.

Минимально допустимый уровень норматива Н3 устанавливается Центральным Банком России в пределах 70%.

Данный норматив показывает, в какой мере ликвидная часть активных средств обеспечивает (страхует) обязательства банка по наиболее мобильной, по вероятности изъятия части общих вкладов, то есть счетам до востребования, вкладчики которых могут востребовать свои средства в любое время.

Соотношение активов банка сроком погашения свыше одного года к обязательствам по депозитным счетам, кредитам, долговым обязательствам на срок свыше года (долгосрочная ликвидность):

Крд

Н4= --------- х 100% (1.3.3.)

К+ОД

где Крд - кредиты выданные банком, размещенные депозиты;

ОД - обязательства банка по депозитным счетам, полученным банком, и обращающиеся на рынке долговые обязательства со сроком погашения свыше одного года.

Центральным Банком России рекомендовано коммерческим банкам устанавливать максимально допустимое значение норматива Н6 на уровне 120%.

В дополнение к нормативу Н3, оценивающему уровень ликвидности по наиболее мобильной части обязательств банка (в пределах 30 дней) норматив Н4 показывает (или устанавливает) обеспеченность ликвидностью другой половины обязательств банка более долгосрочных, превышающих по своему сроку один год.

Нормативом Н4, Центральный Банк России ограничивает свои полномочия в регулировании ликвидности баланса коммерческих банков.

Отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств по счетам до востребования (мгновенная ликвидность):

ЛАт

Н2= ------- х 100% (1.3.4.)

ОВм

где ЛАм - высоколиквидные активы;

ОВм - обязательства до востребования.

Минимально допустимое значение норматива Н2 устанавливается в размере 20%.

Вместе с тем для банков, не обеспечивших выполнение установленного значения норматива, определяется следующий порядок регулирования их деятельности. Главные управления ЦБ РФ устанавливают квартальные значения норматива Н2 таким образом, чтобы постепенно (равными долями) от фактически сложившегося значения по балансу привести значение данного норматива к 20%. В реальной же практике мирового банковского дела, пока не решен вопрос о всеобъемлющей формуле или наборе нормативов, которые достаточно точно и стабильно определяли бы потребность коммерческих банков в ликвидных средствах. Необходимая сумма ликвидных средств, отдельно взятого коммерческого банка, как правило, зависит от колебаний общей суммы вкладов и спроса на кредитные ресурсы. В свою очередь, эти колебания, зависят от состояния экономики той или иной страны, в которой постоянно происходят различного рода изменения: программно-целевые, случайные, сезонные, циклические, долговременные и другие.

В процессе эволюционных преобразований социально-экономических систем, совершенствования мировой практики банковского дела, вопрос о ликвидности коммерческих банков получил свое развитие по следующим двум основным направлениям: теория управления активами и теория управления пассивами коммерческих банков. Теория управления активами, как составная часть политики управления ликвидностью коммерческих банков, в настоящее время основывается на трех методологических утверждениях:

-коммерческий банк может сохранять свою ликвидность, если его активы размещены в краткосрочных ссудах и своевременно погашаются заемщиками;

-коммерческий банк может быть ликвидным, если его активы можно переместить, либо продать другим кредиторам или инвесторам за наличные деньги;

-ликвидность коммерческого банка можно планировать, если в основу графика платежей в погашение кредитов положить будущие доходы заемщика.

Следовательно, на банковскую ликвидность можно воздействовать, изменяя структуру сроков погашения кредитов и инвестиций. Теория управления пассивами, основывается, в свою очередь, на следующих двух утверждениях:

-коммерческий банк может решать проблему ликвидности привлечением дополнительных денежных средств, покупая их на рынке (реально данное утверждение нашло свое практическое воплощение в развитии финансовых и денежных рынков);

-коммерческий банк может обеспечить свою ликвидность, прибегая к обширным займам денежных средств.

Основой устойчивого функционирования коммерческих банков в финансово-кредитных системах, является их ликвидность – гарант платежеспособности, а следовательно, исходное и объективно необходимое условие доходности (прибыльности) банковского дела в целом. Банки, оказавшиеся не в состоянии обеспечить ликвидность в некоторых непредвидимых ситуациях, могут оказаться неплатежеспособными, а в итоге, возможно, и банкротами. Вот почему вопрос управления ликвидностью коммерческих банков имеет принципиальное значение и занимает в практике банковского дела одно из первостепенных мест.

По степени снижения уровня ликвидности активов коммерческого банка, на первом месте в балансе стоят наличные деньги, отраженные в статье “Кассовая наличность” или “Касса”. К другим активам по степени снижения уровня их ликвидности относятся: активы, не приносящие проценты банку, остатки на резервных счетах в Центральном Банке России; чеки и платежные документы в процессе инкассирования; остатки на счетах в банках-корреспондентах; активы, связанные с банковскими доходами и расходами, известные под названием “вторичные резервы”. Эти резервы принимают самые разнообразные формы и предназначены для быстрого пополнения обязательных резервов, в случае снижения их законодательно установленного уровня. Вторичные резервы – те ликвидные активы, которые коммерческий банк держит сверх суммы резервов, обязательных по закону. Первой задачей планирования потребностей в ликвидных средствах является управление наличными деньгами, то есть поддержание уровня обязательных резервов и обеспечения суммы денег в кассе банка, достаточной для удовлетворения потребностей клиента. Поскольку кассовые активы не приносят доходов, то задача банка состоит в поддержании суммы кассовой наличности на минимально допустимом уровне. В соответствии с банковским законодательством, коммерческие банки обязаны держать в резервах в центральных банках суммы, равные определенной доли их депозитов. Применительно к банковской системе России, законодательный резерв образуется в Центральном Банке России. В соответствии с действующим законодательством, минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ с 1 января 2007 года, установлен в следующих размерах:

-по привлеченным средствам юридических лиц в валюте РФ и привлеченным средствам юридических и физических лиц в иностранной валюте – 10%;

-по денежным средствам физических лиц, привлеченным во вклады (депозиты) в валюте Российской Федерации – 7%.

Управляя портфелем активов, коммерческому банку приходится постоянно балансировать между прибыльностью и ликвидностью. В условиях хорошей конъюнктуры и стабильных доходов банк, как правило, осуществляет инвестиции в долгосрочные, сравнительно неликвидные ценные бумаги и кредиты, приносящие относительно небольшую прибыль. Однако в деятельности коммерческого банка могут быть непредвиденные обстоятельства. Например, неожиданное изъятие большой суммы вкладов, может резко снизить общий уровень ликвидности банка, создав критическую ситуацию в его деятельности. Непредвиденными могут быть и такие ситуации, как изменение процентных ставок или цен на ценные бумаги, возможность осуществления сделки на выдачу крупной ссуды с краткосрочным уведомлением и другие случаи.

Все это требует от коммерческого банка, иметь в постоянном наличии другие (кроме обязательных) ликвидные резервы – вторичные резервы, которые можно легко продать, тем самым быстро восстановить снизившийся ниже установленного уровень ликвидности, либо получить средства в необходимых размерах для осуществления непредвиденных расходов, сделок. В этой связи, управление вторичными резервами выступает важной составной частью политики управления ликвидностью коммерческого банка через активы. На современном этапе становления банковской системы России, многие отечественные способы управления финансово-кредитными операциями, еще не получили своего должного организационного, функционального и законодательного оформления и развития; отсутствует пока достаточный диапазон инвестиционных видов ценных бумаг, кредитов и соответствующих рынков. Поэтому формы проведения коммерческими банками России политики управления ликвидностью с помощью активов и вторичных резервов, весьма ограничены, носят эпизодический характер и составляют слишком незначительный удельный вес в общих активных операциях банков.

Известно, что пассив коммерческого банка (правая сторона баланса) содержит данные о банковском капитале по видам источников денежных средств, образующих этот капитал. Главную часть денежных средств, представляют собой банковские пассивы (или обязательства банка), к числу которых относятся депозиты (вклады) и кредиты (займы), полученные банком. С точки зрения обеспечения ликвидности коммерческого банка, выполнение им своих долговых обязательств по возврату вкладов клиентам (в срочном или бессрочном порядке) в наличных деньгах, требует от банка наличие этих денежных средств, либо реальных возможностей быстро превратить некий актив банка в необходимые наличные деньги. Функции обменных операций, в наибольшей степени осуществляют так называемые основные депозиты, вклады до востребования и чековые депозиты, обеспечивая достаточный уровень ликвидности коммерческих банков большинства западных стран. Основные депозиты - депозиты, сделанные хозяйственными агентами – предприятиями, организациями, расположенными и функционирующими в непосредственной близости от коммерческого банка. Чековый депозит – счет, дающий право на выписывание вкладчиком чека, подлежащего обязательному погашению. В результате малого опыта развития отечественной банковской системы и банковского дела, нет пока что научных оснований для выявления закономерностей и, главное, для выработки стратегии управления пассивными средствами, для обеспечения платежеспособности, кредитоспособности и эффективности в деятельности коммерческих банков России в целом.

На современном этапе создания высокоэффективной банковской системы, проблема формирования наращивания уставного фонда (капитала) коммерческих банков имеет главенствующее значение, отодвигая вопросы создания круга клиентуры и расширения банковских услуг, включая управление ликвидностью с помощью пассивов, на второй план. За последние два года, ряд крупных коммерческих банков, существенно продвинулся в акционировании своих капиталов, создав уставный капитал значительных размеров. В числе услуг российских коммерческих банков, которые по экономическому содержанию можно отнести к источникам денежных ресурсов пассивной части баланса, обеспечивающим определенный уровень ликвидности, центральное место в настоящее время занимают расчетно-кассовые и кредитные операции. Такое состояние низкой активности коммерческих банков России в проведении своей политики в управлении ликвидностью с помощью пассивов обусловлено рядом причин, среди которых наиболее характерны следующие:

-ограниченная номенклатура собственных финансовых инструментов коммерческих банков (видов и типов ценных бумаг) акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, чеков;

-слабо развиты рынки ценных бумаг, ссудных капиталов и денежных ресурсов;

-низкие требования со стороны клиентов под влиянием ряда таких объективных обстоятельств, как либерализация цен и обусловленные ею изменения в основных пропорциях процессов воспроизводства, снижение платежеспособности, развития кризиса платежных расчетов, распад ранее действующих систем производственной и банковской кооперации;

-ограниченные возможности государственных финансовых институтов Центрального Банка России, в содействии пополнения коммерческими банками своих денежных фондов и обеспечения ликвидности за счет управления пассивами баланса.

В соответствии с Инструкцией Центрального Банка РФ № 1 от 01.10.97 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» для обеспечения требуемого уровня ликвидности в централизованном порядке определены два условия пополнения денежными средствами пассивной части баланса коммерческого банка:

-при временном недостатке у банка ликвидных средств для пополнения обязательных резервов, Центральный Банк может предоставить ему краткосрочный кредит (условия предоставления такого кредита определяется кредитным договором);

-в случае возникновения у коммерческого банка необходимости произвести платежи по своим обязательствам, Центральный Банк может предоставить ему на определенный срок часть ликвидных средств, за счет зарезервированных сумм (при этом в договоре определяются: характер и допустимая частота таких случаев, цели использования этих средств, сроки пополнения требуемых остатков на резервном счете, гарантии и санкции).

Теперь, рассмотрим определение финансовой устойчивости коммерческого банка через анализ его кредитоспособности. Традиционно, как и любого коммерческого предприятия, у коммерческих банков, максимизация прибыли достигается увеличением поступлений (выручки) и сокращения издержек. Однако содержание этих показателей для коммерческих банков – специфично. Они включают не общий (валовой) оборот банковской «выручки», а лишь ту его часть, которая обеспечивает формирование и использование прибыли. Основной элемент оборота – выдача и погашения ссуд – регулируется в соответствии с законами движения ссуженной стоимости. Объем валовой прибыли банка зависит от размера ссуженных средств и их «цены», то есть процентных ставок. Действие каждого из этих факторов, помимо естественного влияния рыночной конъюнктуры, зависит от специфических требований обеспечения ликвидности. Величина кредитных вложений коммерческого банка, определяется объемом собственных и привлеченных средств. Однако в соответствии с принципами регулирования деятельности банка вся сумма этих средств (даже если исключить из их состава здания, оборудование и другие материальные ресурсы) не может быть использования для кредитования. Поэтому задачей банка является, определение объема эффективных ресурсов, которые могут быть направлены на осуществление кредитных вложений.

«Ресурсы» - (от французского ressources) - средства, запасы, возможности, источники чего-либо.

Банковские ресурсы - совокупность средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для кредитных и других активных операций. При всех достоинствах данного определения его недостатком является то, что в нем, не обращается внимание на источники формирования банковских ресурсов, которые зависят от пассивных операций банков. Исходя из вышеизложенного, можно сформулировать следующее определение ресурсов коммерческого банка.

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

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

Резерв ликвидности в коммерческом банке - это фонд обязательных резервов создаваемый в соответствии с Инструкцией ЦБ № 37 “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в ЦБ РФ” от 18.11.97 г. Далее следует обратить внимание, что понятие “банковские ресурсы” шире, чем понятие ”кредитные ресурсы”, поскольку первые предоставляются не только для целей кредитования, но и для финансирования и осуществления других активных операций банков.

Теперь дадим определение кредитных ресурсов, которое наиболее, на наш взгляд, отражает связь с действительностью и практикой:

Кредитные ресурсы коммерческого банка - это часть собственного капитала и привлеченных средств, в денежной форме направляемая на активные кредитные операции. Причем в момент использования кредитных ресурсов они перестают быть ресурсом для банка, так как они уже не запас (возврат кредита - рисковая операция), а становятся вложенными кредитными ресурсами. Далее, чтобы связать данное понятие с практикой, представляется логичным разграничить понятие кредитных ресурсов на текущие кредитные ресурсы и мгновенные кредитные ресурсы, по аналогии с понятием ликвидности. Формула для расчета размера текущих кредитных ресурсов, то есть ресурсов, которые мы потенциально еще можем направить на кредитные вложения будет:

Текущие кредитные ресурсы = Кредитный потенциал -

вложенные кредитные ресурсы (1.3.5.)

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

Мгновенные кредитные ресурсы = Остатки средств на корсчете + Текущие поступления - Текущие платежи + Высоколиквидные ресурсы (ГДО) + излишек наличности в кассе банка. (1.3.6.)

Нельзя не упомянуть еще один важный фактор - существование высоколиквидного рынка МБК. С учетом этого мы можем говорить кредитных ресурсах как о текущих или моментальных кредитных ресурсах коммерческого банка (в зависимости от целей расчета) плюс потенциальные возможности рынка МБК в пределах норматива Н8.

Переход на рыночные отношения серьезно изменил структуру ресурсов коммерческих банков. Структура банковских ресурсов отдельного коммерческого банка зависит от степени его специализации или, наоборот,

универсализации, особенностей его деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов. Структура банковских ресурсов среднего коммерческого банка в России представляется следующим образом:

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

Собственные средства банка формируются из уставного капитала, фондов и нераспределенной прибыли.

Уставный капитал - формируется из взносов предприятий, объединений и организаций состоит из номинальной стоимости акций, и служит основным обеспечением обязательств банка.

Совет банка самостоятельно утверждает положение о порядке образования и использования фондов банка.

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков банка по производимым им операциям. Минимальный размер резервного фонда определяется уставом кредитной организации, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала. Источником формирования резервного фонда являются отчисления от прибыли, направляемые в фонд в соответствии с законодательством. Банками формируются также специальные фонды: «Износ основных средств», «Износ МБП», образуемые путем амортизационных отчислений; фонды экономического

стимулирования, созданные из прибыли. К специальным фондам банка относят также средства, полученные от переоценки основных фондов, проводимых по решениям Правительства России; средства от продажи банком акций их первым владельцам сверх номинальной стоимости, при дополнительном проценте эмиссии.

Чистая прибыль текущего года - это сумма прибыли остающаяся в распоряжении банка после уплаты всех налогов и сборов.

Расчет прибыли текущего года, регламентируемая Налоговым Кодексом главой 25, определяется по форме №2 ежегодной (квартальной) отчетности банков.

Мировой опыт предоставляет нам различные методики определения размера собственных средств (капитала) банка. Размер капитала, рассчитанный по той или иной методике, будет различным.

Необоснованное завышение капитала при расчете приводит к ложной информации о благополучном состоянии банка и тем самым вводит в заблуждение вкладчиков, акционеров, а также сам банк. Последний, исходя из завышенной величины собственного капитала, расширяет свои активные операции, подвергаясь повышенным рискам. Напротив, если методика определения величины капитала приводит к его искусственному занижению, то будет наблюдаться сужение диапазона активных операций и, следовательно, снижение доходов.

Известно, что на величину достаточности собственного капитала банка влияют объем, состав, качество и характер активных операций. Ориентация

банка на преимущественное проведение операций, связанных с большим риском, требует относительно большого размера собственных средств и, наоборот, преобладание в кредитном портфеле банка ссуд с минимальным риском допускает относительное снижение собственного капитала. Размер собственного капитала, необходимого банку, зависит также от специфики его клиентов. Так, преобладание среди клиентов банка крупных кредитоемких предприятий требует от него большого размера собственных средств при том же объеме активных операций по сравнению с банком, ориентирующимся на обслуживание большого числа мелких заемщиков, поскольку в первом случае у банка будут велики риски на одного заемщика.

Мерой достаточности капитала служит показатель соотношения банковского капитала и портфеля активов.

На протяжении нескольких лет в мировой банковской практике этот показатель претерпевал различные изменения. В 80-х годах вопрос о методологии оценки банковского капитала стал предметом дискуссий в международных финансовых организациях. Цель заключалась в выработке общих критериев достаточности капитала, применяемых для разных субъектов банковского сообщества независимо от их страновой принадлежности. В 1988 году Базельский комитет по регулированию и методам надзора за банками принял общие принципы расчета показателя капитал/активы. Главным обобщенным показателем достаточности капитала является коэффициент рисковых активов, который определяется следующим образом:

коэффициент капитал банка (собственные средства)

рисковых = ------------------------------------------------------ (1.3.7.)

активов сумма активов и внебалансовых счетов

взвешенная по степени риска.

“Веса” в знаменателе формулы зависят от категории активов, дифференцированных по степени риска, и изменяются в пределах от 0 до 100%.

Рассматривая сущность такого понятия как "достаточность капитала" мы уже затрагивали вопросы, характеризующие качество активов.

Несмотря на то, что низкое качество активов является не единственной причиной финансовой слабости банков, вероятно, эта проблема является наиболее распространенной для банков с низким качеством управления и, в целом, неустойчивых банков. Целью проведения анализа качества активов банка, является определение их жизнеспособности и правильности отражения их стоимости в отчетности банка. Сложность проведения анализа заключается в недостатке данных отчетности для получения полной характеристики активов банка с точки зрения их качества, что осложняет анализ финансовой устойчивости банка для внешних пользователей.

Один из наиболее важных показателей качества активов - рискованность активов, то есть потенциальная возможность потерять эти активы. Необходимо заметить, что Базельское соглашение, по адекватности (достаточности) капитала стало международным, в то время как система взвешивания активов по категориям с учетом степени риска была разработана для нужд американского банковского надзора. Тем не менее, многие страны используют в настоящее время аналогичные подходы к анализу качества активов. Американцы предлагают следующую классификацию активов:

-активы, которые признаются удовлетворительными (имеют нулевой коэффициент риска);

-активы, демонстрирующие явные проблемы, и по которым конечное погашение не является гарантированным (имеют коэффициент риска, равный 20 %);

-активы, убытки по которым являются почти несомненными, но их объем пока нельзя установить с определенностью (коэффициент риска - 50 %);

-активы, которые без сомнения не будут погашены и, таким образом, не являются жизнеспособными активами банка (коэффициент риска - 100%). Не следует путать оценку степени риска при анализе качества активов с оценкой риска активов при определении достаточности капитала: оценка степени риска при определении достаточности капитала служит для выявления различных видов активов и не предполагает убытков по активу.

В нашей стране принята слишком упрощенная схема оценки риска активов. Например, в области кредитов. Хотя анализ качества активов охватывает все их виды, а также забалансовые активы, большинство проблемных активов сосредоточены внутри кредитного портфеля. В российской практике при оценке того или иного кредита за основу берется его обеспечение и просрочка. Но во всем мире ни тому, ни другому не придается большого значения. Там вообще нет речи о времени просрочки, так как ее наличие уже есть тревожный сигнал. В Швейцарии срок принятия решения по выдаче кредита занимает зачастую более 3 месяцев, личность кредитополучателя подвергается тщательному тестированию, вплоть до его моральных качеств (не говоря уже о балансе, предмете бизнеса, складских помещениях и т. д.)

Рассмотрим анализ поступлений и рентабельности (доходности) банков. Поступления банка имеют большое значение не только для оценки эффективности его работы, но и для общего анализа финансового состояния банка, так как нераспределенная прибыль является основным способом увеличения капитала банка.

Одной из причин ухудшения показателей достаточности капитала может являться снижение прибыли банка, либо недостаточный объем его прибыли (вероятно, вследствие выплат слишком большой доли прибыли в форме дивидендов владельцам банка).

Также необходимо понимать взаимосвязь между поступлениями и качеством активов. Банк, имеющий проблемы со связанными качеством активами, будет вынужден, с точки зрения учета, признать убытки, которые сократят поступления (доходы) банка, или даже приведут к тому, что банк может понести убытки от своей основной деятельности. Для анализа качества поступлений можно использовать, так называемый коэффициент возврата (отдачи) на среднюю стоимость активов. Он рассчитывается следующим образом:

Чистая прибыль после уплаты налогов,

но до выплаты дивидендов

К = -------------------------------------------------- х 100% (1.3.8.)

средняя стоимость активов.

В качестве знаменателя лучше использовать среднюю стоимость активов вместо стоимости активов по состоянию на конец года или квартала, т. к. средняя стоимость активов учитывает рост банка в течение срока, за который производится анализ поступлений.

Стоит заметить, что по данному показателю наши банки превосходят зарубежные, учитывая повышенный риск по инвестициям в России. Дело в том, что для определения надежности и стабильности важна не абсолютная величина прибыли, а только ее устойчивая составляющая. Поэтому, западные аудиторы, прежде всего, обращают внимание на структуру прибыли. Под устойчивой составляющей подразумеваются процентная прибыль и комиссионные и исключаются всякие спекулятивные доходы. Спекулятивная прибыль имеет много факторов зависимости (причем имеется в виду не только конъюнктура рынка, но и множество непредсказуемых внешних и порой субъективных факторов), поэтому она не может служить для определения надежности банка с долгосрочной точки зрения. Тогда как процентная и комиссионная составляющие зависят непосредственно от качества обслуживания клиента.

При анализе доходности необходимо учитывать и тенденции поступлений, то есть динамику доходов от одного года к другому или одного квартала к этому же кварталу прошлого года: происходит повышение или снижение уровня поступлений.

В конечном итоге анализ должен учитывать, не оказывают ли единичные события влияния на уровень доходов банка, тем самым, искажая общую картину анализа.

Таким образом, несмотря на то, что существуют количественные показатели, измеряющие уровень доходности банков, особое внимание следует обращать на качественную характеристику поступлений. В отличие от капитала, качества активов и даже ликвидности для оценки методов управления коммерческим банком, невозможно использовать коэффициентные показатели, поскольку менеджмент является наиболее субъективным из анализируемых показателей.

Поэтому оценку эффективности управления осуществляют после анализа четырех составляющих финансовой устойчивости коммерческого банка.

Таким образом, как правило, оценка управления основывается на результатах проведенного ранее анализа.

По международным стандартам менеджмент включает такие определяющие параметры, как:

-наличие четко сформулированной банковской политики;

-наличие внутренних инструктивных материалов банка;

-организационная структура банка, т. е. наличие внутренней аналитической службы, органов контроля, органов контроля, внутреннего аудита, программы аудита, масштабы ее охвата (все ли сферы деятельности банка она затрагивает, или только выборочно);

-компетенция менеджеров, начиная с высшего звена до руководителей подразделений;

-система обучения кадров банка;

-вклад банка в экономику страны;

-самостоятельность банка по отношению к своим акционерам.

Основой анализа является оценка величины и структуры ликвидных активов банка, с учетом соответствия сроков осуществления активных и пассивных операций.

Прежде всего, устанавливают соотношение между обязательствами до востребования и высоколиквидными активами, призванными обеспечить выполнение указанных обязательств. Рассчитанный таким образом показатель призван характеризовать абсолютную ликвидность банка:

КА

Кал = ——— х 100 % (1.3.9.)

ОВм

где КА - кассовые активы - денежные средства в кассе; средства на корсчете в РКЦ; средства на корреспондентских счетах в других банках;

ОВм - размер обязательств банка до востребования.

Данный показатель характеризует степень покрытия наиболее неустойчивых обязательств высоколиквидными средствами. Вероятно, величина такого покрытия, как подтверждает мировая практика, должна быть около 20-50 %.

Однако, значение данного коэффициента может быть обманчиво, в случае, если в структуре привлеченных ресурсов слишком мала доля вкладов

до востребования и явно доминируют срочные и сберегательные вклады, которые, безусловно более устойчивы, чем первые, но некоторое их

покрытие все-таки необходимо при условии, что часть срочных обязательств может иметь срок погашения в течение ближайших 30 дней. Кроме того, данный показатель не учитывает такие ликвидные активы, как государственные ценные бумаги, которые могут быть использованы для покрытия краткосрочных обязательств банка, а также кредиты, выданные банком, со сроком погашения в течение ближайших 30-ти дней и другие платежи в пользу банка, подлежащие перечислению в эти сроки.

Для того чтобы сгладить возможное искажение целесообразно рассчитывать коэффициент относительной ликвидности банка:

КА + Бра

Кол = ——————— х 100 % (1.3.10.)

Овт

где КА + Бра - кассовые активы и быстрореализуемые активы банка, включая государственные ценные бумаги, платежи в пользу банка, подлежащие перечислению в ближайшие 30 дней;

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

Данный показатель, по сути, является нормативом текущей ликвидности, установленным ЦБ РФ (Н2). Однако его существенным достоинством является то, что он учитывает в составе ликвидных активов остатки средств на корсчетах банка (безусловно, в расчет должны приниматься только действительно функционирующие счета). Поэтому банк может считать положительным значение данного показателя, если оно будет чуть ниже установленного норматива.

Помимо рассмотренных выше показателей банк может рассчитывать и другие коэффициенты, характеризующие структуру активов банка с точки

зрения ликвидности. Таким показателем является соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка. Данный коэффициент, по сути, представляет собой норматив ликвидности, установленный ЦБ РФ - Н5. Однако сам норматив также учитывает не все ликвидные активы банка (например, те же средства на корсчетах), поэтому банки для оценки реального уровня ликвидности должны корректировать числитель Н5 на сумму неучтенных в нем ликвидных активов.

Еще одним показателем, характеризующим ликвидность банка с точки зрения структуры его активов, является отношение размера портфеля ценных бумаг, принадлежащего банку, к его обязательствам:

Ц/Б

К3 = ————— х 100% (1.3.13.)

О

где Ц/Б - ценные бумаги - государственные ценные бумаги, другие ценные бумаги в портфеле банка;

О - сумма обязательств банка, включая обязательства до востребования, срочные обязательства банка (по депозитным счетам, кредитам, полученным банком, и обращающиеся на рынке долговые обязательства) и тому подобное.

Портфельные ценные бумаги обладают потенциальной ликвидностью. Так, высокое их отношение к обязательствам свидетельствует о мощном запасе ликвидности в качестве вторичных резервов. Но при большой доле займов в обязательствах это может вести к убыточности. С другой стороны, низкая доля инвестиций в ценные бумаги, в том числе государственные ценные бумаги, сильно снижает маневренность

банка в плане поддержания ликвидности и конкуренции за очень выгодные ссуды. Значение коэффициента в зависимости от обстоятельств, может варьироваться в значительных пределах - от 15 % до 40 %. Это связано с неразвитостью финансовых рынков, поэтому у банков могут быть объективные трудности с развитием инвестиционной деятельности.

При анализе ликвидности банка очень важно оценить качество активов, например качество кредитов, выданных банком. Для этого определяют долю просроченных кредитов в кредитном портфеле банка:

Просроченные кредиты

Кпркр = —————————————— х 100 % (1.3.14.)

Общая сумма выданных банком

кредитов

Размер данного показателя вероятно не должен превышать 3 - 4 %, а резервы на покрытие убытков по ссудам должны быть не менее величины просроченных кредитов.

Рассмотрим метод определения финансовой устойчивости коммерческого банка через показатель достаточности капитала. В целях

поддержания ликвидности баланса коммерческими банками на должном уровне и обеспечения экономической устойчивости в их работе, Центральный Банк России ввел показатели достаточности капитала. Достаточность капитала, определяется путем установления допустимых размеров уставного капитала банка и соотношения всего его капитала с суммой активов, взвешенных с учетом степени риска их потери. Минимальный размер уставного капитала, следующий для вновь созданных коммерческих банков:

-рублевый эквивалент уставного капитала, создаваемого банка, за

исключением дочернего банка иностранного банка, на первый квартал 2007 года составляет не менее 132450000 рублей;

-рублевый эквивалент уставного капитала создаваемой дочерней кредитной организации, за исключением дочерней небанковской кредитной организации иностранного банка, на первый квартал 2007 года составляет не менее 13245000 рублей;

-рублевый эквивалент уставного капитала создаваемой дочерней кредитной организации иностранного банка, начиная с 1 января 2007 года по 19 февраля 2007 года включительно, составляет не менее 264900000 рублей, с 20 февраля 2007 года по 31 марта 2007 года включительно, составляет не менее 132450000 рублей;

-рублевый эквивалент собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении генеральной лицензии на осуществление банковских операций, на первый квартал 2007 года, составляет не менее 132450000 рублей;

-рублевый эквивалент собственных средств (капитала) кредитной организации, ходатайствующей об изменении вида с небанковской кредитной организации на банк на первый квартал 2007 года, составляет не менее 132450000 рублей.

Собственные средства (капитал) банка, используемые при расчете обязательных экономических нормативов, определяется как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли, уменьшенная на затраты капитального характера, допущенные убытки, выкупленные собственные акции и дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней.

Для оценки состояния активов коммерческого банка, они подразделяются на 5 групп, исходя из степени риска вложений и возможной потери части стоимости. При этом отдельным категориям и группам активов, присваиваются соответствующие поправочные коэффициенты.

В 1 группу входят активы, свободные от риска, во 2 группу – активы с минимальным риском, в 3-5 – с повышенным риском.

Взвешивание активов по степени риска, производится путем умножения остатка средств на соответствующем балансовом счете (счетах), или их части, на коэффициент риска (в %), деленный на 100%.

При этом отдельным категориям и группам активов, присвоены соответствующие поправочные коэффициенты, отражающие степень риска их потери. На основании такой группировки и корректировки балансовой суммы активов исчисляются показатели достаточности капитала. Среди них, основное место, занимает показатель обеспечения капиталом вложений с повышенным риском (Н1), рассчитываемый, как соотношение капитала банка (К) к сумме активов, взвешенных с учетом риска (Ар):

K

H1= -------------------------------------- х 100% (1.3.15.)

Ар-Рц-Рк-Рд+КРВ+КРС+РР

где Ар- сумма активов банка, взвешенных с учетом риска;

КРВ - величина кредитного риска;

КРС - величина кредитного риска по срочным сделкам;

РР – размер рыночного риска;

Рц - общая величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг;

Рд - величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами.

В целях приведения уровня достаточности капитала в соответствии с международными стандартами, минимально допустимое значение норматива Н1 устанавливается в размере:

-от 5 млн. евро и выше с 01.02.99 – 8 %, с 01.01.2007 – 10 %;

-менее 5 млн. евро с 01.02.99 – 9 %, с 01.01.2007 –11 %.

Рассмотрим еще один метод определения финансовой устойчивости коммерческого банка через определение его платежеспособности.

Способность банка, своевременно и полностью производить платежи по своим обязательствам, зависит не только от работы самого кредитного учреждения, но и от финансового положения своих заемщиков. При размещении кредитов, банки должны исходить из степени кредитоспособности предприятий и организаций, но при этом им не следует исключать возможность случаев неплатежей одним или несколькими заемщиками. В ситуации, когда один из заемщиков, не в состоянии своевременно погасить задолженность по ссудам банку, важно чтобы этот неплатеж не вызывал затруднений для самого банка при выполнении его собственных обязательств.

Как показывает практика, избежать таких последствий, позволяет ограничение выдачи кредита одному заемщику. В противном случае, просрочка только одного клиента, по крупному кредиту, нарушит ликвидность банка.

Максимальный размер кредита (К3) установлен Центральным Банком России, в виде сопоставления совокупной задолженности по ссудам одного заемщика (сумма дебетовых сальдо по ссудным счетам + 50% забалансовых обязательств, выданных в отношении этого заемщика) с собственными средствами банка. Значение показателя К3, для коммерческих банков не должно превышать 0,5.

В случаях предоставления кредитов организациям-пайщикам банка или организациям, связанным с банком через участие в совместных органах управления, сумма кредитов одному заемщику, не должна превышать 30% собственных средств банка.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) банка:

Крз

Н6= -------------- х 100% (1.3.16.)

К

где Крз –совокупная сумма требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков по кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, займам.

Норматив Н6 рассчитывается по каждому эмитенту, в долговые обязательства которого банком произведены вложения.

Максимально допустимое значение норматива Н6 устанавливается –25%.

В целях соблюдения банком платежеспособности, введено понятие “крупный кредит” и особая система контроля за их общей стоимости. Под крупным кредитом понимается величина совокупной задолженности заемщика + 50% гарантий и обязательств, выданных этому заемщику, которая превышает 5% собственных средств банка. Крупные кредиты могут предоставляться только при наличии единогласного решения совета банка. Общая сумма крупных кредитов, выданных коммерческими банками на конец отчетного месяца, не должна превышать:

Кркр

Н7= ------------ х 100% (1.3.17.)

К

где Крср - совокупная величина крупных кредитных рисков. Сумма самых крупных 5 кредитов с учетом забалансовых операций не может более чем в 3 раза превышать сумму собственных средств банка.

Максимально допустимое значение Н7 устанавливается в размере-800%.

Следует подчеркнуть, что при подсчете совокупной суммы обязательств заемщика, исключается 90% суммы остатка задолженности по ссудам, выданным под залог государственных ценных бумаг, 75% остатка задолженности по ссудам, предоставленным под залоговые обязательства под реальное материальное обеспечение, свободное от залога по другим сделкам, 70% остатка задолженности по ссудам, по которым имеется гарантия третьих лиц с известной платежеспособностью; 80% от суммы зарегистрированных кредитов; 60% задолженности по ссудам под залог векселей, по которым имеется гарантия банка; 50% задолженности по ссудам под залог переводных векселей, акцептованных плательщиком, по которым имеется аваль; 40% обязательств, возникающих на основе операций по учету векселей; 40% задолженности по ссудам, выданным под залог акций, зарегистрированных на фондовой бирже. Максимально допустимое значение показателя Н9 дифференцировано по типу банка:

-для коммерческих банков, созданных на базе специализированных банков – 1,0;

-по прочим коммерческим банкам, учрежденным в течение 1990-1991 годов – 0,75;

-по прочим коммерческим банкам – 0,5.

При этом установлено, что размер риска банка на одного заемщика, не может превышать 10% суммы активов банка. Введен контроль над крупными кредитами банка (20% от капитала банка). Однако имеет отличие, предельно допустимая сумма крупных кредитов, по отношению к собственным средствам банка:

-для коммерческих банков, созданных на базе специализированных банков, - не более чем в 15 раз;

-для коммерческих банков, действующих в виде обществ с ограниченной ответственностью, - не более чем в 10 раз;

-по прочим коммерческим банкам – не более чем в 8 раз.

В сложившихся условиях, изменяются и подходы к анализу. Потребители банковских услуг, сами банкиры, осознают необходимость в наиболее полных и достоверных средствах анализа банковской надежности.

**2. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка на примере ОАО «ВТБ Северо-Запад»**

**2.1. Общая характеристика коммерческого банка ОАО «ВТБ Северо-Запад»**

Коммерческий банк ОАО «ВТБ Северо-Запад», располагается по адресу: 236008, г. Калининград, ул. Верхнеозерная, 24.

Правовое положение Банка определяется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими законами, иными правовыми актами Российской Федерации, принятыми соответствующими государственными органами в пределах их полномочий, а также настоящим Уставом.

В случае последующего изменения действующего законодательства и иных правовых актов Российской Федерации, настоящий Устав действует в части, не противоречащей их императивным нормам.

Филиал учрежден на неограниченный срок деятельности, является юридическим лицом по действующему законодательству Российской Федерации, имеет самостоятельный баланс, круглую печать, содержащую его полное наименование на русском языке, указание на место его нахождения, а также штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации. Банк приобрел статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Банке России.

Банк для достижения целей своей деятельности вправе от своего имени совершать сделки, приобретать имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде общей юрисдикции, арбитражном и третейском судах.

Банк является собственником обособленного имущества, учитываемого на его самостоятельном балансе, включая имущество, переданное Банку в оплату акций.

Банк в установленном законодательством Российской Федерации порядке может создавать на территории Российской Федерации филиалы, открывать представительства, а также иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица. Создание Банком филиалов, открытие представительств и создание дочерних и зависимых обществ за пределами Российской Федерации осуществляется также с соблюдением законодательства иностранного государства по месту нахождения филиалов, представительств, дочерних и зависимых обществ, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Основной целью банка является получение прибыли путем предоставления высокотехнологичных банковских услуг.

Банк является кредитной организацией, которая имеет право привлекать и размещать от своего имени и за свой счет денежные средства юридических и физических лиц (в том числе иностранных), и осуществлять другие банковские операции на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

Банк вправе осуществлять банковские операции и иные сделки в рублях, иностранной валюте в соответствии с лицензией Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Банка России и может открывать корреспондентские счета в других банках, в том числе иностранных, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ОАО «ВТБ Северо-Запад» может осуществлять следующие банковские операции и сделки:

1. Привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2. Размещать привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3. Открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

4. Осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков‑корреспондентов, по их банковским счетам;

5. Производить инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6. Покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

7. Выдавать банковские гарантии;

8. Выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

9. Приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

10. Осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

11. Осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

12. Предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

13. Осуществлять лизинговые операции;

14. Оказывать консультационные и информационные услуги;

15. Осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

16. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а, также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами;

17. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии федеральными законами Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять иные сделки и операции в соответствии с действующим законодательством и лицензиями Центрального Банка Российской Федерации.

Прибыль подлежит налогообложению в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Прибыль, оставшаяся у Банка после уплаты налогов и иных платежей в бюджет, поступает в полное его распоряжение и используется Банком самостоятельно.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, которая решает задачи, не входящие в компетенцию аудитора (аудиторов) Банка.

В случае досрочного прекращения полномочий Ревизионной комиссии полномочия нового состава Ревизионной комиссии действуют до ближайшего годового Общего собрания акционеров.

**2.2. Анализ динамики и структуры активов и пассивов ОАО «ВТБ Северо-Запад»**

Проведем общий анализ активов и пассивов ОАО «ВТБ Северо-Запад» за 2005 - 2006 годы в таблицах 2.1. и 2.2.

Таблица 2.1. - Динамика активов ОАО «ВТБ Северо-Запад», тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **2005** | **2006** | **Абсолютное отклонение** |
| Денежные средства | 118320 | 149937 | 31617 |
| Средства кредитных организаций ЦБ РФ | 19883 | 71776 | 51893 |
| Обязательные средства | 18947 | 31494 | 12547 |
| Средства в кредитных организациях | 126228 | 215715 | 89487 |
| Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 59236 | 48463 | - 10773 |
| Чистая ссудная задолженность | 688633 | 1270191 | 581558 |
| Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 100013 | 141124 | 41111 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 57322 | 30345 | - 26977 |
| Основные средства., нма и материальные запасы | 45221 | 54810 | 9589 |
| Требования по получению процентов | 205 | 184 | - 21 |
| Прочие активы | 38919 | 54369 | 15450 |
| Всего активов | 1 253 980 | 2 036 914 | 782934 |

Общая сумма активов увеличилась на 782934 тыс.руб., и на конец анализируемого периода составили 2036914 тыс.руб.Наибольшее увеличение произошло по статьей чистой ссудной задолженности, которая составила 581558 тыс.руб., и на конец периода – 1270191 тыс.руб. Снижение произошло по следующим, статьям чистые вложения в торговые ценные бумаги на 10773 тыс.руб.и чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи на 26977 тыс.руб.

Рассмотрим структуру активов в таблице 2.2.

Таблица 2.2. - Структура активов ОАО «ВТБ Северо-Запад» за 2005 - 2006 годы, %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **2005** | **2006** | **Относительное отклонение** |
| Денежные средства | 9,5 | 7,4 | - 2,1 |
| Средства кредитных организаций ЦБ РФ | 1,6 | 3,5 | 1,9 |
| Обязательные средства | 1,5 | 1,5 | - |
| Средства в кредитных организациях | 10,1 | 10,6 | 0,5 |
| Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 4,7 | 2,4 | - 2,3 |
| Чистая ссудная задолженность | 54,9 | 62,4 | 7,5 |
| Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 7,9 | 6,9 | - 1 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 4,6 | 1,5 | - 3,1 |
| Основные средства, нма и материальные запасы | 3,6 | 2,7 | - 0,9 |
| Требования по получению процентов | 0,02 | 0,01 | - 0,01 |
| Прочие активы | 3,1 | 2,7 | - 0,4 |
| Всего активов | 100 | 100 | - |

По анализу структуры активов почти все активы имеют тенденцию снижения относительно 2006 года, только чистая ссудная задолженности и средства в кредитных организациях увеличились. Для наглядности представим в виде диаграммы.



Рисунок 2.1. – Структура активов ОАО «ВТБ Северо-Запад» за 2005 - 2006 годы

Как видно из рисунка сумма активов увеличилась практически по каждой статье.

Теперь рассмотрим пассив баланса с 2005 по 2006 год и представим динамику в таблице 2.3.

Пассивы баланса также увеличились на 782934 тыс.руб. В наибольшей степени увеличились все обязательства, здесь основным приростом обладают вклады физических лиц на 432390 тыс.руб., и на конец 2006 года составили 988285 тыс.руб., также значительное увеличение произошло по статье средства клиентов на 715937 тыс.руб. и на конец 2006 года составили 1 503 367 тыс.руб.

В источниках собственных средств увеличилась статья фонды и нераспределенная прибыль на 18920 тыс.руб. и на конец года составили 57850 тыс.руб.

Таблица 2.3. - Динамика пассивов ОАО «ВТБ Северо-Запад» за 2005 – 2006 годы, тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ПАССИВЫ | 2006 | 2005 | Абсолютное отклонение |
| Средства кредитных организаций | 230 520 | 168 638 | 61882 |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 1 503 367 | 787 430 | 715937 |
| Вклады физических лиц | 988 285 | 555 895 | 432390 |
| Выпущенные долговые обязательства | 6 196 | 13 915 | - 7719 |
| Обязательства по уплате процентов | 3 505 | 3 269 | 236 |
| Прочие обязательства | 2 665 | 4 423 | - 1758 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 | 456 | - 455 |
| Всего обязательств | 1 746 254 | 978 131 | 768123 |
| Средства акционеров (участников) | 200 000 | 200 000 | - |
| Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 200 000 | 200 000 | - |
| Переоценка основных средств | 12 277 | 12 277 | - |
| Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) | 3 757 | 4 348 | - 591 |
| Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) | 57 850 | 38 930 | 18920 |
| Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период | 24 290 | 28 990 | - 4700 |
| Всего источников собственных средств | 290 660 | 275 849 | 14811 |
| Всего пассивов | 2 036 914 | 1 253 980 | 782934 |

В остальных статьях в основном произошли сокращения, теперь представим в виде диаграммы все пассивы для большей наглядности.



Рисунок 2.2.- Диаграмма динамики пассивов в период с 2005 по 2006 год

Теперь из рисунка наглядно видно, что основные статьи, которые повлияли на увеличение пассивов, являются вклады физических лиц, средства клиентов, а также нераспределенная прибыль банка.

Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка состоит в проведении анализа доходов, расходов банка, расчета прибыли и рентабельности. Основным источником информации для проведения анализа финансового положения является форма №2 «Отчет о финансовых результатах банка».

Доходы и расходы ОАО «ВТБ Северо-Запад» анализируются за 2005 и 2006 года по соответствующей финансовой отчетности.

Количественный анализ структуры доходов состоит в определении удельного веса отдельных статей доходов в их общей сумме. Обобщенный количественный анализ в таблице 2.4.

Таблица 2.4. - Динамика дохода с 2005 по 2006 год, тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Проценты полученные и аналогичные доходы от: | 2005 год | 2004 год | Абсолютное отклонение |
| Размещения средств в кредитных организациях | 2 241 | 6 178 | - 3937 |
| Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 129 934 | 87 711 | 42223 |
| Ценных бумаг с фиксированным доходом | 22 069 | 51 548 | - 29479 |
| Других источников | 6 363 | 4 793 | 1570 |
| Всего процентов полученных и аналогичных доходов | 160 607 | 150 230 | 10377 |

Из таблицы 2.4. видно, что в общем объеме процентные доходы увеличились на 10377 тыс.руб., и на конец анализируемого периода составили 160607 тыс.руб. Размещение средств в кредитных организациях сократились на 3937 тыс.руб., и составили 2241 тыс.руб. Ссуды, предоставляемые клиентам увеличились на 42223 тыс.руб., и составили 129934 тыс.руб. Ценные бумаги с фиксированным доходом сократились на 29479 тыс.руб., однако другие источники увеличились незначительно на 1570 тыс.руб.

Рассчитаем структуру процентных доходов в таблице 2.5.

Таблица 2.5. - Структура процентных доходов ОАО «ВТБ Северо-Запад» с 2005 по 2006 год, тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Проценты полученные и аналогичные доходы от: | 2006 год | 2005 год | Абсолютное отклонение |
| Размещения средств в кредитных организациях | 1,4 | 4,1 | - 2,7 |
| Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 80,9 | 58,4 | 22,5 |
| Ценных бумаг с фиксированным доходом | 13,7 | 34,3 | - 20,6 |
| Других источников | 4,0 | 3,2 | 0,8 |
| Всего процентов полученных и аналогичных доходов | 100 | 100 | - |

Теперь представим структуру процентного дохода в виде диаграммы на рисунке 2.3.



Рисунок 2.3. – Диаграмма структуры процентных доходов, %

По рисунку 2.3., видно, что в наибольшей степени и наибольшую часть составляют ссуды клиентам, которые увеличились на 22,5%, и составили на конец 2006 года 80,9 %. Также увеличение прошло в других источниках на 0,8%, и составили на конец периода 4,0%. Остальные статьи снизились, что повлияло на общий результат процентного дохода, который увеличился на 10377 тыс.руб. или на 6,9%.

Далее рассмотрим динамику процентных расходов в период 2005 по 2006 год в таблице 2.6.

Таблица 2.6. - Динамика процентных расходов ОАО «ВТБ Северо-Запад» с 2005 по 2006 год, тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Проценты, уплаченные и аналогичные доходы по: | 2006 | 2005 | Отклонение |
| Привлеченным средствам кредитных организаций | 2 202 | 1 199 | 1003 |
| Привлеченным средствам клиентам (некредитных организаций) | 70 195 | 60 684 | 9511 |
| Выпущенным долговым обязательствам | 1 140 | 987 | 153 |
| Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | 73 537 | 62 870 | 10667 |

Из таблицы 2.6 следует, что расходы увеличились по всем статьям, общее увеличение составило 10667 тыс.руб., на конец анализируемого периода расходы составили 73537 тыс.руб.. В наибольшей степени увеличились расходы по привлеченным средствам клиентов на 9511 тыс.руб. и на конец периода – 70195 тыс.руб. Незначительно выросли расходы по выпущенным долговым обязательствам на 153 тыс.руб. и на конец периода – 1140 тыс.руб.

Таблица 2.7. - Структура процентных расходов с 2005 по 2006 год, тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Проценты, уплаченные и аналогичные доходы по: | 2006 | 2005 | Отклонение |
| Привлеченным средствам кредитных организаций | 3,0 | 1,9 | 1.1 |
| Привлеченным средствам клиентам (некредитных организаций) | 95,5 | 96,5 | - 1,0 |
| Выпущенным долговым обязательствам | 1,5 | 1,6 | - 0,1 |
| Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | 100 | 100 | - |

По структуре наибольший вес, занимают расходы по привлеченным средствам клиентов, в 2005 году составили 96,5% и в 2005 году 95,5 %, произошло снижение в течение данного периода на 1%. Увеличение произошло только по расходам на привлеченные средства кредитных организаций на 1,1% и составили в общей структуре на конец 2006 года 3%. Теперь для большей наглядности представим в виде рисунка 2.4.



Рисунок 2.4. – Динамика процентных расходов, тыс.руб.

Чистый процентный доход составил в 2006 году 87070 тыс.руб., однако в 2005 году он приравнивался 87360 тыс.руб., следовательно, общий чистый процентный доход сократился за счет увеличения процентных расходов по всем статьям и снижения доходов на 290 тыс.руб., или на 0,4 % (рис. 2.5.).



Рисунок 2.5. – Динамика чистого процентного дохода ОАО «ВТБ Северо-Запад» с 2005 по 2006 год, тыс.руб.

Проведем анализ чистого дохода от операций с активами.

Таблица 2.8. - Чистые доходы от операций с активами, тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Чистые доходы различных операций | 2006 | 2005 | Отклонение |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 2 612 | 3 902 | - 1290 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 9 944 | 9 016 | 928 |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 2 067 | 0 | 2067 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 3 941 | -1 577 | 5518 |
| Итого | 18564 | 11341 | 7223 |

Из таблицы 2.7., видно, что по общей сумме чистые доходы от операций с активами, увеличились на 7223 тыс.руб., наибольшую степень увеличения составили чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 5518 тыс.руб. и на конец периода составили 3941 тыс.руб., так как в 2005 году ОАО «ВТБ Северо-Запад» понес убытки от данной операции в размере 1577 тыс.руб.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами снизились на 1290 тыс.руб., по сравнению с 2005 годом, и составили 2612 тыс.руб. на 2006 год, это связано с тем, что снизилось количество операций с ценными бумагами.

Наибольшую часть всех чистых доходов от операций с активами, составляют чистые доходы от операций с иностранной валютой, которые увеличились на 928 тыс.руб., и составили на конец анализируемого периода 9944 тыс.руб. Для большей наглядности динамики представим эти данные в виде диаграммы 2.6.



Рисунок 2.6. Диаграмма динамики чистых доходов от операций с активами, тыс.руб.

Теперь рассмотрим следующий тип доходов и расходов – комиссионные, представим их в виде таблиц.

По данным таблицы 2.9., комиссионные доходы увеличились на 16951 тыс.руб., и на конец анализируемого периода составили 50874 тыс.руб., наибольшее увеличение составили расчетное обслуживание, увеличилось на 12920 тыс.руб., на конец 2006 года – 37036 тыс.руб.

Таблица 2.9. - Динамика комиссионных доходов ОАО «ВТБ Северо-Запад», тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доходы по услугам и комиссии | 2006 | 2005 | Отклонение |
| Расчетное обслуживание | 37036 | 24116 | 12920 |
| Проведение кассовых операций | 12715 | 7038 | 5677 |
| Предоставление гарантий | 861 | 781 | 80 |
| Прочие операции | 262 | 2012 | -1750 |
| Итого | 50874 | 33923 | 16951 |

Доходы по проведению кассовых операций увеличились на 5677 тыс.руб., в 2005 году они были 7038 тыс.руб.., а в 2006 году 12715 тыс.руб. Произошло увеличение и по предоставлению гарантий на 80 тыс.руб., на 2006 год составили 861 тыс.руб., однако по статье прочие операции произошло снижение на 1750 тыс.руб., и на конец анализируемого периода составили 262 тыс.руб.

Рассмотрим структуру комиссионных доходов в таблице 2.10.

Таблица 2.10. - Структура комиссионных доходов, %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доходы по услугам и комиссии | 2006 | 2005 | Отклонение |
| Расчетное обслуживание | 72,8 | 71,1 | 1,7 |
| Проведение кассовых операций | 24,9 | 20,8 | 4,1 |
| Предоставление гарантий | 1,7 | 2,3 | - 0,6 |
| Прочие операции | 0,6 | 5,8 | - 5,2 |
| Итого | 100 | 100 | - |

Наибольший вес по структуре занимает доходы от расчетного обслуживания, также здесь наблюдается тенденция увеличения, на 1,7%, и на конец анализируемого периода составили 72,8%.

Доходы от проведения кассовых операций на 2005 год составили 20,8% и на 2006 год 24,9%, то есть увеличились доходы от данных операций на 4,1%.

По доходам предоставление гарантий и прочих операций произошло снижение процентного дохода в 2006 году по сравнению с 2005 годом. Теперь представим динамику комиссионных доходов в виде диаграммы на рисунке 2.7.



Рисунок 2.7. Динамика комиссионных доходов в ОАО «ВТБ Северо-Запад», тыс.руб.

Теперь рассмотрим структуру и динамику комиссионных расходов в ОАО «ВТБ Северо-Запад», и представим данные в виде рисунка.

Таблица 2.11. - Динамика комиссионных расходов ОАО «ВТБ Северо-Запад», тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Расходы по услугам и комиссии | 2006 | 2005 | Отклонение |
| Расчетное обслуживание | 2833 | 1637 | 1196 |
| Проведение кассовых операций | 5567 | - | 5567 |
| Предоставление гарантий | - | 5146 | - 5146 |
| Прочие операции | 329 | 626 | - 297 |
| Итого | 8788 | 7127 | 1661 |

Общая сумма комиссионных расходов увеличилась на 1661 тыс.руб., наибольшее увеличение прошло по статье проведение кассовых операций на 5567 и на конец анализируемого периода составили 5567 тыс.руб.

Расходы по предоставлению гарантий сократились полностью на 5146 тыс.руб. произошло увеличение по статье расчетное обслуживание на 1196 тыс.руб., и на конец анализируемого периода составили 2833 тыс.руб. рассмотрим структуру комиссионных расходов в таблице 2.12.

Таблица 2.12. - Структура комиссионных расходов в ОАО «ВТБ Северо-Запад», тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Расходы по услугам и комиссии | 2006 | 2005 | Отклонение |
| Расчетное обслуживание | 32,3 | 22,9 | 9,4 |
| Проведение кассовых операций | 63,4 | - | 63,4 |
| Предоставление гарантий | - | 72,3 | - 72,3 |
| Прочие операции | 4,3 | 4,8 | - 0,5 |
| Итого | 100 | 100 | - |

В 2006 году наибольшую структуру всех расходов занимает расходы по проведению кассовых операций 63,4%. В течение двух лет сумма увеличения составила 63,4%.

Расходы по расчетному обслуживанию увеличились в течение двух на 9,4%, и на конец 2006 года составили 32,3%. Расходы по предоставлению гарантий в 2005 году составили 72,3%, однако в 2006 году полностью сократились, расходы по прочим операциям в 2005 году составили 4,8%, а в 2006 году 4,3%, за весь период структура расходов по прочим операциям сократились на 0,5%. Представим динамику комиссионных расходов на рисунке 2.8.



Рисунок 2.8. Диаграмма динамики комиссионных расходов ОАО «ВТБ Северо-Запад», тыс.руб.

Из выше проведенного анализа, можно сделать вывод о том, что ОАО «ВТБ Северо-Запад» развивается и данное развитие приносит ему доход. Он увеличивает свои доходы за счет увеличения объемов оказываемых услуг, в основном за счет увеличения доли кредитования.

Однако на данном уровне повышению подвержены и расходы, в основном связанные с кредитованием, а именно административно-управленческие и с расчетно-кассовым обслуживанием. Так как происходит увеличение объема реализуемых услуг, соответственно увеличиваются затраты на них.

**2.2. Факторный анализ уровня прибыли ОАО «ВТБ Северо-Запад»**

Основные показатели деятельности банка представлены в таблице 2.13, за период с 2005 по 2006 год.

Таблица 2.13. - Основные показатели в период с 2005 по 2006 год, тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | 2005 | Отклонение |
| Прибыль до налогообложения | 40 329 | 42 076 | - 1747 |
| Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 16 039 | 13 086 | 2953 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 24 290 | 28 990 | - 4700 |

Прибыль до налогообложения в период с 2005 года по 2006 год сократилась на 1747 тыс.руб., в 2006 году составила 40329 тыс.руб.. прибыль до налогообложения сократилась за счет увеличения расходов по деятельности банка. Начисленные налоги увеличились на 2953 тыс.руб., и на конец анализируемого периода составили 16039 тыс.руб.

В итоге прибыль за 2006 год составила 24290 тыс.руб., а в 2005 году была 28990 тыс.руб., снижение прибыли произошло за счет увеличения расходов банка и одновременного снижения доходов банка от своей деятельности, а также увеличения налоговой суммы. Рассмотрим динамику прибыли на рисунке 2.9.



Рисунок 2.9. Динамика прибыли ОАО «ВТБ Северо-Запад», тыс.руб.

Рассмотрим влияние всех статей на динамику прибыли в виде таблицы 2.14.

На динамику развития прибыли влияет размер всех совокупных доходов и расходов. Общая сумма доходов составила до исчисления прибыли (таблица 2.14.) на 2006 год 55368 тыс.руб. на 2005 год 40560 тыс.руб.. В свою очередь расходы составили на 2006 год – 102109 тыс.руб., а в 2005 году – 85844 тыс.руб.

В итоге на чистый процентный доход в 2006 году на снижение прибыли повлияли расходы, которые общую сумму составили больше, чем всех доходов на 36073 тыс.руб. Выглядит следующим образом, чистый процентный доход + остальные доходы – все расходы = прибыль

Прибыль 2006 г = (87070 + 55368) – 102109 = 40329 тыс.руб.

Прибыль 2005 г = (87360 + 40560) – 85844 = 42076 тыс.руб.

Из приведенных решений видно, что большую часть при образовании прибыли играют расходы, которые с каждым годом увеличиваются, что сказывается на размере прибыли.

Однако также некоторые статьи доходов, такие как, чистые доходы от разовых операций, прочие чистые операционные доходы и резервы на возможные потери имеют отрицательное значение, что влияет на размер прибыли.

В расходах наибольшее влияние на размер прибыли оказывают административно-управленческие расходы, которые за год повысились на 14604 тыс.руб., и составили на конец анализируемого периода 93321 тыс.руб.

Таблица 2.14. - Влияние статей на динамику прибыли, тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 2006 | 2005 | Отклонение |
| Всего процентов полученных и аналогичных доходов | 160 607 | 150 230 | 10377 |
| Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | 73 537 | 62 870 | 10667 |
| Чистые процентные и аналогичные доходы | 87 070 | 87 360 | - 290 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 2 612 | 3 902 | - 1290 |
| Чистые доходы от операций с иностранный валютой | 9 944 | 9 016 | 928 |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 2 067 | 0 | 2067 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 3 941 | -1 577 | 5518 |
| Комиссионные доходы | 50 874 | 33 923 | 16951 |
| Комиссионные расходы | 8 788 | 7 127 | 1661 |
| Чистые доходы от разовых операций | -836 | -3 774 | 2938 |
| Прочие чистые операционные доходы | -7 900 | -408 | - 7492 |
| Административно-управленческие расходы | 93 321 | 78 717 | 14604 |
| Резервы на возможные потери | -5 334 | -522 | - 4812 |
| Прибыль до налогообложения | 40 329 | 42 076 | - 1747 |
| Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 16 039 | 13 086 | - 2953 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 24 290 | 28 990 | - 4700 |

Следующее влияние оказали начисленные налоги, которые сократили прибыль в 2006 году по сравнению с 2005 годом на 2953 тыс.руб.

Суммарная прибыль отражает общий финансовый результат коммерческой деятельности учреждения банка и в общем случае формируется под воздействием изменений:

* размера собственного капитала;
* уровня эффективности использования активов;
* уровня структуры общего капитала (мультипликатор капитала;
* маржи прибыли.

Формула факторного анализа прибыли:

П = СК \* Д/А \* А/СК \* П/Д (2.1)

или в агрегированной форме:

С = С1 \* Н2 \* Н3 \* Н4, (2.2)

где С1 – собственный капитал;

Н2 – эффективность использования;

Н3 – мультипликатор капитала;

Н4 – маржа прибыли.

Расчет факторных влияний на суммарную прибыль:

1.Общее изменение прибыли:

С - Со, (2.3)

где С – прибыль отчетного (текущего) года;

Со – прибыль предыдущего периода.

2. Влияние на прибыль изменения собственного капитала:

(С1 - С1о) \* Н2 \* Н3 \* Н4, (2.4)

где :

С1 – собственный капитал отчетного (текущего) периода;

C1о – собственный капитал предыдущего периода;

Н2 – уровень эффективности использования активов отчетного

(текущего) периода;

Н3 ­– мультипликатор капитала отчетного (текущего) периода

Н4 – маржа прибыли отчетного (текущего) периода.

3. Влияние на прибыль изменения уровня эффективности использования активов:

(Н2 - Н2о) \* С1о \* Н3 \* Н4, (2.5)

где Н2о – уровень эффективности использования активов предыдущего периода.

4. Влияние на прибыль изменения структуры собственного капитала (мультипликатора капитала):

(Н3 - Н3о) \* С1о \* Н2о \* Н4, (2.6)

где Н3о - мультипликатор собственного капитала предыдущего периода.

5. Влияние на прибыль изменения размера маржи прибыли:

(Н4 - Н4о) \* С1о \* Н2о \* Н3о, (2.7)

где Н4о - маржа прибыли предыдущего периода.

Теперь произведем расчеты на основе данных АКБ «Инвестбанк» в таблице 2.15.

Таблица 2.15 - Основные показатели для факторного анализа

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Обозначение | Показатели | 2005 год | 2006 год |
| С1 | Собственный капитал | 275849 | 290660 |
| Н2 | Эффективность использования капитала | 0,12 | 0,08 |
| Н3 | Мультипликатор капитала | 4,5 | 7,01 |
| Н4 | Маржа прибыли | 0,19 | 0,15 |

По известным данным в таблице 2.15, произведем расчет влияния на размер прибыли:

1. Общее изменение прибыли, составляет

С – Со = 24290 – 28990 = - 4700 тыс.руб.

2. Влияние на прибыль изменения собственного капитала:

(290660 – 275489) \* 0,08 \* 0,15 \* 7,01 = 1245,9 тыс.руб.

3. Влияние на прибыль изменения уровня эффективности использования активов:

(0,08 – 0,12) \* 275849 \* 7,01 \* 0,15 = - 11587,3 тыс.руб.

4. Влияние на прибыль изменения структуры собственного капитала (мультипликатора капитала):

(7,01 – 4,5) \* 275489 \* 0,12 \* 0,15 = 12446 тыс.руб.

5. Влияние на прибыль изменения размера маржи прибыли:

(0,15 – 0,19) \* 275489 \* 0,12 \* 4,5 = - 5950,6 тыс.руб.

Позитивное влияние на абсолютный размер изменения прибыли в течение исследуемых периодов за 2005 и 2006 года, оказывали два тесно связанных фактора:

* изменение величины собственного капитала, прибыль увеличилась на 125,9 тыс.руб.;
* изменение величины мультипликатора капитала, прибыль увеличилась на 12446 тыс.руб.

Негативное влияние на изменение размера прибыли оказывают два фактора:

* эффективность использования активов, при этом прибыль снизилась на 11587,1 тыс.руб.;
* прибыльность доход, прибыль снизилась на 5950,6 тыс.руб.

Заключение

Под устойчивостью банка понимается его способность без задержек и в любой ситуации на рынке выполнять взятые на себя обязательства. Поддержание устойчивости банков требует комплексного изучения их деятельности с применением широкого набора аналитических приемов. Надёжность банка зависит от множества различных факторов.

Вероятность неблагоприятного влияния конкретных факторов или их комбинаций на устойчивость банка характеризуется рисками. Принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Риск должен быть определен и измерен. Этот процесс управления включает в себя: предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Это предполагает разработку каждым банком собственной стратегии управления рисками, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

В экономической ситуации, сложившейся к настоящему времени в России, наметились некоторые положительные тенденции, связанные с относительной финансовой стабилизацией. Между банками сложились деловые отношения, построенные на взаимном доверии, взаимопомощи. Но в настоящих условиях, этого уже не достаточно, в связи с чем, практически все банки организовали у себя подразделения, способные выполнять анализ финансового положения своего и своих контрагентов.

Работа аналитических служб, во многом ориентирована на оценки, выполняемые рейтинговыми агентствами России. В своей повседневной работе, банки используют эти данные при анализе финансового положения, обращая внимание на место банка в рейтингах.

Финансовое состояние коммерческих банков, характеризуется достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью деятельности и уровнем управления банка.

Ликвидность оценивается на основе способности превращать свои активы в денежные средства или другие платежные средства, для оплаты предъявляемых обязательств в случае, если имеющихся в наличии платежных средств для этого не хватает.

Управление ликвидностью банка включает в себя проведение как активных, так и пассивных операций, подразумевая наличие доступных ресурсов для быстрого увеличения ликвидности.

Как становится ясным из данной работы, проблема определения финансовой устойчивости коммерческого банка велика и многогранна, существующие методики – разнообразны. Поэтому большое значение имеет для пользователя банковских услуг, найти наиболее полную и точную из них. Таковой, на наш взгляд, на сегодняшний день, является методика Центрального Банка Российской Федерации.

Для характеристики финансовой устойчивости банка был проведен анализ управления денежными потоками, то есть доходов и расходов, факторный анализ прибыли и рентабельности.

Общая сумма активов увеличилась на 782934 тыс.руб., и на конец анализируемого периода составили 2036914 тыс.руб. Наибольшее увеличение произошло по статьей чистой ссудной задолженности, которая составила 581558 тыс.руб., и на конец периода – 1270191 тыс.руб.

Снижение произошло по следующим, статьям чистые вложения в торговые ценные бумаги на 10773 тыс.руб. и чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи на 26977 тыс.руб.

Пассивы баланса также увеличились на 782934 тыс.руб. В наибольшей степени увеличились все обязательства, здесь основным приростом обладают вклады физических лиц на 432390 тыс.руб., и на конец 2006 года составили 988285 тыс.руб., также значительное увеличение произошло по статье средства клиентов на 715937 тыс.руб. и на конец 2006 года составили 1 503 367 тыс.руб.

В источниках собственных средств увеличилась статья фонды и нераспределенная прибыль на 18920 тыс.руб. и на конец года составили 57850 тыс.руб.

Чистый процентный доход составил в 2006 году 87070 тыс.руб., однако в 2005 году он приравнивался 87360 тыс.руб., следовательно, общий чистый процентный доход сократился за счет увеличения процентных расходов по всем статьям и снижения доходов на 290 тыс.руб., или на 0,4 %.

На динамику развития прибыли влияет размер всех совокупных доходов и расходов. Общая сумма доходов составила до исчисления прибыли на 2006 год 55368 тыс.руб. на 2005 год 40560 тыс.руб.. В свою очередь расходы составили на 2006 год – 102109 тыс.руб., а в 2005 году – 85844 тыс.руб.

При факторном анализе прибыли, было выявлено общее снижение прибыли в период с 2005 по 2006 года на 4700 тыс.руб.

Позитивное влияние на абсолютный размер изменения прибыли в течение исследуемых периодов за 2005 и 2006 года, оказывали два тесно связанных фактора:

* изменение величины собственного капитала, прибыль увеличилась на 125,9 тыс.руб.;
* изменение величины мультипликатора капитала, прибыль увеличилась на 12446 тыс.руб.

Негативное влияние на изменение размера прибыли оказывают два фактора:

* эффективность использования активов, при этом прибыль снизилась на 11587,3 тыс.руб.;
* прибыльность доход, прибыль снизилась на 5950,6 тыс.руб.

Рентабельность деятельности ОАО «ВТБ Северо-Запад» в 2006 году по сравнению с 2005 годом, снизилась по всем коэффициентам, характеризующих эффективность работы банка.

Данному снижению способствовали повышение расходов, связанных с административно-управленческой деятельностью ОАО «ВТБ Северо-Запад», что привело к снижению прибыли за отчетный период.

Основными мероприятиями для повышения деятельности является полная автоматизация работы банка, а именно процессов кредитования, что позволило сократить определенный процент персонала, обслуживающие данный процесс.

**Список использованных источников**

1. Инструкция ЦБ РФ от 30 июня 1997 г. № 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам".
2. Инструкция ЦБ РФ от 1 октября 1997 г. №1 «О порядке регулирования деятельности банков».
3. Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)"
4. Положение ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. №39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 24.12.98 № 64-П)
5. Положение ЦБ РФ от 24 сентября 1999 г. № 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размеров рыночных рисков".
6. Федеральный закон " О Центральном банке Российской федерации (банк России)", утв. 26 апреля 1995г./Деньги и кредит, 1995, №5
7. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 3 февраля 1996г. /Деньги и кредит,1996г., №2
8. Положение ЦБРФ “Федеральный закон о банках и банковской деятельности” М:2003г.
9. Антипова О.Н. Стандарты банковского надзора в России.- М.:ЦПП ЦБ РФ, 2000.
10. Современный финансово-кредитный словарь. /Под общ. Ред. М.Г. Лапусты, П.С. Никольского - М.: ИНФРА - М, 2002г.
11. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. Под ред. Проф. Л.А. Дробозиной - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2002.
12. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник /Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. - М.: «Проспект», 2003.
13. Банки и банковские операции. Учебник для вузов /Под ред. Е.Ф. Жуковой - М.: Банки и биржи ЮНИТИ, 2003.
14. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. /Под ред. Е.Г. Ищенко, В.И. Алексеева. - М.: Русская Деловая Литература, 2004.
15. Банковское дело: Учебник/под ред. Г.Г. Коробковой. – М.: Экономист, 2004.
16. Концептуальные вопросы развития банковской системы Российской Федерации (проект) // Деньги и кредит, 2001, №1.
17. Кредитный договор//Деньги и кредит, 2001, №3
18. Москвин В. А. Виды обеспечения при долгосрочном кредитовании предприятий//Банковское дело, 2000, №7, С. 19
19. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Под ред. Поляка Г. Б. – М.: ЮНИТИ, 2004.
20. Бабичев М.Ю., Бабичева Ю.А., Трохнова О.В. и др. Банковское дело: Справочное пособие. - М.: Экономика, 2004.
21. Банковское дело: учебник/под ред. О.А. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003.
22. Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И.Колесникова, Л.П.Кроливецкой.-М.: Финансы и статистика, 2004.
23. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н.Азрилияна-М.: Фонд "Правовая культура", 2004.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | --- | |  | | Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2006 год | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Номер п/п | Наименование статьи | 2006 | 2005 | | 1 | 2 | 3 | 4 | | I. | АКТИВЫ |  |  | | 1. | Денежные средства | 149 937 | 118 320 | | 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 71 776 | 19 883 | | 2.1. | Обязательные резервы | 31 494 | 18 947 | | 3. | Средства в кредитных организациях | 215 715 | 126 228 | | 4. | Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 48 463 | 59 236 | | 5. | Чистая ссудная задолженность | 1 270 191 | 688 633 | | 6. | Чистые вложения в инвестицинные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 141 124 | 100 013 | | 7. | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 30 345 | 57 322 | | 8. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 54 810 | 45 221 | | 9. | Требования по получению процентов | 184 | 205 | | 10. | Прочие активы | 54 369 | 38 919 | | 11. | Всего активов | 2 036 914 | 1 253 980 | | II. | ПАССИВЫ |  |  | | 12. | Кредиты Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | | 13. | Средства кредитных организаций | 230 520 | 168 638 | | 14. | Средства клиентов (некредитных организаций) | 1 503 367 | 787 430 | | 14.1. | Вклады физических лиц | 988 285 | 555 895 | | 15. | Выпущенные долговые обязательства | 6 196 | 13 915 | | 16. | Обязательства по уплате процентов | 3 505 | 3 269 | | 17. | Прочие обязательства | 2 665 | 4 423 | | 18. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 | 456 | | 19. | Всего обязательств | 1 746 254 | 978 131 | | III. | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |  | | 20. | Средства акционеров (участников) | 200 000 | 200 000 | | 20.1. | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 200 000 | 200 000 | | 20.2. | Зарегистрированные привелигированные акции | 0 | 0 | | 20.3. | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0 | 0 | | 21. | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | | 22. | Эмиссионный доход | 0 | 0 | | 23. | Переоценка основных средств | 12 277 | 12 277 | | 24. | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) | 3 757 | 4 348 | | 25. | Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) | 57 850 | 38 930 | | 26. | Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период | 24 290 | 28 990 | | 27. | Всего источников собственных средств | 290 660 | 275 849 | | 28. | Всего пассивов | 2 036 914 | 1 253 980 | | IV. | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  | | 29. | Безотзывные обязательства кредитной организации | 425 090 | 160 735 | | 30. | Гарантии, выданные кредитной организации | 7 705 | 11 739 | | |

|  |
| --- |
| Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2006 год |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер п/п | Наименование статьи | | | | 2006 | | 2005 | | | 1 | 2 | | | | 3 | | 4 | | |  | Проценты полученные и аналогичные доходы от: | | | |  | |  | | | 1. | Размещения средств в кредитных организациях | | | | 2 241 | | 6 178 | | | 2 | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | | | | 129 934 | | 87 711 | | | 3. | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) | | | | 0 | | 0 | | | 4. | Ценных бумаг с фиксированным доходом | | | | 22 069 | | 51 548 | | | 5. | Других источников | | | | 6 363 | | 4 793 | | | 6. | Всего процентов полученных и аналогичных доходов | | | | 160 607 | | 150 230 | | |  | Проценты уплаченные и аналогичные доходы по: | | | |  | |  | | | 7. | Привлеченным средствам кредитных организаций | | | | 2 202 | | 1 199 | | | 8. | Привлеченным средствам клиентам (некредитных организаций) | | | | 70 195 | | 60 684 | | | 9. | Выпущенным долговым обязательствам | | | | 1 140 | | 987 | | | 10. | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | | | | 73 537 | | 62 870 | | | 11. | Чистые процентные и аналогичные доходы | | | | 87 070 | | 87 360 | | | 12. | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | | | | 2 612 | | 3 902 | | | 13. | Чистые доходы от операций с иностранный валютой | | | | 9 944 | | 9 016 | | | 14. | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | | | | 2 067 | | 0 | | | 15. | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | | | 3 941 | | -1 577 | | | 16. | Комиссионные доходы | | | | 50 874 | | 33 923 | | | 17. | Комиссионные расходы | | | | 8 788 | | 7 127 | | | 18. | Чистые доходы от разовых операций | | | | -836 | | -3 774 | | | 19. | Прочие чистые операционные доходы | | | | -7 900 | | -408 | | | 20. | Административно-управленческие расходы | | | | 93 321 | | 78 717 | | | 21. | Резервы на возможные потери | | | | -5 334 | | -522 | | | 22. | Прибыль до налогообложения | | | | 40 329 | | 42 076 | | | 23. | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | | | | 16 039 | | 13 086 | | | 24. | Прибыль (убыток) за отчетный период | | | | 24 290 | | 28 990 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |