**ОГЛАВЛЕНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ 3

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИПОТЕЧНОГО БАНКА «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) 4

2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОАО «АКИБАНК» 8

3 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОАО «АКИБАНК» 13

4 АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ОАО «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) 16

5 ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНОСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОАО «АКИБАНК» И ЕГО ПРОГНОЗИРОВАНИЕ 19

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 24

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 27

ПРИЛОЖЕНИЕ

**ВВЕДЕНИЕ**

Одно из главных требований к подготовке специалистов высшей квали­фикации в рыночной экономике - ее связь с практикой, знание конкретных задач и проблем, особенностей будущей практической деятельности.

Важным звеном этой связи является производственная практика, которая органически выходит в учебный процесс его составной частью.

Цель практики – закрепление теоретических знаний, полученных в процессе обучения, приобретение практических навыков и умений самостоятельно решать профессиональные задачи.

Основными задачами практики являются:

- получение практических навыков сбора и обработки информации о финансовом состоянии и основных результатах финансовой деятельности акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (открытое акционерное общество);

- изучение систем и методов финансового анализа;

- получение профессиональных навыков работы;

- сбор практических материалов для написания дипломной работы.

**1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИПОТЕЧНОГО БАНКА «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Акционерный коммерческий ипотечный банк «АКИБАНК» (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», созданный как акционерное общество закрытого типа (протокол № 1 от 22 февраля 1993 года) и преобразованный в открытое акционерное общество (протокол № 9 от 25 октября 1995 года), является кредитной организацией и осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством на основании настоящего Устава.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный коммерческий ипотечный банк «АКИБАНК» (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ОАО «АКИБАНК».

Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование на русском языке, указание организационно-правовой формы и места нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

Банк является коммерческой организацией, входит в единую банковскую систему Российской Федерации и имеет целью извлечение прибыли за счет оказания услуг юридическим и физическим лицам.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.

В соответствии с лицензией Банка России Банк может осуществлять следующие банковские операции:

* привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
* размещать указанные в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
* открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
* осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
* инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
* покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
* привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
* осуществлять денежные переводы по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
* выдавать банковские гарантии.

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

* выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
* приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
* доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
* осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
* предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
* осуществлять лизинговые операции;
* оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

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.

Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

* собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
* средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
* вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
* кредитов, полученных в других банках;
* иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение операционного года.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Один раз в год Банк проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

Общее руководство Банком осуществляет Наблюдательный совет Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Исполнительными органами Банка являются Правление и Председатель правления Банка.

Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в период с 01 марта по 21 мая в год, следующий за отчетным финансовым годом.

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

**2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОАО «АКИБАНК»**

Каждый из субъектов рынка: Центральный банк, коммерческие банки, другие кредитные и финансовые учреждения, предприятия и организации, аудиторские фирмы, местные и центральные органы власти, физические лица преследуют собственные цели при анализе финансового состояния банков. Однако общей целью анализа для всех субъектов является определение эффективности деятельности и степени надежности функционирующего банка. Так, без углубленного анализа финансового состояния коммерческих банков ЦБ РФ не сможет обеспечить как контрольные и регулирующие функции, так и надежность банковской системы в целом. На основе оценки деятельности коммерческого банка его клиенты – предприятия и население стремятся выбрать наиболее надежный банк и определить целесообразность и перспективы дальнейших с ним взаимоотношений.

Экономическая работа в банке наряду с определением класса кредитоспособности предприятий-клиентов банка, проведением анализа состояния учета и отчетности, состояния заключенных договоров обязательно включает анализ финансового состояния банка, на основе которого осуществляются:

- принятие управленческих решений;

- координация деятельности различных подразделений и служб;

- объективная оценка результатов деятельности и перспектив развития;

- определение надежности и финансовой устойчивости банка-партнера, клиента, корреспондента.

Для устойчивого функционирования банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов необходимо проводить оценку финансового состояния банков. Цель оценки – обеспечить качественное управление развитием всех важнейших экономических и финансовых параметров жизнедеятельности банка, таких, как структура его пассивов и активов; капитал и платежный оборот (собственные и привлеченные средства); прибыльность операций; риски портфеля финансовых инструментов; внутрибанковское ценообразование и эффективность работы подразделений банка.

Осуществим оценку финансового состояния предприятия одним из методов анализа, а именно, с помощью горизонтального анализа.

 Горизонтальный анализ заключается в сравнении каждой балансовой статьи с предыдущим периодом (кварталом, годом). В этих целях составляют несколько аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополня­ют относительными темпами роста (снижения).

Таблица 2.1 - Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса по ОАО «АКИБАНК»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало 2009 года | На начало 2010 года | На конец 2010 года |
|  | сумма, тыс. руб. | % | сумма, тыс. руб. | % | сумма, тыс. руб. | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Активы |
| Денежные средства  | 600865 | 3,90 | 731816 | 3,61 | 929422 | 3,89 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1627384 | 10,55 | 1243215 | 6,14 | 646533 | 2,71 |
| Обязательные резервы  | 17640 | 0,11 | 91207 | 0,45 | 161321 | 0,68 |
| Средства в кредитных организациях  | 364839 | 2,37 | 271536 | 1,34 | 153127 | 0,64 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 3299772 | 13,83 |
| Чистая ссудная задолженность  | 10977783 | 71,18 | 14257747 | 70,41 | 14808311 | 62,05 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 466973 | 3,03 | 1193627 | 5,89 | 1270965 | 5,33 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 82134 | 0,53 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 1066808 | 6,92 | 2292354 | 11,32 | 2491123 | 10,44 |
| Прочие активы  | 235255 | 1,53 | 259004 | 1,28 | 267080 | 1,12 |
| Всего активов  | 15422041 | 100,00 | 20249299 | 100,00 | 23866333 | 100,00 |
| 2. Пассивы  |
| Средства кредитных организаций  | 140 | 0,01 | 147 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 12660310 | 82,09 | 16023730 | 79,13 | 20076030 | 84,12 |
| Вклады физических лиц  | 3593772 | 23,30 | 4845471 | 23,93 | 6291794 | 26,36 |
| Выпущенные долговые обязательства  | 534656 | 3,47 | 851076 | 4,20 | 251173 | 1,05 |
| Продолжение таблицы 2.1 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Прочие обязательства  | 129280 | 0,84 | 195380 | 0,96 | 201263 | 0,84 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон  | 15526 | 0,10 | 20998 | 0,10 | 26399 | 0,11 |
| Всего обязательств  | 13339912 | 86,50 | 17091331 | 84,40 | 20554865 | 86,12 |
| 3. Источники собственных средств  |
| Средства акционеров (участников)  | 1569296 | 10,18 | 2600296 | 12,84 | 2600296 | 10,90 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 23000 | 0,10 |
| Резервный фонд | 55729 | 0,36 | 67383 | 0,33 | 71446 | 0,30 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 90 | 0,00 | -24674 | -0,12 | -15766 | -0,07 |
| Переоценка основных средств | 121119 | 0,79 | 121119 | 0,60 | 257252 | 1,08 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 102831 | 0,67 | 312588 | 1,54 | 381656 | 1,60 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 233064 | 1,51 | 81256 | 0,40 | 39584 | 0,17 |
| Всего источников собственных средств  | 2082129 | 13,50 | 3157968 | 15,60 | 3311468 | 13,88 |

По данным таблицы 2.1 видно, что в структуре активов ОАО «АКИБАНК» наибольший удельный вес занимает чистая ссудная задолженность, что говорит о том, что банк активно занимается кредитованием. В структуре пассивов и источников собственных средств ОАО «АКИБАНК» наибольший удельный вес занимают обязательства, а в их составе - средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

От качества банковских активов зависит достаточность капитала банка и уровень принимаемых рисков. Анализ проводится для выявления достаточности уровня диверсификации банковских операций, определения степени зависимости кредитной организации от развития внешней ситуации на различных сегментах рынка банковских продуктов, от общеэкономических и региональных тенденций и т.д. Важным является определение доли работающих активов, структуры кредитного портфеля, соотношения собственных и привлеченных ресурсов банка, длительности использования привлеченных ресурсов.

Важное значение для оценки финансового состояния имеет вертикальный (струк­турный) анализ актива и пассива баланса, при котором приоритетное внимание уделяют изучению относительных показателей.

Таблица 2.2 - Вертикальный анализ бухгалтерского баланса по ОАО «АКИБАНК», %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2008 г. | 2009 г. | 2010 г. |
| 1. Актив |
| Денежные средства  | 3,90 | 3,61 | 3,89 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 10,55 | 6,14 | 2,71 |
| Обязательные резервы  | 0,11 | 0,45 | 0,68 |
| Средства в кредитных организациях  | 2,37 | 1,34 | 0,64 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0,00 | 0,00 | 13,83 |
| Чистая ссудная задолженность  | 71,18 | 70,41 | 62,05 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 3,03 | 5,89 | 5,33 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 0,53 | 0,00 | 0,00 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 6,92 | 11,32 | 10,44 |
| Прочие активы  | 1,53 | 1,28 | 1,12 |
| Всего активов  | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| 2. Пассив  |
| Средства кредитных организаций  | 0,01 | 0,00 | 0,00 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 82,09 | 79,13 | 84,12 |
| Вклады физических лиц  | 23,30 | 23,93 | 26,36 |
| Выпущенные долговые обязательства  | 3,47 | 4,20 | 1,05 |
| Прочие обязательства  | 0,84 | 0,96 | 0,84 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон  | 0,10 | 0,10 | 0,11 |
| Всего обязательств  | 86,50 | 84,40 | 86,12 |
| 3. Источники собственных средств  |
| Средства акционеров (участников)  | 10,18 | 12,84 | 10,90 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0,00 | 0,00 | 0,10 |
| Резервный фонд | 0,36 | 0,33 | 0,30 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0,00 | -0,12 | -0,07 |
| Переоценка основных средств | 0,79 | 0,60 | 1,08 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 0,67 | 1,54 | 1,60 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 1,51 | 0,40 | 0,17 |
| Всего источников собственных средств  | 13,50 | 15,60 | 13,88 |

В целом, в условиях влияния последствий мирового финансового кризиса работу банка за 2010 год можно оценить как удовлетворительную.

Валюта баланса выросла на 85,15% или на 18,2 млрд. руб. и достигла размера 39,6 млрд. руб. Активы банка увеличились на 53,89% и достигли размера 23,6 млрд. руб. Собственные средства (капитал) банка вырос на 55% и составили 3 074,5 млн. руб.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимно дополняют друг друга, на их базе составляют сравнительный аналитический баланс.

**3 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОАО «АКИБАНК»**

Внешним призна­ком финансовой устойчивости выступает платежеспособность хозяйствующего субъекта.

Платежеспособность — это способность предприятия выполнять свои финансо­вые обязательства, вытекающие из коммерческих, кредитных, налоговых и иных операций платежного характера.

Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в ОАО «АКИБАНК» определяет основные принципы управления ликвидностью с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие: цели и задачи управления ликвидностью; порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня ликвидности и мониторинга за уровнем ликвидности, в том числе на консолидированной основе; принятие мер по поддержанию приемлемого уровня ликвидности; порядок информационного обеспечения по вопросам ликвидности (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления ликвидностью); процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности; распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления ликвидностью; порядок осуществления контроля за эффективностью управления ликвидностью.

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно с помощью разработанного в ОАО «АКИБАНК» программного модуля «Управленческий учет», которая позволяет в «режиме реального времени» устанавливать лимиты по нормативам ликвидности и оперативно принимать необходимые управленческие решения.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: метод коэффициентов (индикаторов ликвидности); метод оценки разрывов (гэпы) ликвидности (GAP – анализ); план движения денежных средств; прогноз платежной позиции.

С помощью метода коэффициентоврассчитываются нормативы ликвидности, на основании которых производится мониторинг изменения этих нормативов и проводится анализ причин, оказывающих наибольшее влияние на их изменение.

Ежедневный расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (НЗ) и долгосрочной ликвидности (Н4)осуществляется в реальном масштабе времени с помощью разработанной в Банке системы «Управленческий учет» и их сравнение с доведенными до доходных управлений показателями ликвидности в соответствии с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями.

С помощью метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств производится расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке на основании ежедневно формируемой в информационной системе «Управленческий Учет» отчет «Анализ разрывов по срокам привлечения и погашения». При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты: показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например: от «до востребования» до 30 дней включительно, отрицательное значение (дефицит ликвидности) - сумму обязательств сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно, не покрытых активами Банка сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком «минус».

Таблица 3.1 - Фактические значения индикаторов ликвидности на 01.01.2011г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Коэффициент** | **Наименование коэффициента** | **Рекомендуемое значение** | **Норматив** | **Факт на 01.01.11** |
| **I группа. Характеристика объемов и структуры обязательств банка** |
| 1  | Д1  | Доля основных депозитов. Отношение основных депозитов (срочные депозиты +70% остатков расчетных счетов+85% вкладов до востребования) к величине совокупных активов (нетто)  | ≥70.00%  | 69,6% |
| 2  | Д2  | Отношение депозитов до востребования (+30% остатков на расчетных счетах +15% вкладов до востребования + векселя до востребования) к общей сумме депозитов  | <30.00%  | 18,8% |
| **II группа. Характеристика объемов и структуры ликвидных активов банка** |
| 3  | А1  | Показатель денежной позиции. Отношение наиболее ликвидных активов к совокупным активам  | ≥ 5.00%  | 6,6% |
| 4  | А2  | Показатель высоколиквидных активов. Отношение наиболее ликвидных активов + высоколиквидных ценных бумаг к совокупным активам  | ≥ 10.00%  | 21,6% |
| 5  | А3  | Отношение неликвидных активов к совокупным активам. К неликвидным активам относятся чистые кредиты (без коротких МБК) + иммобилизация (сч.604,607,609 – нетто) \*  | ≤ 85.00%  | 59,2% |
| 6  | А4  | Удельный вес заложенных ценных бумаг(сч.93201) в портфеле ценных бумаг  | ≤ 50.00%  | 0% |
| **III группа. Состояние нормативов ликвидности** |
| 7  | Л1  | Норматив мгновенной ликвидности (Н2)  | > 20.00%  | 40,0% |
| 8  | Л2  | Норматив текущей ликвидности (Н3)  | > 50.00%  | 77,2 % |
| 9  | Л3  | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)  | < 120.00%  | 64,6% |
| 10  | Л4  | Норматив общей ликвидности (Н5)  | > 20.00% | 30,9% |
| **IV группа. Характеристика устойчивости и надежности банка** |
| 12  | К1  | *Коэффициент достаточности капитала*  | ≥ 13.00% | 18,3% |
| 13  | К2  | Качество активов. Отношение рискованных активов (работающих активов) к совокупным активам- нетто До 80%  | <80.00% | 84,9% |
| 14  | К3  | Доля проблемных ссуд. Отношение просроченных кредитов к совокупным кредитам.  | ≤ 5% | 4,8% |

Из таблицы 3.1 видно, что большинство показателей ликвидности соответствуют нормативам. Следовательно, деятельность ОАО «Акибанк» за 2010 год была успешной.

**4 АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ОАО «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

В условиях рыночных отношений основной целью коммерческой [деятельности](http://humeur.ru/page/sobstvennye-istochniki-finansirovanija-predprinimatelskoj-dejatelnosti) является получение прибыли. Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования организации по всем направлениям её деятельности.

Анализ финансовых результатов деятельности организации включает в себя различные элементы.

Анализ финансовых результатов деятельности организации включает:

* изучение изменений каждого показателя за отчетный период по сравнению с базисным (горизонтальный анализ);
* структурный анализ соответствующих статей (в процентах);
* изучение динамики изменения показателей за ряд периодов (кварталов, лет) — трендовый анализ;
* исследование влияния отдельных факторов на прибыль (факторный анализ);
* контроль за выполнением установленных внутренних плановых заданий по прибыли по центрам финансовой ответственности (контроллинг прибыли).

Итоги работы ОАО «АКИБАНК» за 2010 год характеризуются следующими основными показателями:

Таблица 4.1 - Итоги работы ОАО «АКИБАНК» за 2008- 2010 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 01.01.2009г.(тыс.руб.) | 01.01.2010г.(тыс.руб.) | 01.01.2011г.(тыс.руб.) | Темп роста сначала года, (%) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Валюта баланса | 21 375 866 | 29 414 112 | 39 578 028 | 185,15 |
| Капитал банка | 1 983 636 | 3 113 986 | 3 074 549 | 155,00 |
| Активы | 15 322 447 | 20 142 036 | 23 580 341 | 153,89 |
| Кредитный портфель | 2 983 296 | 11 965 175 | 11 437 014 | 383,37 |
| Депозиты в ЦБ РФ | 2 658 101 | 3 000 000 | 3 600 000 | 135,44 |
| Портфель ценных бумаг | 325 195 | 433 319 | 3 796 148 | 1167,35 |
| Продолжение таблицы 4.1 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Операции РЕПО | 11 357 862 | 0 | 557 478 | 4,91 |
| Вложения банка | 0 | 815 148 | 814 756 | 0,00 |
| Остатки на расчетных счетах  | 5 409 212 | 7 461 459 | 11 721 451 | 216,69 |
| Привлечено вкладов физических лиц | 2 975 612 | 4 100 903 | 5 427 579 | 182,40 |
| Депозиты юридических лиц | 4 275 486 | 4 461 368 | 2 927 000 | 68,46 |
| Выпущенные векселя | 532 955 | 851 076 | 251 173 | 47,13 |
| Облигации | 1 701 | 0 | 0 | 0,00 |

В целом, в условиях влияния последствий мирового финансового кризиса работу банка за 2010 год можно оценить как удовлетворительную.

Валюта баланса выросла на 85,15% или на 18,2 млрд. руб. и достигла размера 39,6 млрд. руб. Активы банка увеличились на 53,89% и достигли размера 23,6 млрд. руб. Собственные средства (капитал) банка вырос на 55% и составили 3 074,5 млн. руб. Рентабельность активов за 2010 год имеет значение 0,3%, рентабельность капитала 2,6%, а рентабельность уставного капитала 3,1%.

Норматив достаточности капитала Н1, который регулирует соотношение собственных средств и совокупного объема активов банка на 01.01.2011г. составил 18,41%, что значительно превышает установленное ЦБ РФ минимальное значение данного норматива в 10 %.

Для увеличения объемов бизнеса и укрепления позиций на региональном банковском рынке банк улучшает клиентскую политику, совершенствует систему взаимоотношений с клиентами на основе учета их потребностей. Для более полного удовлетворения потребностей клиентов ОАО «АКИБАНК» расширяет спектр услуг, используя передовые технологии и методы информационной безопасности для защиты денежных средств клиентов. Количество обслуживающихся в банке клиентов (юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица) за прошедший год выросло на 151 или на 1,6% и на отчетную дату составило 9 440 клиентов.

Ресурсная база банка по сравнению с 2008 годом выросла на 7,1 млрд. руб. или на 53,79% с 13,2 млрд. руб. до 20,3 млрд. руб. Структура ресурсной базы претерпела значительные изменения.

Остатки на расчетных счетах, которые составляют более половины всех ресурсов банка, продемонстрировали наибольший прирост; по сравнению с 2008 годом они увеличились на 6,3 млрд. руб. или на 16,69% и их доля выросла с 41,00% до 57,7%.

Объем депозитов населения за отчетный период вырос на 32,4%, с 3 до 5,4 млрд. руб. При этом доля вкладов выросла с 22,6 % до 26,7%. Стоимость привлечения вкладов за 2008-2010 гг. увеличилась на 82,4 процентных пункта.

В результате целенаправленных действий по снижению стоимости привлечения ресурсов, самые большие объемы снижения в 2008-2010 гг. произошли по операциям РЕПО, на 95,09 %.

Снижение зафиксировано по объему выпущенных векселей, они снизились на 282 млн. руб. или на 62,87 %, с 533 до 251 млн. руб., а их доля в ресурсах банка уменьшилась с 4,0 до 1,2 %, что связано с избыточной ликвидностью финансового рынка, и как следствие, снижением объемов вексельного кредитования.

Таблица 4.2 - Структура привлеченных средств на 01.01.2011г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2008 г. | % от суммы привлеченных средств | 2009 г. | % от суммы привлеченных средств | 2010 г. | % от суммы привлеченных средств |
| Остатки на расчетных счетах | 5 409 212 | 41,0% | 7 461 459 | 44,2% | 11 721 451 | 57,7% |
| Депозиты физических лиц | 2 975 612 | 22,6% | 4 100 905 | 24,3% | 5 427 579 | 26,7% |
| Депозиты юридических лиц | 4 275 486 | 32,4% | 4 461 368 | 26,4% | 2 927 000 | 14,4% |
| Выпущенные векселя | 532 955 | 4,0% | 851 076 | 5,1% | 251 173 | 1,2% |
| Облигации | 1 701 | 0,0% |  |  |  |  |
| Итого | 13 194 966 | 100% | 16 874 808 | 100% | 16 874 808 | 100% |

Кредитный портфель снизился на 4,4% по сравнению с прошлым годом и составил 11 437,0 млн.руб., снижение произошло как по корпоративным клиентам – до 10,5 млрд.руб., так и по кредитам физических лиц – до 1037,8 млн.руб.

**5 ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНОСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОАО «АКИБАНК» И ЕГО ПРОГНОЗИРОВАНИЕ**

Основными целями ОАО «АКИБАНК» являются расширение объемов бизнеса, внедрение новейших технологий и систем, а также рост всех основных показателей банка, включая уставный капитал и прибыль.

Для сохранения финансовой стабильности, которая включает в себя: увеличение уставного капитала, получение прибыли в размере не менее 90 млн. руб., сохранение доли в активах региональной банковской системы не ниже 4%, ОАО «АКИБАНК» должен поставить перед собой следующие задачи:

* обеспечение высокого качества продуктов и услуг клиентам банка;
* диверсификация работающих активов в более доходные сектора бизнеса;
* увеличение доходов от безрисковых операций;
* снижение стоимости привлеченных ресурсов на 10%;
* снижение доли просроченных кредитов;
* контроль и минимизация расходов банка.

Для достижения одной из основных задач банка – увеличения объемов бизнеса и укрепления позиций на региональном банковском рынке банк должен улучшить клиентскую политику, совершенствовать систему взаимоотношений с клиентами на основе учета их потребностей.

Оказание банком высококачественных услуг и продуктов, в которых потенциальные и фактические клиенты реально испытывают потребность, способно принести доходы банку.

Стратегическое развитие расширения клиентской базы банк должен достичь за счет:

* расширения бизнеса филиалов;
* создания и развития приоритетных бизнес-направлений, разработки новых продуктов, развития отраслевых направлений;
* роста объемов кредитов, выданных малому и среднему бизнесу;
* развития CRM-системы и Контакт-центра.

На рынке кредитных услуг предпочтение будет отдано стратегическим, постоянным клиентам банка, имеющим положительный опыт кредитования; в отношении новых клиентов политика банка будет гораздо консервативней.

Приоритетными направлениями кредитования корпоративных клиентов будут:

* активное участие в федеральных и республиканских программах поддержки малого и среднего бизнеса, в частности участие в венчурных фондах и сотрудничество с РосБР в части финансирования клиентов среднего и малого бизнеса;
* участие в реализации национальных проектов Правительства Российской Федерации, в частности, в программе поддержки сельского хозяйства;
* развитие опорных бизнес-направлений.

В условиях роста платежеспособности населения повышается спрос на розничное кредитование, поэтому в секторе кредитования физических лиц упор должен делаться на увеличение роста объемов розничных кредитов, а также на их качество и улучшение комфорта клиентов. Рост кредитного портфеля должен планируеться по льготным автокредитам, потребительским кредитам, а также за счет кредитов сотрудникам корпоративных клиентов. ОАО «АКИБАНК» для достижения целей осуществления ипотечного кредитования рекомендуется разработать и осуществить ряд организационных, финансовых и технических мероприятий, которые позволят наиболее полно реализовывать преимущества данного вида кредитования.

Выполняя свою миссию, ОАО «АКИБАНК» предполагает развитие факторинговых операций, как для юридических, так и для физических лиц. Суть факторинга проявляется в минимизации риска неплатежа для клиента ОАО «АКИБАНК» и, следовательно, повышении его благосостояния.

В области расчетных услуг ОАО «АКИБАНК» основные усилия рекомендуется направить в следующих направлениях:

* обеспечение абсолютной сохранности денежных средств клиентов;
* внедрение и развитие системы дистанционного обслуживания клиентов посредством системы e-banking, минимизация операционных рисков при вводе документов посредством система bi-print;
* стандартизация бизнес-процессов, развитие предоставления расчетных услуг в виде различных пакетов, предназначенных для всех категорий клиентов.

С целью обеспечения абсолютной сохранности денежных средств клиентов ОАО «АКИБАНК» должен:

* обеспечение 100% клиентов, использующих при работе Клиент-Банк, usb-токены;
* дальнейшее использование системы верификации – системы двойного ввода, которая позволяет полностью исключить возможность необоснованного волей клиента или законом списания или непоступления средств на счет клиента, в том числе и случайного;
* регулярное прохождение обучения персонала проведению расчетных операций с минимальным риском несанкционированных клиентом перечислений или непоступлений;
* дальнейшее развитие системы внутреннего контроля, специальным элементом которого, является контроль расчетных операций банка;
* внедрение системы менеджмента информационной безопасности согласно стандарту Банка России.

На рынке депозитных услуг ОАО «АКИБАНК» рекомендуется оказывать услуги по планированию денежных потоков и созданию фондов своих клиентов, позволяющих сохранять финансовую стабильность, ликвидность и платежеспособность предприятия. Банк должен участвовать в программе РосБР по поддержке малого и среднего бизнеса, в рамках которого ожидается получение долгосрочного депозита, обеспечивающего выдачу долгосрочных кредитов субъектам малого с среднего бизнеса.

Развитие этого перспективного и быстро расширяющегося бизнеса должно оказать благоприятное воздействие на финансовый результат банка.

ОАО «АКИБАНК» должен максимально развивать банковские услуги, направленные на обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов банка. Экспорт и импорт товаров и услуг, осуществляемых клиентами банка, опосредствуется следующими формами банковских расчетов:

* предоплата;
* открытый счет;
* расчеты чеками;
* международный банковский перевод;
* документарный товарный аккредитив;
* документальное товарное инкассо.

В целях расширения деятельности клиентов на международных товарных рынках ОАО «АКИБАНК» рекомендуется развивать кредитование экспортных и импортных сделок. Это и непосредственно выдача кредита, и приобретение ценных бумаг поставщиков–экспортеров. Банк должен применять следующие виды кредитования внешнеторговой деятельности клиентов:

* стандартный банковский кредит;
* акцептное кредитование;
* акцептно-рамбурсный кредит;
* подтоварные ссуды;
* кредиты покупателю.

С целью снижения странового риска ОАО «АКИБАНК» должен проводить операции по выдаче гарантий при обслуживании внешнеторговых контрактов клиентов банка.

ОАО «АКИБАНК» рекомендуется оказывать услуги по доверительному управлению. Объектами доверительного управления банком могут быть:

* предприятия и другие имущественные комплексы,
* недвижимое имущество,
* ценные бумаги,
* права, удостоверенные бездокументарными ценными бумагами,
* исключительные права,
* производные финансовые инструменты,
* денежные средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Для ОАО «АКИБАНК» приоритетным направлением является доверительное управление предприятиями и другими имущественными комплексами. Это связано с тем, что уровень получаемых доходов по управлению данным видом имущества способен покрыть издержки банка, связанные с организацией доверительного управления. Кроме того, управление предприятиями и имущественными комплексами является, по мнению ОАО «АКИБАНК», услугой, находящейся в низконкурентном секторе банковских услуг.

Таким образом, главные направления работы ОАО «АКИБАНК» в 2012 году – это наращивание кредитного портфеля банка, увеличение безрисковых операций и обеспечение надежной стабильной работы банка.

Таблица 5.1 - Тактический план ОАО «АКИБАНК» по состоянию на 01.01.2013 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | 01.01.2013 (в тыс.руб.)  |
| Остатки на расчетных счетах | 12 000 000 |
| Депозиты юридических лиц | 5 600 000 |
| Депозиты физических лиц | 5 300 000 |
| Выпущенные долговые обязательства | 300 000 |
| Уставный капитал | 2 800 296 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 16 300 000 |
| Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи | 2 500 000 |
| Доходные показатели | 4 000 866 |
| Расходные показатели | 3 910 866 |
| Планируемая прибыль | 90 000 |

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Учебно-опытное хозяйство «Миловское» расположено на территории Уфимского района. Центральная усадьба учхоза село Миловка находится в трех километрах от микрорайона Затон, столицы Республики Башкортостан – города Уфы и в 15 км от товарной станции Дема.

В структуре активов ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ наибольший удельный вес занимают внеоборотные активы, которые в 2008 году составляли 73,26%, в 2009 г. – 70,77 %, в 2010 г. – 72,43%. Наименьший удельный вес занимают денежные средства.

В структуре пассива ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ наибольший удельный вес занимает собственный капитал, в составе которого преобладает добавочный капитал.

Баланс ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ является неудовлетворительным: валюта баланса на конец отчетного периода снизилась на 5705 тыс. руб. по сравнению с его началом; темпы прироста оборотных активов ниже, чем темпы прироста внеоборот­ных активов; темпы прироста дебиторской задолженности выше темпа прироста кредиторской.

ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ относится к первому типу финансовой устойчивости, т. е. является абсолютно финансово устойчивым. Предприятие не зависит от внешних кредиторов.

Коэффициент финансовой независимости за анализируемый период находится в пределах нормы и увеличилось на 0,05, свидетельствующее о том, что ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ финансово устойчиво, стабильно и независимо от внешних источников. Низкое значение коэффициента маневренности трицательно характеризует финансовое состояние ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ. Значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами находится в пределах нормы и увеличился на 0,12, что говорит об увеличении финансовой устойчивости ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ.

Коэффициент абсолютной ликвидности за 2008-2010 гг. находится ниже нормы и увеличились на 0,127, свидетельствующее о том, что ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ в 2008 г. может оплатить 0,2% срочных обязательств, а в 2009 г. – 13 %. Коэффициент текущей ликвидности в 2008 - 2010 гг. соответствует нормативу что означает наличие у ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ нет проблем с ликвидностью.

 Коэффициент быстрой ликвидности в 2008-2010 гг. находится ниже нормы. Значение этого коэффициента за 2008-2010 гг. увеличилось на 0,314. ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ испытывает недостаток высоколиквидных средств для того, чтобы погасить 20,2 % долгов, а в 2010 г. – 51,6 %.

Таким образом, у ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ есть определенные финансовые затруднения и хозяйство погашает задолженность гораздо медленнее.

рост оборотного капитала был обеспечен необходимым приростом выручки от реализации: об этом говорит повышающийся коэффициент оборачиваемости активов с 0,22 до 0,24 по сравнению с прошлым анализируемым периодом. Увеличение скорости оборота функционирующего капитала указывает на эффективное его использование.

Продолжительность одного оборота снизилась, т. е. средства, вложенные в анализируемом периоде в текущие активы, проходят полный цикл и снова принимают денежную форму на 112,4 дня быстрее.

Коэффициент фондоотдачи за анализируемый период вырос на 0,03, т. е. основные средства начали использоваться эффективнее.

Коэффициент оборачиваемости запасов вырос на 0,08. это говорит о том, что у ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ затаривание снизилось и оно может быстрее погасить свои долги.

Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах за 2009-2010 гг. снизился на 1,83. это свидетельствует об увеличении объема предоставляемого кредита.

Коэффициент срока оборачиваемости средств в расчетах вырос на 4,74, т. е. у ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ возрос риск непогашения дебиторской задолженности.

Коэффициенты деловой активности указывают на снижение эффективности использования всех составляющих оборотного капитала. Обращает на себя внимание снижение коэффициента оборачиваемости средств в расчетах на 1,83, что требует более глубокого анализа финансовой политики ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ с целью объективной оценки отвлечения средств в дебиторскую задолженность.

финансовые результаты деятельности ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ значительным образом упали в 2010 г. Так прибыль от продаж за анализируемый период снизилась на 97 тыс. руб. Чистая прибыль также снизилась на 542 тыс. руб. Однако, выручка от продаж увеличилась на 1256 тыс. руб.

Менеджерам ФГУП «Учхоз «Миловкое» БГАУ необходимо выяснить причины, приведшие к такому результату, и, возможно, отказаться от некоторых убыточных направлений деятельности компании.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая : от 30.11.1994 № 51-ФЗ [Электронный ресурс] : принят Гос. Думой 21.10.1994 : (ред. от 07.02.2011) : (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.03.2011.) // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.
2. Трудовой кодекс Российской Федерации : от 30.12.2001 № 197-ФЗ [Электронный ресурс] : принят Гос. Думой 21.12.2001 : (ред. от 23.12.2010 № 387-ФЗ) : (с изм. и доп., вступающими в силу с 07.01.2011) // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.
3. ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» : от 8.12.1995 г. № 193-ФЗ [Электронный ресурс] : (ред. Федеральных законов от 19.07.2009 г. № 205-ФЗ) // СПС «Консультант Плюс».
4. ФЗ «О производственных кооперативах» : от 08.05.1996 г. № 41-ФЗ [Электронный ресурс] : (в ред. Федеральных законов от 19.07.2009 г. № 205-ФЗ) // СПС «Консультант Плюс».
5. Басовский, Л. Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] / Л. Е. Басовский, Е. Н. Басовская. - М. : ИНФРА-М, 2008. – 366 с.
6. Бердникова, Т. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий [Текст] / Т. В. Бердникова. - М. : ИНФРА-М, 2007. – 215 с.
7. Васильева, М. Е. Оплата труда [Текст] / М. Е. Васильева // Экономико-правовой бюллетень. - 2008. - № 3. – С. 48.
8. Иванова, Г. Г. Об оплате труда и предоставлении гарантий и компенсаций работникам [Текст] / Г. Г. Иванова // Экономико-правовой бюллетень. - 2008. - № 7. - С. 25.
9. Калинова, И. П. Анализ структуры затрат на рабочую силу [Текст] / И. П. Калинова // Экономист. - 2009. - № 2. - С. 51-53.
10. Кибанов, А. Я. Управление персоналом организации [Текст] / А. Я. Кибанов. – М. : ИНФРА-М. – 2007. – 638 с.
11. Ковязина, Н. З. Оплата труда в организациях и на предприятиях [Текст] / Н. З. Ковязина // Экономико-правовой бюллетень. - 2008. - № 10. – С. 65.
12. Любушин, Н. П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] / Н. П. Любушин. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 448 с.
13. Муравьев, А. Н. Учет затрат на рабочую силу и их влияние на принятие управленческих решений [Текст] / А. Н. Муравьев // Все для бухгалтера. - 2008. - № 1. - С. 25-39.
14. Палладина, М. И. Оплата труда в сельском хозяйстве [Текст] / М. И. Палладина. – М. : Наука, 2007. – 207 с.
15. Пономарев, А. Совершенствование форм оплаты труда сельских производителей [Текст] / А. Пономарев, С. Комардин // АПК : экономика, управление. - 2009. – № 6. – С. 17.
16. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / Г. В. Савицкая. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 328 с.
17. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий [Текст] / Г. В. Савицкая. – М. : ИНФРА-М, 2008. – 336 с.
18. Самойлов, И. В. Расчеты с работниками по оплате труда [Текст] / И. В. Самойлов // Право и экономика. - 2008. - № 7. – С. 21.
19. Тарасов, А. В. Стимулирование эффективности сельскохозяйственного труда [Текст] / А. В. Тарасов // Экономика сельского хозяйства России. - 2009. – № 9. –С. 15.
20. Цыпкин, Ю. А. Управление персоналом [Текст] / Ю. А. Цыпкин. – М. : ЮНИТИ, 2008. – 352 с.