СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Финансовое состояние коммерческого банка и организационно-методическое обеспечение его оценки

1.1 Финансовое состояние банка и факторы, его определяющие

1.2 Организационные основы оценки финансового состояния банка

1.3 Направления оценки финансового состояния коммерческого банка

2. Оценка финансового состояния ОАО «Промышленно-строительный банк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО «Промышленно-строительный банк»

2.2 Финансовые результаты развития ОАО «Промышленно-строительный банк» в 2003 – 2005 гг.

2.3 Оценка эффективности деятельности коммерческого банка на основе балансовых обобщений

2.4 Финансовый анализ оборотного капитала ОАО «Промышленно-строительный банк»

3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы дипломного исследования, определяется разработанными Правительством Российской Федерации и Банком России стратегиями развития банковского сектора России на период до 2008 г., ключевым условием реализации имеющегося потенциала ускоренного экономического развития страны названо повышение роли банковского сектора в экономике, что требует глубокого и всестороннего реформирования отечественной банковской системы.

Реформирование банковской системы включает в себя и переход банков на отчетность по международным стандартам. Изменения, вносимые в финансовую отчетность кредитной организации, требует изменения и адаптации существовавших методик финансового анализа кредитных организаций. По этой причине проведения финансового анализа коммерческого банка в современных экономических условиях, является весьма актуальной темой.

Преобразования в банковском секторе предполагают усиление конкуренции, ужесточение государственного регулирования и надзора, установление более тесных отношений с реальным сектором экономики, изменение в структуре банковских услуг, повышение общего уровня риска деятельности коммерческих банков. Основу для расширения масштабов деятельности банковского сектора создают происходящие на протяжении последних лет позитивные изменения макроэкономической ситуации в стране, которые также во многом определяют цели и задачи его реформирования. Изменения в построении и функционировании банковской системы стали отправной точкой развития в российской экономической науке направления «банковский финансовый менеджмент». Но в настоящее время еще не все вопросы финансового менеджмента в банке проработаны отечественными авторами достаточно глубоко, что обусловлено спецификой деятельности коммерческого банка как единственного экономического субъекта, системно управляющего всеми функциями денег.

Курс на формирование в нашей стране сильного и динамично развивающегося банковского сектора повышает значимость вопросов управления эффективностью деятельности каждого конкретного коммерческого банка для банковской системы в целом. Поэтому проблема оценки финансового состояния и эффективности деятельности коммерческого банка, принятия мер по ее повышению требует подробного изучения и выработки научной концепции.

Объект исследования дипломной работы – анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка в системе финансового менеджмента банка.

Предмет исследования в дипломной работе – финансовая оценка эффективности деятельности коммерческого банка и разработка мероприятий по ее повышению.

Цель дипломной работы – разработка в рамках банковского финансового менеджмента системы оценки финансового состояния деятельности коммерческого банка и принятия управленческих решений по ее повышению.

Задачи дипломной работы следующие:

* рассмотреть теоретические основы финансового анализа и оценки эффективности деятельности коммерческого банка, в частности обосновать содержание понятия «финансовый анализ деятельности коммерческого банка» на современном этапе развития экономики и определить возможные подходы к построению системы оценки и управления эффективностью деятельности банка;
* изучить методические подходы к оценке финансового состояния коммерческого банка в рамках банковского финансового менеджмента, а именно подходы на основе балансовых обобщений;
* провести оценку финансовых показателей деятельности коммерческого банка и разработать рекомендации по повышению эффективности его деятельности.

В первом разделе дипломной работы изложены теоретические основы анализа финансового состояния коммерческого банка: рассмотрена специфика банковской деятельности как важного составного элемента рыночной экономики, определено современное состояние банковского сектора России и рассмотрены стратегии его развития, проанализирована эволюция термина «эффективность» и дано обоснованное определение термина «эффективность деятельности коммерческого банка», а также подробно изложены принципы и этапы построения системы оценки эффективности деятельности банка.

Во втором разделе дипломной работы рассмотрены методологические основы оценки финансовых показателей деятельности коммерческого банка, изложены наиболее адекватные современным российским условиям (в частности, системе банковского учета и отчетности) методики анализа.

Далее, на основе изложенных методик проведена оценка финансового состояния деятельности коммерческого банка – ОАО «Промышленно-строительный банк» – и разработаны рекомендации по улучшению эффективности его деятельности.

При написании дипломной работы был использован широкий круг источников. В нормативных актах федеральных органов законодательной власти и органов законодательной власти субъекта федерации, а также инструктивных документах Банка России определены обязательные требования, предъявляемые государством к ведению коммерческими банками своей деятельности, и направления реформирования и развития российского банковского сектора. В учебной литературе по научным направлениям «Финансовый менеджмент», «Банковское дело», «Финансовый анализ», в частности таких авторов, как Л.Т. Гиляровская, И.А. Киселева, Ю.С. Масленченков, Т.В. Никитина, К.К. Садвакасов, Е.С. Стоянова, Питер С. Роуз, Тимоти У. Кох, А.Д. Шеремет и других, освещены теоретические основы процесса управления финансами в коммерческом банке и методики проведения оценки деятельности банка в системе банковского финансового менеджмента. Научные статьи в периодических изданиях и публикации в электронных средствах массовой информации дают представления о новейших разработках в области финансового менеджмента и финансового анализа в банковской деятельности, а также освещают последние изменения, произошедшие в банковском секторе России. Внутренние документы и годовая финансовая отчетность ОАО «Промышленно-строительного банка» отражают характер деятельности данного коммерческого банка и позволяют провести анализ финансового сотояния.

1 ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЕГО ОЦЕНКИ

1.1 Финансовое состояние банка и факторы, его определяющие

Коммерческие банки – активный элемент рыночной экономики. Банки аккумулируют средства юридических и физических лиц и размещают их от своего имени на условиях платности, возвратности и срочности, а также осуществляют расчетно-кассовые, комиссионно-посреднические, трастовые операции, операции с ценными бумагами, кредитными картами, валютой, лизинг, факторинг, страхование, брокерские услуги и другие.

Коммерческие банки – единственный экономический субъект, который системно управляет всеми функциями денег и в этой связи является первичным звеном рыночной экономики [33, с. 415].

Коммерческие банки западных стран (например, США) уделяют большое внимание анализу своей деятельности. В банковском бизнесе получила распространение концепция «высокорентабельной банковской деятельности» (high-profitability banking), основные принципы которой [22, с. 41]:

* максимизация доходов – предполагает максимизацию доходов от предоставления кредита и доходов по ценным бумагам и др., поддержание гибкой структуры активов, приспособленных к изменениям процентной ставки;
* минимизация расходов – предполагает оптимизацию структуры пассивов, минимизацию потерь по кредитам, контроль за текущими расходами и т.п.;

По мнению западных экономистов, стабильное развитие коммерческого банка в долгосрочной перспективе должно обеспечить формулирование глобальной стратегии банка и установление на ее основе стратегических целей и задач для всех направлений деятельности и структурных подразделений банка

Надёжность банка зависит от множества различных факторов. Условно их можно разделить на внешние и внутренние (по некоторым источникам - экзогенные и эндогенные) [11.с,34].

К внешним факторам относятся, обусловленные воздействием внешней среды на банк, то есть факторы, определяющие состояние финансового рынка, национальной и мировой экономики, политический климат в стране, а также форс-мажорные обстоятельства. Если же действие внешней среды относительно стабильно, то положение банка определяется внутренним (эндогенным) положением.

К внутренним факторам относятся, обусловленные профессиональным уровнем персонала, в том числе высшего, и уровнем контроля за проводимыми банком операциями, а также: стратегия банка, обеспеченность собственным капиталом, внутренняя политика банка.

Вероятность неблагоприятного влияния конкретных факторов или их комбинаций на надёжность банка характеризуется рисками.

Под риском понимается угроза потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение дополнительных расходов в результате проведения финансовых операций (размер возможных потерь определяет уровень рискованности этих операций). Риски появляются в результате несоответствия прогнозов реально развивающимся событиям.

Риски очень сложно классифицировать по факторам, их вызывающим, так как их проявлению способствует воздействие совокупности различных как внешних, так и внутренних факторов. Например, причиной роста риска ликвидности может быть не только невозможность оперативного привлечения денежных ресурсов, но и ошибки в планировании, некомпетентность персонала, низкое качество кредитного портфеля (угроза невозврата большой доли выданных кредитов).

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

Капитал (собственные средства) коммерческого банка выполняют несколько важных функций в ежедневной деятельности и для обеспечения долгосрочной жизнеспособности банка [1,c.385].

Во-первых, капитал служит для защиты от банкротства (деньги на черный день), компенсируя текущие потери до решения возникающих проблем.

Во-вторых, капитал обеспечивает средства, необходимые для создания, организации и функционирования банка до привлечения достаточного количества депозитов. Новому банку нужны средства еще до его открытия.

В-третьих, капитал поддерживает доверие клиентов к банку и убеждает кредиторов в его финансовой силе. Капитал должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности заёмщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах, даже если экономика переживает спад.

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

Кроме того, капитал служит основой для установления регулирующими органами нормативов, определяющих контролируемые показатели его деятельности.

Основой собственных средств банка является уставной фонд. Условия работы на финансовом рынке требуют от коммерческих банков постоянного его наращивания. На это же направлена политика Центрального банка России. За последнее время Центральный банк несколько раз менял размер минимального капитала для вновь открываемых банков.

Качество активов оценивается c точки зрения их возвратности (для кредитного портфеля) и способности своевременно и без потерь обращаться в платёжные средства (для ценных бумаг и основных средств).

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

Банки должны иметь доступные ликвидные активы, которые можно легко обратить в наличность, или возможность увеличить свои фонды при малейшем намёке на требование выполнения обязательств.

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

Целью управления активами и обязательствами как составной части управления финансами банка является получение прибыли при одновременном обеспечении ликвидности вложенных в банк средств вкладчиков и кредиторов и выполнении нормативов, установленных регулирующими органами.

Доходность банка. Эффективность банка выражается в уровне его доходности и отражает положительный совокупный результат работы банка во всех сферах его хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. За счет доходов банка покрываются все его операционные расходы, включая административно-управленческие, формируется прибыль банка, размер которой определяет уровень дивидендов, увеличение собственных средств и развитие пассивных и активных операций.

Доходность банка является результатом оптимальной структуры его баланса как в части активов, так и пассивов, целевой направленности в деятельности банковского персонала в этом направлении. Другими важными условиями обеспечения доходности банка являются рационализация структуры расходов и доходов, расчеты процентной маржи и выявление тенденций в доходности ссудных операций, планирование минимальной доходной маржи для прогнозирования ориентировочного уровня процентов по активным и пассивным операциям.

Анализ финансового состояния коммерческого банка можно представить как внешний: со стороны ЦБ РФ, независимых рейтинговых агентств, потенциальных клиентов (вкладчиков, акционеров), и внутренний - внутренними аналитическими службами банка.

Провести более менее четкую границу между этими двумя подходами не всегда возможно, так как используются одни источники информации (с различной степенью детализации), преследуются общие цели.

В условиях продолжающейся рыночной нестабильности и кризиса в банках, принявшего скрытые формы, проблема оценки финансового состояния банка становится особенно актуальна.

Каждый из субъектов рынка (Ц.Б., коммерческие банки, предприятия и организации, аудиторские фирмы, местные и центральные органы власти, физические лица) преследуют собственные цели при анализе финансового состояния банка. Однако общей целью анализа для всех субъектов является определение эффективности деятельности и степени надёжности банка.

Под надёжностью банка понимается его способность без задержек и в любой ситуации на рынке выполнять взятые на себя обязательства.

То есть надёжность должна характеризоваться платёжеспособностью банка, устойчивостью его деятельностью и ликвидностью баланса.

В отличие от ликвидности и платежеспособности понятие надежности банка во многом связано с его эффективной деятельностью, в том числе с постоянным высоким уровнем ликвидности баланса. Но чтобы завоевать репутацию надежного, банк должен соответствовать ряду дополнительных требований: большая величина уставного фонда и валюты баланса, продолжительность деятельности на финансовом рынке, эффективная структура управления, налаженные партнерские отношения с надежными клиентами, высокий и устойчивый уровень прибыльности и прочее.

Под платёжеспособностью понимается способность банка своевременно погашать свои финансовые обязательства в соответствии с наступающими сроками платежей.

Под устойчивостью банка понимается стабильность его деятельности в свете средне- и долгосрочной перспективы; она может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности.

Под ликвидностью (как уже отмечалось) понимается способность превращать активы банка в денежные или другие платёжные средства для оплаты предъявляемых обязательств в случае, если имеющихся в наличии платёжных средств для этого не хватает.

Необходимую для проведения анализа информацию можно классифицировать следующим образом [11,c.56]:

* Финансовая отчетность: баланс по счетам второго порядка, общая финансовая отчетность, оборотная ведомость, расчет обязательных нормативов, другие формы финансовой отчетности
* Учредительные и финансовые документы: учредительный договор, устав банка, список акционеров (пайщиков) банка, лицензия, аудиторское заключение, годовые отчеты, балансы
* Информация в СМИ: рейтинги банков, аналитические и деловые статьи о банках, котировки банковских долгов
* Информация, полученная у третьей стороны: заключение специализированных агентств, мнение знакомых специалистов, отзывы клиентов банка.

1.2 Организационные основы оценки финансового состояния банка

В настоящее время авторами различных экономических пособий по банковскому анализу выделяются два основных вида анализа деятельности кредитной организации: внутренний и внешний [37, 38, 39]

Внешний анализ состоит из трех основных составляющих:

1) анализ органами надзора ЦБ;

2) рейтинговая система оценки деятельности кредитной организации;

3) анализ, осуществляемый вкладчиками и просто заинтересованными лицами.

Внутренний анализ осуществляется внутренними аналитическими подразделениями банка.

Внутренний анализ финансового состояния банка включает в себя ряд процедур. В наиболее общем виде эти процедуры могут быть представлены следующим образом:

Экспресс-анализ

Детализированный анализ

Целью анализа является наглядная и простая оценка финансового состояния кредитной организации и динамики ее развития

Цель анализа - более подробная, всесторонняя оценка финансового состояния кредитной организации как за рассматриваемый период, так и на перспективу. Он конкретизирует и дополняет результаты экспресс-анализа.

Виды внутреннего анализа финансового состояния

Рисунок 1. Виды внутреннего анализа финансового состояния банка

Наиболее полное и детальное исследование деятельности кредитной организации может быть осуществлено с помощью внутреннего анализа, проводящегося непосредственно сотрудниками самого кредитного учреждения, которые имеют доступ к самой широкой и достоверной информацией, включающей не только финансовую отчетность банка, но и аналитические расшифровки всех статей и данные специальных наблюдений (архивы, картотеки и т.п.).

Экспресс-анализ проводится в три этапа [37, 38, 39].

а) Подготовительный этап. Данный этап служит для подготовки финансовой информации к расчету. Эта работа носит в значительной степени технический характер. Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка по формальным признакам и по существу: определяется наличие всех необходимых форм и приложений; проверяется валюта баланса, взаимная увязка показателей отчетных форм и контрольные соотношения; собирается система коэффициентов, наиболее полно отражающая цели проводимого анализа, проводится подготовка отчетных форм.

После того как баланс (и иные формы) подготовлен к анализу, выбирается методика экспресс-анализа, наиболее полно соответствующая цели его проведения (в данной ситуации - определение надёжности кредитной организации).

Для проведения оценки финансового состояния (надёжности) кредитной организации при экспресс-анализе обычно используются два пути: либо структурно-коэффициентный анализ (основные выводы о надёжности делаются на основе изучения структуры баланса, а ряд коэффициентов служит для корректировки полученных результатов), цель баланса при данном методе анализа настолько велика, что структурно-коэффициентный анализ иногда называют методом анализа баланса; либо все характеристики рассчитываются на основе системы коэффициентов. Но в любом случае перед анализом проводится структуризация баланса - в активах и пассивах баланса формируются группировки счетов с однородным экономическим содержанием. При этом качество полученных результатов будет зависеть от правильности составления группировок счетов, участвующих в анализе, и соответствии контрольных значений показателей тем условиям, в которых работает банк.

Система коэффициентов для анализа разных форм отчетности может несколько различаться, связано это, прежде всего с тем, что невозможно корректно составить эквивалентные понятия (группировки счетов), участвующие в расчете по разным формам отчетности. Поэтому для разных форм система коэффициентов, описывающая основные характеристики надёжности, изменяется с тем, чтобы наиболее полно оценить рассматриваемые характеристики.

б) Расчетный этап. На данном этапе по имеющейся финансовой отчетности производится расчет группировок и коэффициентов.

в) Аналитический этап. Этот этап является наиболее ответственным, так как на нём производится анализ полученных результатов расчета и даётся оценка финансового состояния кредитной организации.

Так как сущность экспресс-анализа заключается в отборе минимально допустимого количества наиболее существенных и сравнительно несложных в исчислении показателей, то в результате его проведения достаточно точно можно определить финансовое положение кредитной организации как абсолютно надёжное, либо - наиболее проблемное. Для оценки же способности противостоять отдельным видам рисков, следует дополнительно проводить более детализированный анализ финансового состояния. Однако необходимо отметить, что для профессионалов даже такой, приближённый анализ позволяет составить более развёрнутую картину финансового состояния. Для определения наибольшей надёжности или проблемности, коэффициенты, используемые в анализе, имеют два контрольных значения: допустимое и критическое. Причем в качестве допустимого выбирается такое значение показателя, которое характеризует кредитную организацию как способную справиться с любыми затруднениями в работе, опираясь только на имеющиеся в ее распоряжении ресурсы, то есть, не привлекая ресурсов с финансового рынка.

Для получения общей оценки надёжности банка производится сравнительный анализ расчета отдельных коэффициентов и на его основе делается предварительное заключение о надёжности банка: абсолютная надёжность; относительная надёжность или сомнительная надёжность.

Как уже отмечалось, вывод о надёжности банка и других характеристиках его финансового состояния нельзя основывать только на результатах финансовой отчетности, тем более на результатах экспресс-методик.

Поэтому полученные результаты расчетов должны быть дополнены информацией о платёжной дисциплины в банке, о его работе в кризисных ситуациях, компетентности руководства, составе его учредителей, спектре его деятельности, имидже на финансовом рынке и другой подобной информацией.

На основе результатов экспресс-анализа определяется целесообразность и необходимость проведения более детального анализа (возможно по отдельным характеристикам финансового состояния).

В общем виде детализированный анализ финансового состояния включает следующие этапы:

а) Подготовка к анализу (предварительный этап):

* характеристика направлений деятельности кредитной организации;
* проверка правильности оформления финансовых документов;
* проверка баланса на достоверность;
* проверка соблюдения обязательных нормативов ЦБ РФ;
* проверка общей финансовой отчетности;
* уточнение схемы анализа (структура и коэффициенты);
* уточнение критериев оценки.

На предварительном этапе производится подготовка отчетности к дальнейшей аналитической работе: оценивается правильность составления и достоверность предоставленных данных, структурируются отдельные статьи актива и пассива баланса, отчета о прибылях и убытках, аналитических таблиц, отдельных нормативных показателей. Далее на основе структурированной первичной информации производится выбор абсолютных и относительных показателей, характеризующих ту или иную сторону финансового состояния кредитной организации, и определяется порядок их расчета. Затем все показатели группируются в аналитические таблицы по направлениям проводимых исследований.

б) Расчет показателей по финансовой отчетности (расчетный этап):

Структура баланса: а) структура брутто; б) структура нетто; в) аналитическая структура.

Аналитические коэффициенты: а) достаточность капитала; б) качество активов; в) деловая активность; г) финансовая стабильность; д) прибыльность (доходность); е) ликвидность.

Расчетный этап включает в себя определение вида и необходимого числа аналитических таблиц, выбор методов анализа, форм отображения динамики и структуры исследуемых показателей, проведение необходимых расчетов.

в) Оценка результатов анализа (аналитический этап) с написанием аналитического заключения о финансовом состоянии кредитной организации.

На заключительном этапе анализа производится описание полученных результатов расчета, делаются выводы, готовятся аналитические записки, комментарии, доклады. При этом надо иметь в виду, что (как и экспресс-анализ) результаты выполненных аналитических процедур не должны являться единственным и безусловном критерием для окончательного заключения о финансовом состоянии банка. Не секрет, что процесс анализа в большей степени искусство. "Материальной основы" анализа для получения конкретных и абсолютно достоверных результатов часто бывает недостаточно. Необходим также интеллект, достаточно высокий уровень квалификации, а также дополнительные сведения об объекте, кроме того, сами подходы к анализу надёжности коммерческого банка в России еще изобилуют множеством пробелов.

Основополагающими элементами внутреннего анализа кредитной организации зачастую являются показатели, используемые для отчетности в органы надзора. Принципиальные дополнения для целей внутреннего анализа кредитные организации, в основном, заимствуют из уже существующих методик.

Для полноценной оценки финансового состояния банка в рамках внутреннего аудита, для сравнения его работы с деятельностью сходных по потенциалу кредитных организаций, для упрощения контроля со стороны надзорных органов используются различные модификации рейтинговой оценки. В большинстве случаев и в зарубежной, и в отечественной практике при составлении рейтинга используются финансовые показатели работы банка и данные его баланса.

Рейтинг - это метод сравнительной оценки деятельности нескольких банков. В основе рейтинга лежит обобщенная характеристика по определённому признаку, позволяющая выстраивать (группировать) коммерческие банки в определённой последовательности по степени убывания данного признака.

Наиболее значимым рейтингом в нашей стране на сегодняшний день по праву можно назвать рейтинг Центрального Банка РФ [37, 38, 39, 40]. Несомненно всем пользователям финансовой информации о банках хочется знать мнение центрального контролирующего органа

В настоящее время базой для рейтинга Центрального Банка России служит ежеквартальная финансовая отчетность банков. Рейтинг Центрального Банка России включает четыре основных показателя:

1) достаточность капитала (коэффициент Кука). Он рассчитывается в соответствии с требованиями Инструкции №1 ЦБ РФ;

2) качество кредитного портфеля. Расчет этого показателя осуществляется в соответствии с Инструкцией №17 ЦБ РФ, то есть объем ссуд умножается на соответствующий коэффициент риска, определенные для каждой из пяти групп риска. Затем полученные результаты по группам складываются и общая сумма относится к общему числу ссуд;

3) прибыльность банка (отношение чистой прибыли к активам). Она рассчитывается в соответствии с Инструкцией №17 ЦБ РФ);

4) ликвидность банка. Показатель ликвидности определяется следующим образом: из суммы совокупных краткосрочных активов со сроками погашения до 6 месяцев вычитаются совокупные краткосрочные обязательства, а полученная разность делится на размер совокупных активов (сумму баланса, агрегированную по Инструкции №17 ЦБ РФ).

Далее все коммерческие банки разбиваются на семь групп в зависимости от размера капитала. Для каждой из групп рассчитываются вышеназванные четыре показателя. Полученные результаты используют для ранжирования банков. Интерес для ЦБР в этой связи представляют банки, оказавшиеся в нижней части таблицы, с тем чтобы принять необходимые меры по поддержанию стабильности банковской системы страны.

Таблица 1 Рейтинговая оценка банка по размеру капитала

|  |  |
| --- | --- |
| Группа | Размер капитала |
| 1 | До 500 тыс. руб. |
| 2 | От 500 тыс.руб. до 2 млн. руб. |
| 3 | От 2 млн. руб. до 5 млн. руб. |
| 4 | От 5 млн.руб. до 10 млн. руб.  |
| 5 | От 10 млн. руб. до 20 млн. руб. |
| 6 | От 20 млн. руб. до 40 млн. руб. |
| 7 | Свыше 40 млн. руб. |

Наиболее популярной методикой составления рейтинговых оценок в международной банковской практике является рейтинговая система CAMEL [37, 39]. С 1978г. она была введена в США в качестве основной методики определения финансового состояния коммерческого банка, а в настоящее время получила применение в большинстве развитых европейских стран. Несомненным достоинством этой системы является ее простота и доступность для понимания, а также достаточно полный охват важнейших показателей деятельности коммерческого банка. Как известно, CAMEL расшифровывается так: С -capital adequacy - достаточность капитала; А - asset quality - качество активов; М - management - качество управления (менеджмента); Е - earning - доходность, прибыльность; L - liquidity - ликвидность банка.

Для более точного анализа предлагается учитывать ряд следующих факторов.

1. Выявление для банка неустойчивых обязательств, рассмотрение возможной критической ситуации, когда их количество превышает 25% общей суммы активов.

2. Ликвидность активов: отношение высоколиквидных активов к совокупным активам банка; объем причитающихся платежей по ценным бумагам за 5 лет или менее в процентном отношении ко всему портфелю; доля просроченных и необеспеченных ценных бумаг в портфеле банка; степень уценки портфеля ценных бумаг.

3. Эффективность управления активами/пассивами: показатели объемов ссуд/депозитов по сравнению с аналогичными показателями у других банков; структура сроков по депозитам и ссудам.

4. Уровень и частота заимствований: состояние ссуд и заимствований банка: частота и объемы нехватки средств для обеспечения требуемых резервов; причины заимствований; проценты по займам (сравнение с текущим уровнем ставок).

5. Содержание, объем и предполагаемое использование банковских обязательств: отношение общей суммы обязательств к общей сумме депозитов; эмиссия резервных аккредитивов или других инструментов, не приводящих к непосредственной выдаче средств.

6. Способность брать займы: количество и размеры корреспондентов; учетное окно (залог).

Анализ менеджмента банка можно назвать наиболее субъективным при оценке состояния конкретного коммерческого банка. Если другие показатели в своем большинстве основываются на финансовых и балансовых данных, показатели качества управления не могут быть подсчитаны арифметическими способами.

В качестве факторов оценки используются такие параметры, как:

- уровень квалификации, потребность обучения персонала; соблюдение законов и инструкций по ведению банковской деятельности;

- внутренний контроль, системы записей и учета; кадровая политика - достаточность оплаты труда и поощрения; рентабельность отдельных подразделений банка; использование банковских средств на личные расходы служащих, директоров и другие.

Исходя из 5-бальной системы расчета среднеарифметического показателя сводного индекса составляется рейтинг общего состояния банка и характера его взаимоотношений с надзорными органами.

Сводный рейтинг 1 (1-1.4): полностью здоров во всех отношениях; можно не менять систему управления банком; устойчив по отношению к внешним экономическим и финансовым потрясениям. Нет необходимости во вмешательстве органов надзора.

Сводный рейтинг 2 (1.5-2.4): практически полностью здоров: полученные критические данные о банке не имеют существенного значения, можно не менять стиль управления: стабилен и может успешно преодолевать колебания на рынке. Вмешательство органов надзора ограничено и осуществляется лишь в том объеме, который необходим для исправления выявленных недостатков.

Сводный рейтинг 3 (2.5-3.4): финансовые, операционные или технические слабости в интервале от допустимых уровней до неудовлетворительных: уязвим при неблагоприятных изменениях экономической ситуации: может разориться если принимаемые меры по преодолению слабостей окажутся неэффективными. Необходимо дополнительное вмешательство органов банковского надзора с целью устранения недостатков.

Сводный рейтинг 4 (3.5-4.4): серьезные финансовые проблемы; сохранение нездоровой ситуации при отсутствии должного внимания к финансовым проблемам; без проведения корректирующих мер сложившаяся ситуация может привести к серьезным финансовым проблемам в будущем; большая вероятность разорения. Необходим тщательный надзор и контроль, а также конкретный план преодоления выявленных недостатков.

Сводный рейтинг 5 (4.5-5): значительная вероятность разорения в ближайшее время; выявленные недостатки настолько опасны, что требуется срочная поддержка со стороны акционеров или других финансовых источников. Без проведения корректирующих мероприятий вероятнее всего банк будет ликвидирован, объединен или продан.

Рейтинговая система CAMEL в настоящее время является в международной банковской практике наиболее унифицированной системой, она дает возможность дифференцированно использовать набор основных перечисленных показателей с учетом конкретной экономической ситуации каждой страны. В нашей стране независимые рейтинговые агентства предпочитают проводить анализ состояния отечественных коммерческих банков, опираясь каждый на свою особую систему оценки.

Наиболее часто среди российских рейтинговых систем упоминается система, составленная группой В.С. Кромонова, [37, 39], основу которой представляет система показателей, сгруппированных в шесть коэффициентов. В качестве расчетных по балансовым счетам второго порядка принимаются показатели: а) уставного капитала; б) собственного капитала; в) обязательств до востребования; г) суммарных обязательств (общая величина всех обязательств банка) ликвидных активов; д) работающих активов (ссудная задолженность, приобретенные ценные бумаги, лизинг, факторинг и т.п.); е) защищенность капитала (величина капиталовложений в имущество и иную материальную собственность банка).

На основе расчетных параметров производится сравнение состояния банков по системе из нескольких аналитических коэффициентов:

1. Генеральный коэффициент надежности показывает отношение собственного капитала к работающим активам.

2. Коэффициент мгновенной ликвидности равен отношению лик видных активов к обязательствам до востребования.

3. Кросс-коэффициент представляет собой отношение суммарных обязательств к работающим активам.

4. Генеральный коэффициент ликвидности равен отношению лик видных активов, защищенного капитала, средств в Фонде обязательных резервов к суммарным обязательствам.

5. Коэффициент защищенности капитала отражает отношение защищенного капитала к собственному капиталу банка.

6. Коэффициент фондовой капитализации прибыли отражает отношение собственного капитала к уставному фонду.

Помимо того, что четыре из шести оценочных коэффициентов основываются на анализе состояния собственных средств (капитала) банка, приведенная рейтинговая система имеет еще несколько недостатков которые не позволяют считать ее универсальной при оценке состоянии современных отечественных банков.

Более подробная система оценки, представленная газетой "Коммерсант-DAILY" [37, 39], состоит из четырех групп показателей, оценивающих структуру активов, пассивов, показатели надежности и прибыльности банков. Рейтинг "Коммерсанта", по нашему мнению, наиболее прост и подробен. Финансовое положение банка, испытывающего затруднения разной степени, найдет свое отражение сразу в нескольких оценочных показателях:

1) коэффициент качества ссуд, равный отношению просроченной задолженности по ссудам к сумме кредитов, предоставленных клиентам и банкам, включая просроченную задолженность.

2) коэффициент покрытия, равный отношению собственных средств банка к привлеченным средствам и показывающий степень обеспечения последних деньгами банка.

3) коэффициент покрытия, равный отношению собственных средств банка к сумме фондов банка, величине балансовой прибыли и созданных резервов.

4) коэффициент защищенности от риска, равный отношению созданных банком резервов к ссудной задолженности и вложениям в рисковые ценные бумаги.

5) коэффициент доходности активов, равный отношению балансовой прибыли к активам, приносящим доход. Этот показатель показывает прибыльность операций банка.

Понимая, что все существующие методики не лишены недостатков, мы предлагаем методику, составленную, на наш взгляд, из наиболее подходящих для сегодняшних условий экономических показателей. Методика, описываемая в следующей главе, позволяет на основе данных финансовой отчетности (преимущественно баланса) кредитной организации сделать моментный срез финансового состояния и определить признаки ухудшения финансового состояния.

1.3 Направления оценки финансового состояния коммерческого банка

Информационной базой для полного финансового анализа банка являются следующие данные:

* финансовая отчетность банка – полный перечень отчетности кредитной организации, которую можно использовать для анализа, приведен в Указаниях Банка России №7-У от 24.10.97г.;
* финансовые документы (устав банка, лицензия, список участников, аудиторские заключения, годовые отчеты, акты инспекции и других контролирующих органов);
* отзывы клиентов.

Структурный анализ баланса дает возможность установить соотношение собственных и привлеченных средств, ресурсную базу и качество активов, уровень ликвидности и степень рентабельности кредитной организации. Он является основой для составления комплексной характеристики кредитной организации и оценки ее надежности.

1. Валюта баланса.

Анализ начинается с рассмотрения валюты баланса. Необходимо проанализировать причины значительного изменения валюты баланса в сравнении с предыдущим месяцем и с началом года (под значительным понимается изменение за истекший месяц на 10% и более, либо на 30% и более за последние шесть месяцев).

Рост валюты баланса может означать появление новых клиентов. При этом обязательно надо выяснить, на каких условиях привлекается клиентура. Если с целью привлечения новых клиентов повысились процентные ставки по депозитам (особенно в сравнении с учетной ставкой Банка России), необходимо выяснить, не испытывает ли банк проблемы с ликвидностью и не для исполнения ли своих просроченных обязательств он привлекает новые средства. Увеличение валюты баланса может быть вызвано и переходом на обслуживание бюджетных организаций.

Сокращение валюты баланса может означать свертывание операций и поэтому необходимо выяснить причины этого. На квартальные даты сокращение валюты баланса может быть вызвано закрытием счетов доходов и расходов, что обоснованно.

Особо внимание должно уделяться деятельности крупных филиалов (валюта баланса которых составляет 5 % и более от общей валюты сводного баланса банка). Кроме того, должно обращаться внимание на резкое изменение соотношений в объемах операций головного офиса и его филиалов в сравнении с предыдущими датами. Это может означать перераспределение ресурсов, клиентуры или сокрытие отдельных операций.

На постоянном контроле должны быть счета в балансе кредитной организации, доля которых превышает 10% и более, так как движение этих счетов оказывает значительно влияние на деятельность банка.

Анализ пассивной и активной части баланса банка начинают с пассива, в котором отражаются его источники и именно они определяют состав и структуру активных операций. Определяется удельный вес (значение) каждого вида пассивов (источников) и активов (вложений) в балансе банка, анализируется качественный составе каждого из них.

При наличии высокого удельного веса прочих пассивов и иммобилизованных активов рекомендуется анализировать два вида баланса:

* Развернутый баланс (баланс - брутто). Он содержит большое количество регулирующих, накопительных и транзитных счетов, завышающих валюту баланса. Рассчитанные по балансу-брутто показатели и коэффициенты, как правило, далеки от реальных значений.
* Свернутый баланс (баланс – нетто). Отражает реальные источники и реальные вложения. Поэтому в нем не учитываются межфилиальные расчеты внутри одной кредитной организации, просроченные проценты и доходы будущих периодов. Рисковые активные операции учитываются за минусом резервов под них, основные средства и имущество учитываются за минусом износа, сальдируются счета доходов и расходов, полученной и использованной прибыли.
1. Собственные средства

При анализе собственных средств необходимо учитывать следующее. Отраженные в пассиве собственные средства банка представляют собой собственные средства-брутто, т.е. они не скорректированы на отдельные показатели (иммобилизация в капитальные затраты, перекредитование акционеров и участников, недоформирование РВПС и т.п.), влияющие на размер собственного капитала. Собственные средства-нетто представляют собой собственные средства банка, рассчитанные по Инструкции № 1 (а с 1 июля 1998 года – и в соответствии с указаниями Банка России № 31-П от 01.06.98). Разница между капиталом-брутто и капиталом-нетто указывает на сумму утраченных банком собственных средств и одновременно свидетельствует о наличии резервов по его восполнению.

Собственные средства анализируются также по их качественному составу. Удовлетворительным является наличие в сумме собственных средств основного капитала не менее 50%, а в составе основного капитала должен преобладать уставной капитал, сформированный за счет денежных взносов участников (акционеров). Считается удовлетворительной доля собственных средств в пассиве банка не ниже 10 – 15%. Причем для мелких банков этот показатель должен быть выше. Наглядным является показатель активности уставного капитала, который рассчитывается как отношение уставного капитала к общей сумме активов банка.

3. Привлеченные средства

Качественный анализ этих ресурсов начинается с анализа динамики их объема (на ряд отчетных дат). Привлеченные ресурсы являются для кредитной организации ее внешней ресурсной базой. Отсутствие резких колебаний в сумме свидетельствует об устойчивости этой базы и наоборот.

Рассчитывается также удельный вес наиболее крупных групп, формирующих ресурсную базу. Для своевременного выявления появления в банке крупных клиентов, обязательства перед которыми могут привести к нарушению нормативов депозитного риска, рекомендуется анализировать все счета пассива баланса (в части привлеченных средств), остатки по которым на отчетную дату превышают 25% собственного капитала, рассчитанного по Инструкции №1. Наряду с размером средств на счетах большое значение имеет количество счетов в банке. Чем меньше клиентов обслуживает банк, тем выше вероятность того, что сумма привлеченных средств будет резко колебаться. Следует иметь в виду, что бюджетные и внебюджетные средства, депозиты физических лиц и задержанные платежи относятся к категории “горячих денег”, т.е. их использование в обороте очень опасно для банка. Поэтому кредитная организация с высокой долей таких средств должна обладать повышенной устойчивостью и надежностью.

Должна обращать на себя внимание высокая доля депозитов в общей массе привлеченных средств. Депозиты имеют конкретные сроки хранения и в силу этого являются источниками с предсказуемым поведением, т.е. кредитная организация заранее знает сроки исполнения обязательств по ним и в соответствии с этим размещает эти ресурсы. Вместе с тем депозиты (именно за наличие конкретных сроков) являются более дорогим ресурсом в сравнении со средствами без определенного срока хранения и поэтому наращивание суммы депозитных средств не должно идти в ущерб финансовому положению банка. При наличии доли депозитов в пассиве свыше 80% состояние данной кредитной организации следует оценивать как рисковое. Особенно если наряду с высокой долей кредитная организация поднимает и проценты по ним. Это означает, что банк пытается любой ценой собрать средства для разрешения трудностей в своей работе.

Для наблюдения над депозитными рисками рекомендуется вести реестры крупных депозитных рисков. С целью своевременного выявления в банке крупных клиентов, обязательства перед которыми могут привести к нарушению нормативов депозитного риска, рекомендуется анализировать все счета пассива баланса (в части привлеченных средств), остатки по которым на отчетную дату превышают 25% собственного капитала, рассчитанного по Инструкции № 1. При анализе взаимоотношений кредитной организации с вкладчиками необходимо иметь информацию об условиях привлечения вкладов, содержании договоров кредитной организации с вкладчиками. Эти договора необходимо постоянно анализировать с точки зрения их соответствия действующему гражданскому и банковскому законодательству. Необходимо также изучать жалобы и обращения вкладчиков, прислушиваться к мнению о кредитной организации обслуживающихся в ней клиентов.

Недопустимым считается задержка платежей клиентов по причине отсутствия средств на корсчете кредитной организации. Наличие в ресурсной базе кредитной организации этих средств свидетельствует об утрате ею ликвидности и наступлении кризисной ситуации.

Высокий удельный вес кредиторской задолженности, а также ее постоянный рост в привлеченных средствах должны быть тщательно изучены.

Особое внимание следует уделить покупным кредитам. Покупка банком ресурсов свидетельствует об узкой клиентской базе (мало клиентов) или об их неудовлетворительном финансовом состоянии (что не способствует пополнению корсчета). Эти ресурсы более дорогие по сравнению со средствами на счетах. Кроме того, под проданные кредиты банки-кредиторы требуют качественное обеспечение (высоколиквидные ценные бумаги, здания или имущество и т.п.). А эти активы банка, как правило, уже обременены его обязательствами. Поэтому кроме информации о сумме купленного кредита и размере процентной ставки по нему (данные формы 501 “Сведения о межбанковских кредитах и депозитах”) необходимо выяснить, под какое обеспечение и на какие цели был приобретен кредит. Назначение кредита позволит правильно оценить вероятность его своевременного возврата.

Выпущенные долговые обязательства банка. Необходимо выяснить крупных приобретателей ценных бумаг кредитной организации. Особое внимание необходимо уделять фактам переоформления долговых обязательств (ценных бумаг кредитной организации) с истекшими сроками на более длительные. В большинстве случаев это свидетельствует о том, что кредитная организация не имеет средств для оплаты своих обязательств (скрытая потеря ликвидности). Для наглядности оценка ресурсной базы банка может проводиться с помощью следующих коэффициентов:

* коэффициент клиентской базы (доля средств клиентов в общей сумме привлеченных средств). Чем выше этот коэффициент, тем шире клиентская база банка;
* коэффициент диверсификации (отношение суммы частных вкладов к сумме средств юридических лиц). Свидетельствует о разнообразии клиентуры банка. Нормальным считается доля частных вкладов не выше 30%;
* эффективность использования привлеченных ресурсов определяется как отношение суммы привлеченных средств к общей сумме активов, приносящих доход. Значение этого отношения больше 1 свидетельствует о направлении кредитной организацией заемных средств на осуществление бездоходных активных операций.

Собственные и привлеченные средства кредитной организации являются ресурсами, которые могут быть направлены на выполнение доходных активных операций и поэтому они называются ресурсы, приносящие доход.

1. Прочие пассивы

Часть пассивов кредитной организации представляет собой необходимые резервы под рисковые активные операции, начисленный износ и т.п. Расходы по их созданию относятся на операционные и разные расходы и поэтому они не могут быть использованы для проведения доходных активных операции. Их наличие в балансе обязательно, так как созданием этих фондов кредитная организация страхует себя в будущем от возможных финансовых потерь. К бездоходным пассивам относятся также расчеты между филиалами одной кредитной организации. Они представляют собой простой перелив денежных средств внутри одной кредитной организации и не приносят ей реального дохода, даже если перераспределяются на платной основе. Окончательная оценка пассивной части баланса дается с учетом фактически сложившихся значений нормативов максимального риска на одного кредитора и максимального размера частных вкладов (Таблица 2).

Таблица 2 Удовлетворительные значения пассива для кредитной организации

|  |  |
| --- | --- |
| Параметры пассива | Удовлетворительные значение |
| Собственные средства | Не менее 10-15% |
| Средства на счетах | Не ниже 7-10% |
| Срочные депозиты | Не выше 50% |
| Прочие пассивы | Не выше 10-15% |

1. Активы, приносящие доход

Их анализ начинается с определения доли в активе банка. Рассчитывается также удельный вес наиболее крупных доходных активов. При анализе необходимо учитывать следующее:

* Ссудные операции. Анализируется объем выданных ссуд, соотношение срочных и просроченных ссуд, качество кредитного портфеля и достаточность созданного резерва на возможные потери по ссудам.
* Операции с ценными бумагами. Для их анализа, кроме данных о наличии резерва, необходимо также использовать сведения о фондовом портфеле, которые каждая кредитная организация обязана предоставлять ежемесячно вместе с текущей отчетностью.
* Прочее размещение средств. При анализе этого вида активов следует иметь в виду, что под прочим размещением средств понимается такое размещение средств, которое не может быть отнесено, например, к кредитному договору. Вложения кредитной организации в совместную деятельность должны быть отнесены именно к этому виду активов.

Оценка доходных активов характеризуется следующими коэффициентами:

- коэффициент работоспособности активов (отношение доходных активов к их общей сумме);

- коэффициент качества ссуд (отношение просроченных ссуд к их общей сумме);

- коэффициент защищенности от риска (отношение созданных банком резервов под рисковые операции к сумме вложений банка в эти операции). Рассчитывается отдельно по ссудным, фондовым и иным операциям.

* Не приносящие доход активы.

Анализируется доля каждого из этих видов активов в общей сумме активов кредитной организации (касса, корсчет, фонд обязательных резервов, имущество и т.п.) и степень их необходимости для кредитной организации с точки зрения поддержания ликвидности.

Тщательно анализируются межбанковские операции. Для анализа используются данные формы 501 “Справка об открытых корсчетах и остатках средств на них”. Обращается внимание на сумму средств кредитной организации, размещенных в банках-корреспондентах, изучается деловая репутация этих банков с точки зрения их возможности сохранить средства анализируемой кредитной организации, а также экономическая целесообразность или иные причины установления корреспондентских отношений. В практике работы кредитных организаций выявлены случаи, когда средства банков хранятся на корсчетах тех кредитных организаций, которые уже прекратили деятельность. Вложения кредитной организации в собственное имущество не должны превышать 10% от всей стоимости ее активов. В противном случае следует говорить о нерациональном использовании кредитной организацией собственных и привлеченных средств. Анализируются сумма и длительность нахождения на балансе просроченных процентов. Эти сведения увязываются с данными о кредитном портфеле. Наличие просроченных процентов дает основания для понижения категории ссуды, поэтому состав балансового счета 458 надо рассматривать ежемесячно.

* Иммобилизованные активы.

Представляют собой отвлечение средств кредитной организации, возврат которых практически невозможен. Поэтому их нахождение в балансе должно быть обоснованным (счета по учету расходов и использования прибыли, например), а сумма минимальной.

Окончательная оценка активной части баланса производится с учетом фактически сложившихся значений нормативов ликвидности, кредитного риска, использования собственных средств для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Таблица 3).

Таблица 3 Удовлетворительные параметры актива баланса

|  |  |
| --- | --- |
| Параметры актива | Удовлетворительные значения |
| Высокорискованные вложения | Не выше 75% |
| Ликвидные активы | Не ниже 20% |
| Удельный вес просроченных ссуд и векселей | Не выше 4% |
| Капитальные вложения | Не выше 10% |

Для анализа ликвидности используются данные о состоянии корсчета. Используются также данные отчета о картотеке неоплаченных документов клиентов в связи с отсутствием средств на корсчетах, сведения о нормативах ликвидности, форма 125 финансовой отчетности. В ней дается распределение активов и пассивов по срокам. Когда риски привлечения и размещения не совпадают (имеет место превышение пассивов над активами), то возникает угроза потери ликвидности. При анализе этой формы особое внимание следует уделять правильности распределения активов и пассивов по срокам.

При решении вопросов межбанковского кредитования и установления корреспондентских отношений представляется необходимым определить общее состояние ликвидности и прибыльности (доходности), установить специализацию и значимость видов деятельности банков. Главная цель анализа при этом - выявить квалифицированность использования имеющихся в его распоряжении пассивов путем определения степени сбалансированности между его прибыльностью и ликвидностью и некоторых других сторон финансового состояния банка. В ходе анализа выясняется оптимальное соотношение прибыльности и ликвидности банка, а также то, соблюдает ли он в своих активных и пассивных операциях необходимую диверсификацию и рационально ли организует управление портфелем.

Такой подход основан на том, что в процессе управления ликвидностью необходимо соблюдать определенные соотношения в активах и пассивах, закрепление отдельных статей пассивов за определенными статьями активов Метод группировки позволяет путем систематизации данных баланса разобраться и сущности анализируемых явлений и процессов. Критерии, степень детализации, а также прочие особенности группировок статей актива и пассива баланса определяются целями проводимой аналитической работы.

Для формирования объективного представления о финансово-экономическом состоянии банка используются два блока анализа. Первый блок образован показателями качества активов и пассивов, их ликвидности. Второй блок включает дополнительные или детализирующие показатели эффективности, причины изменения основных показателей и детализацию факторов эффективности деятельности.

Группа показателей качества активов позволяет оценивать их по отношению к ресурсной базе банка. В показателях структуры пассивов отражены параметры, характеризующие, устойчивость банка, структуру обязательств, степень минимизации риска ликвидности или издержек, уровень достаточности капитала. Раздел оценки ликвидности банка отражает степень обеспечения наиболее устойчивых по срокам обязательств ликвидными средствами банка.

Весь указанный арсенал аналитических средств позволяет моментально оценить значимость практически каждого из основных компонентов деятельности банка и выяснить, какие параметры банковской деятельности в наибольшей степени повлияли на его прибыльность. Для более тщательного анализа используются дополнительные показатели эффективности финансовой деятельности банка и проводится детализация факторов, влияющих на эффективность этой деятельности.

Таблица 4 Показатели качества активов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | Описание |
| КК1 | Доходные активы к активам | Оптимальное значение – 75-85% | характеризует удельный вес доходообразующих активов в составе активов (рассм. во взаимосвязи со следующим показателем) |
| КК2 | Доходные активы к платным пассивам | Оптимальное значение – Больше 100% | Характеризует отношение доходных активов к платным ресурсам |
| КК3 | Ссуды к обязательствам | Оптимальное значение: более 70% - агрессивная;менее 60% - осторожнаяполитика | характеризует кредитную политику банка, при агрессивной политике верхний предел - 78%, далее – неоправданно опасная деятельность, при осторожной кредитной политике нижний предел – 53%, ниже – возможность убытков |
| КК4 | Ссуды к капиталу | Оптимальное значение – менее 80% | Характеризует рискованность ссудной политики: значение свыше 80% свидетельствует о недостаточности капитала или об агрессивной кредитной политике банка. |
| КК5 | Просроченные ссуды к ссудам | Оптимальное значение – менее 4% | Показывает удельный вес просроченных ссуд в ссудном портфеле банка |
| КК6 | Резервы на ссуды | Оптимальное значение – менее 4% | Характеризует резервы на покрытие убытков по ссудам (должен быть не меньше предыдущего показателя). |

Анализ финансовой деятельности банка на основе измененного и обновленного балансового управления служит для мониторинга за соблюдением и регулированием портфельных ограничений, выбранных самим банком на конкретный плановый период.

На основе агрегированного баланса банка рассчитываются необходимые коэффициенты.

Группа показателей качества активов (Коэффициенты К1-К6) оценивается по отношению к ресурсной базе банка. Доходные активы наиболее важно оценивать по отношению к платным активам. (Таблица 2.3).

Раздел ликвидности банка (Коэффициенты Л7-Л10) отражает степень обеспечения наиболее неустойчивых по срокам обязательств ликвидности средствами банка (Таблица 5).

Таблица 5 Показатели ликвидности банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | Описание |
| ЛЛ7 | Кассовые активы к онкольным обязательствам | Оптимальное значение – 20-50% | показывает степень покрытия наиболее неустойчивых обязательств ликвидными средствами; |
| ЛЛ8 | Резервы на ссуды | Оптимальное значение – 0,5-30% | характеризует степень покрытия ликвидными средствами депозитов и вкладов, используется совместно с предыдущим коэффициентом для сглаживания возможных искажений структуры депозитов и вкладов |
| ЛЛ9 | Портфель ценных бумаг к обязательствам | Оптимальное значение – 15-40% | показывает потенциальный запас ликвидности при использовании вторичных ликвидных ресурсов |
| ЛЛ10 | Капитал к активам | Оптимальное значение – 8-15% | характеризует степень финансовой устойчивости банка |

В показателях структуры пассивов отражены параметры, характеризующие устойчивость коммерческого банка, структуру обязательств, степень минимизации риска ликвидности или издержек (Таблица 6).

Существует возможность достаточно быстро оценить значение практически каждого из основных компонентов деятельности банка и выяснить, какие параметры деятельности в наибольшей степени повлияли на его прибыльность. Показатели рентабельности – Коэффициенты Р23-Р27 (Таблица 7).

Причины изменения основных показателей эффективности можно определить с помощью финансовых коэффициентов Ф28 и Ф29 (Таблица 8)

Таблица 6 Показатели устойчивости банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | Описание |
| П17 | Онкольные и сроч-ные обязательства к активам | Оптимальное значение – 50-705% | показывает уровень срочности и надежности |
| П18 | Займы к активам | Оптимальное значение –20-30% | показывает уровень срочности и надежности |
| П19  | Онкольные обязатель-ства ко всем обязатель-ствам | Оптимальное значение – 20-40% | характеризует степень минимизации риска устойчивости или затрат |
| П20 | Срочные вкладыКо всем обязательствам | Оптимальное значение – 10-30% | характеризует степень минимизации риска устойчивости или затрат |
| П21 | Прочие обязательства ко всем обязательствам | Оптимальное значение – стремится к минимуму | показывает степень пассивной устойчивости и качество управления прочими обязательствами (штрафы, пени, неустойки) |
| П22 | Собственные средства к собственному капиталу | Оптимальное значение – 10-30% | Показывает уровень достаточности собственных средств |

Таблица 7 Показатели прибыльности банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | Описание |
| РР23 | Прибыль к собствен-ным средствам | Критическое значение – 10-20% | характеризует эффективность использования собственных средств |
| РР24 | Мультипликатор капитала | Оптимальное значение – 8-16 раз | показывает объем активов, который удается получить с каждого рубля собственного капитала |
| РР25 | Прибыль к уставному фонду | Среднее по отрасли | характеризует эффективность использования собственных средств |
| РР26 | Прибыль к доходным активам | Среднее по отрасли | характеризует отдачу от использования доходных активов |
| РР27 | Прибыль к активам | Среднее по отрасли | характеризует эффективность работы активов |

Таблица 8 Показатели эффективности работы банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Показатель | Значение | Описание |
| ФФ28 | Доходные активы к капиталу | Оптимальное значение – 8-18% | показывает размер доходных активов, которые удается получить с каждого рубля капитала |
| ФФ29 | Недоходные активы к капиталу | Оптимальное значение – 0,5-2,0 раза | показывает приоритет использования капитала |

Обобщающим показателем эффективности банковской деятельности является ее рентабельность. Для определения рентабельности используются следующие коэффициенты:

* Прибыльность уставного капитала (прибыль/уставной капитал);
* Рентабельность активов (прибыль/активы);
* Рентабельность доходных активов (прибыль/доходные активы).

Сравнение этих показателей дает представление о резервах кредитной организации в деле повышения прибыльности своей деятельности посредством сокращения бездоходных активов (также указаны выше).

На основе проведенного анализа делается вывод об основных характеристиках надежности кредитной организации: ее платежеспособности, устойчивости и ликвидности.

Если все основные показатели имеют допустимые значения и косвенная информация о банке носит позитивный характер, то его надежность признается достаточной.

Если значения основных показателей располагаются между допустимыми и критическими, а косвенная информация говорит о наличии некоторых проблем, то надежность кредитной организации признается удовлетворительной, но устанавливается постоянный контроль над ее деятельностью.

Если все показатели имеют критическое значение и имеется косвенная информация о наличии серьезных проблем, кредитная организация классифицируется как кризисная.

Классификация финансового состояния банка осуществляется по критериям, изложенным в Указаниях Банка России № 457 от 28.05.97. Для того чтобы правильно оценить состояние банка, необходимо наличие информации по всем признакам проблемности, указанным в этой методике.

В обобщенном виде основные приемы, используемые при данном анализе отчетности, можно сформулировать в виде следующих правил:

* Правило динамики. Отчетность необходимо анализировать в динамике, на ряд дат. Анализ показателей только на одну отчетную дату представляет собой мгновенный срез кредитной организации и без учета динамики изменения показателей он не дает полного представления о положении дел в ней.
* Правило приоритета содержания над формой. Если возникают сомнения в отнесении отдельных операций на те или иные счета баланса, следует отражать их в соответствии с экономической сущностью, а не юридической формой.
* Правило осторожности. Все происходящие за отчетный период изменения в показателях кредитной организации необходимо оценивать с точки зрения возможных последствий к их ухудшению.
* Правило сравнения. Рассчитанные в ходе анализа показатели и коэффициенты следует сопоставлять с предыдущими датами, с аналогичными по другим кредитным организациям, со среднерегиональными показателями.
* Правило «качели». Анализу подлежат все резкие изменения в показателях. Даже если изменения носят позитивный характер, следует помнить, что чем чаще и выше колебания в показателях, тем меньше устойчивость банка.

2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОАО «ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО «Промышленно-строительный банк»

ОАО «Промышленно-строительный банк» образован в 1989 году, зарегистрирован Банком России за № 804 и на протяжении всего времени осуществляет свою деятельность на финансовом рынке России.

Банк имеет Генеральную лицензию на право ведения банковских операций в рублях и иностранной валют на территории России и за ее пределами.

Банк оказывает следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

- межбанковские и корреспондентские услуги;

- предоставление краткосрочных и инвестиционных кредитов, финансирование капитальных вложений клиентов, открытие кредитных линий;

- операции с ценными бумагами;

- операции на внутреннем и международном валютном рынке, международные расчеты, ведение паспортов сделок;

- вкладные операции, конверсионные безналичные операции;

- выдает финансовые и банковские гарантии, простые векселя, гарантии по контрактам, аккредитивы и др.

Таким образом, универсальность Банка повышает его устойчивость за счет снижения зависимости от конъюнктуры отдельных рынков банковских услуг.

В настоящее время в ОАО «Промышленно-строительный банк» обслуживается около двух тысяч клиентов, большую часть из которых составляют юридические лица различных форм собственности и сфер деятельности. Это предприятия теплоэнергетики, химической и полиграфической, пищевой, лесной и деревообрабатывающей промышленности, строительства, транспорта и связи, торговли, коммунального хозяйства, бытового обслуживания, здравоохранения и т.д. Кроме предприятий Новгородского региона Банк обслуживает клиентов Санкт-Петербурга и Ленинградской области, Московского и других регионов.

За годы деятельности у Банка сложились устойчивые корреспондентские отношения с российскими и зарубежными банками. Используя сеть корреспондентских счетов, ОАО «Промышленно-строительный банк» обеспечивает перевод платежей в любой регион страны в течение одного дня. Установлены прямые корреспондентские отношения с иностранными банками Австрии, Германии, Финляндии, Швеции (NORDEA BANK FINLAND PLC, CREDITANSTALT - BANKVEREIN AUSTRIA, DRESDNER BANK AG FRANKFURT-АМ-МАIN, GERMANY, COMMERZBANK AG FRANKFURT GERMANY. RAIFFEISEN ZENTRALBANK AG VIENNA). По поручению клиентов проводятся международные расчеты в форме документарных аккредитивов, инкассо, а также осуществляются различные виды гарантийных операций по внешнеторговым контрактам.

ОАО «Промышленно-строительный банк» с начала своей деятельности ориентирован на работу с реальным сектором экономики.

Придерживаясь выбранной стратегии, Банк вкладывает все имеющиеся ресурсы в кредитование экономики.

Постоянными заемщиками Банка являются государственные и муниципальные предприятия жилищно-коммунального хозяйства, химической промышленности, строительства и торговли, с которыми Банк успешно сотрудничает.

В своей деятельности банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, является исправным налогоплательщиком, неизменно выполняет свои обязательства перед клиентами и вкладчиками Банка.

За высокое качество осуществления банковских операций ОАО «Промышленно-строительный банк» награжден в 2003 году Дипломом победителя программы «Новгородские приоритеты качества» Администрации Новгородской области. В 2004 году решением координационного Комитета международной европейской программы «Партнерство ради Прогресса» банк был утвержден ее участником с предоставлением регистрационного Сертификата «Золотой эталон» («Golden Standard»).

Банк постоянно оказывает благотворительную и спонсорскую помощь. Традиционным стало участие Банка в ежегодном проводимом в Новгородской области новогоднем благотворительном «Рождественском марафоне». Объектами финансовой поддержки являются учреждения здравоохранения и социально-культурной сферы.

На протяжении всех лет существования ОАО «Промышленно-строительный банк» поддерживает высокую ликвидность и доходность своей деятельности. Стабильность финансового положения Банка обеспечивается высокой квалификацией персонала, тщательным анализом кредитуемых программ, оценкой рисков вложений.

 В планах ОАО «Промышленно-строительный банк» - дальнейшее расширение клиентской базы, развитие программ, направленных на эффективное взаимодействие с предприятиями различных секторов экономики. Стратегия банка в 2006 году будет направлена на совершенствование банковских технологий, оптимизацию структуры управления, улучшение качества банковских услуг, повышение эффективности деятельности банка.

Текущая деятельность Банка в 2005 году была направлена на финансовую поддержку своих клиентов, дальнейшее развитие клиентской базы с использованием привлекательной тарифной политики с целью создания оптимальных условий качественного уровня клиентского сервиса.

ОАО «Промышленно-строительный банк»– универсальный коммерческий банк, и его деятельность направлена на получение прибыли и увеличение стоимости бизнеса Банка в интересах акционеров.

Универсальный характер коммерческой деятельности Банка защищает интересы акционеров, так как снижает зависимость Банка от конъюнктуры отдельных рынков банковских услуг, поэтому ПСБ ориентирован на развитие полного спектра направлений коммерческой банковской деятельности. В частности, развитие услуг по привлечению вкладов частных клиентов в 2005 году обеспечило увеличение доли средств, привлеченных от частных клиентов, до 24 % пассивов и снизило зависимость ресурсной базы Банка от крупных корпоративных клиентов.

ОАО «Промышленно-строительный банк» одновременно развивает и клиентский бизнес, и собственный бизнес на финансовых рынках. Для ОАО «Промышленно-строительный банк» приоритетным является клиентский бизнес: предоставление банковских услуг всем группам клиентов – предприятиям, частным лицам и банкам, здесь размещена основная часть доходоприносящих активов Банка. В рамках клиентского бизнеса Банка группы корпоративных и частных клиентов ОАО «Промышленно-строительный банк» рассматривает как равно приоритетные. Своим клиентам Банк предоставляет как классические банковские услуги (РКО, кредиты и депозиты) в развитой сети филиалов, так и специализированные услуги, предоставляемые подразделениями головного Банка или дочерними предприятиями ОАО «Промышленно-строительный банк» (организация выпусков ценных бумаг предприятий или доверительное управление активами частного клиента).

ОАО «Промышленно-строительный банк» одновременно развивает собственный бизнес: операции на финансовых рынках от имени и за счет Банка – для поддержания необходимого уровня ликвидности в рамках установленных ограничений по рискам и достижения высокого уровня рентабельности активов.

Основной прирост числа корпоративных клиентов обеспечивают региональные филиалы Банка, открытые в 2001-2005 годах.

Кредиты корпоративным клиентам составляют основу кредитного портфеля Банка – около 90 % от чистой ссудной задолженности. Суммарный объем кредитов корпоративным клиентам за 2005 год вырос примерно в 1,3 раза и составил около 48 млрд. рублей. При этом Банк активно развивал кредитование предприятий как в Санкт-Петербурге, так и в других регионах.

Доля кредитов корпоративным клиентам, выданным филиалами за пределами Санкт-Петербурга и Ленинградской области, достигла 63 % кредитного портфеля Банка.

Показатель возвратности кредитов по Банку в целом составил 99,9 %. Доля просроченной задолженности не превышала 0,5 % кредитного портфеля, а доля проблемной задолженности не превышала 0,1 %.

Тенденцию развития комплекса услуг для корпоративных клиентов определяют потребности крупных клиентов в качественном комплексном банковском обслуживании, включающем представление нестандартных услуг, таких как: привлечение иностранного капитала для финансирования проектов, ускорение оборота средств за счет факторинга, организация выпусков ценных бумаг клиентов на российском фондовом рынке, прежде всего корпоративных облигаций.

Политика Банка на рынке частных клиентов базируется на следующих принципах:

* предложение банковских продуктов и услуг для всех сегментов: верхнего, среднего и нижнего
* персональное банковское обслуживание клиентов верхнего сегмента
* стандартизованное обслуживание клиентов среднего и нижнего сегмента.

Развитие услуг для частных клиентов определяется потребностью Банка в долгосрочных привлеченных средствах и существенным потенциалом для активного освоения национального рынка.

В 2005 году определяющими тенденциями развития услуг частным клиентам ПСБ были:

* ускорение темпов роста объема привлеченных средств
* активное развитие кредитных программ
* снижение издержек по обслуживанию, увеличение рентабельности и внедрение новых услуг, приносящих непроцентные доходы
* развитие инфраструктуры оказания услуг с использованием пластиковых карт.

В 2005 году завершена работа по вступлению Банка в государственную систему страхования вкладов: Комитет банковского надзора Банка России 29 декабря 2004 года допустил ПСБ к участию в системе. Это позволяет продолжить активное развитие бизнеса Банка по обслуживанию вкладов частных клиентов, в том числе срочных вкладов, размещаемых частными клиентами в сети филиалов и вкладов по карточным счетам, открываемым для зачисления заработной платы сотрудникам предприятий – клиентов ПСБ.

В 2005 году были достигнуты следующие показатели развития на рынке классических услуг частным клиентам:

* общее число счетов частных клиентов, обслуживаемых ПСБ, достигло 1,2 млн.
* общая сумма средств, привлеченных от частных лиц, увеличилась за 2004 год
* на 7,3 млрд. руб. (54,4 %) и на конец года достигла 20,7 млрд. руб., в том числе:
* карточные счета и прочие вклады до востребования – 6,8 млрд. руб. (рост на 46,7 %)
* срочные вклады – 13,9 млрд. руб. (рост на 58,4 %).

В 2005 году высокими темпами увеличивался объем кредитов, предоставленных ПСБ частным клиентам, – объем таких кредитов за 2004 год вырос в 3,9 раза и по состоянию на 01.01.05 составил около 2,1 млрд руб.

Значительные темпы развития кредитных программ ПСБ обусловлены как высокими темпами развития рынка, так и целенаправленным развитием бизнеса Банка по основным направлениям:

* ипотечное кредитование: увеличено количество точек выдачи кредитов, модернизирована программа кредитования долевого строительства, усовершенствована технология предоставления кредита
* новые виды кредитов: внедрены бланковый кредит – без залога и поручительства, и овердрафт – кредит по зарплатным картам
* «классические» потребительские кредиты также совершенствовались для повышения их конкурентоспособности.

Во второй половине 2005 года была усовершенствована система управления розничными валютообменными операциями в сети обменных пунктов ПСБ: введен единый «коридор» курсов покупки и продажи по каждой валюте, в рамках которого филиалы могут самостоятельно устанавливать курсы в своих обменных пунктах с учетом особенностей местного рынка валютообменных операций. Система позволяет, с одной стороны, оперативно реагировать на изменения ситуации на едином валютном рынке России и, с другой стороны, предоставить филиалам необходимую степень свободы для ведения курсовой политики с учетом местных особенностей.

Основной целью дальнейшего развития комплекса услуг для частных клиентов является усиление конкурентоспособности Банка на этом сегменте банковского рынка.

В 2005 году Банк будет решать следующие задачи:

* обеспечение полноты спектра продуктов для частных лиц
* создание привлекательности банковских продуктов для частных лиц
* повышение качества обслуживания клиентов Банка
* совершенствование системы продвижения банковских услуг.

В 2005 году в области межбанковского бизнеса и корреспондентских отношений основной акцент был сделан на расширении корреспондентской сети с целью удовлетворения растущих потребностей клиентов ПСБ, работающих с различными регионами России, странами СНГ и Балтии, зарубежными государствами, а также на дальнейшее развитие всестороннего сотрудничества с финансовыми институтами на российских и международных финансовых рынках, укрепляющее позицию ПСБ как универсального клиент-ориентированного банка федерального уровня.

2.2 Финансовые результаты развития ОАО «Промышленно-строительный банк» в 2003–2005 гг.

В целом в 2005 году ПСБ выполнил задачу развития бизнеса и получил прибыль, соответствующую установленным планам. Банк вышел на федеральный уровень по параметрам филиальной сети, составу клиентской базы и основным показателям финансово-экономической деятельности, укрепил свои позиции в банковской системе России.

По результатам 2005 года Банк достиг следующих показателей:

* активы Банка – 86,8 млрд. рублей
* собственный капитал Банка – почти 9 млрд. рублей
* кредитный портфель – 53,7 млрд. рублей
* балансовая прибыль – почти 3,3 млрд. рублей
* эмитировано более 830 000 пластиковых карт
* более 1,2 млн. счетов частных клиентов
* более 73 000 корпоративных клиентов
* численность персонала – около 4 850 человек
* филиальная сеть – 54 филиала в 39 городах 25 регионов России
* рентабельность капитала – 59,4 %
* рентабельность активов – 4,5 %.

ПСБ стабильно сохраняет устойчивое финансовое положение и обеспечивает положительную динамику ключевых показателей финансовой деятельности, в первую очередь – прибыли.

За последние 5 лет балансовая прибыль до налогообложения планомерно увеличивалась. В 2005 году темпы роста прибыли увеличились, несмотря на постоянное снижение банковской маржи и летний «кризис доверия» на рынке МБК.

Таблица 9 Динамика балансовой прибыли за 2001 – 2005 гг (тыс.руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| год | Балансовая прибыль |
| тыс.руб. | %, прироста |
| 2001 | 468592 | 64 |
| 2002 | 915061 | 95 |
| 2003 | 1844603 | 102 |
| 2004 | 2059850 | 12 |
| 2005 | 3274174 | 59 |

Балансовая прибыль Банка за 2005 год увеличилась на 1 214 324 тыс. руб.

Среди крупнейших банков России Банк занимает 9-е место по активам и 7-е место по величине прибыли, что свидетельствует о более высокой прибыльности бизнеса ПСБ по сравнению с банками-конкурентами.

ПСБ – социально-ответственный банк, поэтому учетная политика не ориентирована на минимизацию прибыли, отражаемой в финансовой отчетности, и, соответственно, Банк не имеет цели сведения к минимуму расходов по уплате налога на прибыль. В 2004 году общая сумма налогов, выплаченных Банком, составила более 612 млн. руб., и по объему налоговых перечислений в бюджет Санкт-Петербурга ПСБ вошел в число 20 предприятий, получивших звание «Лучший налогоплательщик Санкт-Петербурга». По итогам деятельности в 2005 году Банком были выплачены налоги на общую сумму около 887 млн. руб. (рост почти на 45 %).

После выплаты налогов прибыль по итогам деятельности Банка в 2005 году – то есть чистая прибыль – составила 2 567 053 тыс. руб.

Основными источниками стабильных доходов Банка являются кредитные операции с корпоративными и частными клиентами, а также специализированные услуги, оказываемые клиентам на финансовых рынках.

Основные составляющие дохода Банка в 2005 году:

1. чистые процентные доходы составили 4 811 млн. руб. и увеличились по сравнению с 2004 годом на 1 389 млн. руб., что обусловлено ускоренным ростом величины доходоприносящих активов, компенсирующим незначительное снижение общего уровня процентной маржи Банка

2. чистые комиссионные доходы составили 1 528 839 тыс. руб., по сравнению доходом в 2004 году увеличились на 224 522 тыс. руб., что обусловлено привлечением на обслуживание новых клиентов и ростом количества платных услуг, предоставленных корпоративным и частным клиентам.

Процентные доходы по операциям кредитования за 2005 год составили 5 633 млн. руб.

За пять лет Банк планомерно увеличил собственный капитал почти в 8,7 раза. В 2004 году прирост капитала составил 1380 млн. руб., в 2003 году – 1 312 млн. руб., в 2002 году – 1 219 млн. руб.

В 2005 году действовал ряд значимых факторов, сдерживавших рост собственного капитала: ужесточение требований к созданию резервов и учету наращенных доходов уменьшило источники капитала на 550 млн. руб., увеличение наращенных процентов по привлеченным ресурсам – на 300 млн. руб. и др.

В случае принятия общим собранием акционеров решения о капитализации основной части заработанной Банком чистой прибыли за 2005 год, составившей 2 567 млн. руб., c учетом нового привлеченного субординированного займа в размере около 1 000 млн. руб. и переоценки основных средств на сумму 633 млн. руб. прирост капитала за 2005 год составит 3 135 344 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.05 г. составили 8 954 210 тыс. руб.

В 2005 году ПСБ заметно усилил свое присутствие на ключевых сегментах рынка банковских услуг. Структура баланса ПСБ изменилась в 2005 году следующим образом:

Таблица 10 Структура активов баланса в 2004 – 2005 гг. (тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 год | 2005 год | Прирост, % |
| сумма | доля, % | сумма | доля, % |
| Денежные средства и счета в Банке России | 6957889 | 10,5 | 5719564 | 6,6 | -17,8 |
| Обязательные резервы в Банке России | 3381050 | 5,1 | 1907998 | 2,2 | -43,6 |
| Средства в кредитных организациях | 498666 | 0,7 | 414381 | 0,5 | -16,9 |
| Чистые вложения в ценные бумаги | 10883515 | 16,3 | 19527592 | 22,5 | 79,4 |
| Чистая ссудная задолженность | 41352546 | 62,1 | 53668319 | 61,8 | 29,8 |
| Основные средства | 2349072 | 3,5 | 3823648 | 4,4 | 62,8 |
| Прочие активы | 1149840 | 1,7 | 1769350 | 2,0 | 53,9 |
| Всего активов | 66572578 | 100,0 | 86830852 | 100,0 | 30,4 |

Банк увеличил объем своих активов на 30 %. Кредитный портфель ПСБ увеличился пропорционально росту активов, что обусловлено расширением клиентской базы как в регионах, где ПСБ присутствует длительный период времени, так и в новых региональных филиалах и отделениях. Отдельно следует отметить почти четырехкратное увеличение объемов кредитования физических лиц в результате активного развития в Банке розничных программ, нацеленных на укрепление позиции ПСБ в данном сегменте рынка.

Увеличение доли вложений в ценные бумаги в структуре ликвидных активов было связано с благоприятной рыночной конъюнктурой, позволившей во второй половине 2005 года получить значительные доходы от роста фондовых рынков.

Таблица 11 Структура пассива баланса в 2004 – 2005 гг (тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 год | 2005 год | Прирост, % |
| сумма | доля, % | сумма | доля, % |
| Средства кредитных организаций | 10421470 | 15,7 | 11884065 | 13,7 | 14,0 |
| Средства клиентов-юридических лиц | 25632701 | 38,5 | 34637726 | 39,9 | 35,1 |
| Вклады физических лиц | 13381280 | 20,1 | 20655344 | 23,8 | 54,4 |
| Выпущенные долговые обязательства | 11135591 | 16,7 | 10480336 | 12,1 | -5,9 |
| Всего собственных средств | 5126954 | 7,7 | 7570795 | 8,7 | 47,7 |
| Прочие обязательства | 874582 | 1,3 | 1602586 | 1,8 | 83,2 |
| Всего пассивов | 66572578 | 100,0 | 86830852 | 100,0 | 30,4 |

Структура пассивов Банка также получила развитие в соответствии с приоритетными задачами, поставленными руководством Банка в 2005 году. Сохранился динамичный прирост вкладов физических лиц, что явилось отражением укрепившегося доверия к Банку среди населения.

Доля средств клиентов–юридических лиц на текущих и депозитных счетах в течение года поддерживалась на уровне порядка 40 %. В целом Банк сохраняет занятые позиции на рынке обслуживания корпоративных клиентов. За прошедший год продолжилось увеличение объема средств, привлеченных Банком с международного и внутреннего финансовых рынков, что свидетельствует о том, что нестабильность банковского сектора России в 2005 году не повлияла на отношение финансовых институтов к ПСБ как к надежному партнеру.

В течение 2005 года Банк стабильно выполнял установленные Банком России обязательные экономические нормативы достаточности капитала и ликвидности.

Таблица 12 Экономические нормативы достаточности капитала и ликвидности. (тыс.руб.) 2005 год.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | обозначение | Нормативное значение показателя | Фактическое значение показателя в 2005 году |
| Достаточности капитала, % min | H1 | 10,0 | 12,5 |
| Мгновенной ликвидности, % min | H2 | 15,0 | 47,0 |
| Текущей ликвидности, % min | H3 | 50,0 | 63,3 |
| Долгосрочной ликвидности, % max | H4 | 120,0 | 113,6 |
| Общей ликвидности (соотнош. ликвид. и сумм. активов), % min | H5 | 20,0 | 30,1 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика, % max | H6 | 25,0 | 19,7 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max | H7 | 800,0 | 332,7 |
| Совокуп. величина кредитов, выданных акционерам, % max | H9,1 | 50,0 | 2,2 |
| Совокуп. величина кредитов, выданных инсайдерам, % max | H10,1 | 3,0 | 1,0 |
| Исп. собств. средств для приобр. долей др. юр.лиц, % max | H12 | 25,0 | 0,5 |

На 1 января 2006 года уставный капитал ОАО «ПСБ» составил 1 121 993, 6 тыс. руб. (с учетом выкупленных у акционеров ОАО «ПСБ» акций в количестве 81 400 штук).

Структура акционерного капитала Банка по состоянию на 1 января 2006 года: 73,75 % уставного капитала принадлежит юридическим лицам 26,25 % уставного капитала принадлежит 18 364 физическим лицам.

Крупными корпоративными акционерами Банка являются ЗАО «Петровский трейд хаус», ООО «Радуга плюс», ОАО «Северсталь», ООО «Радуга холдинг», ООО «Инверт-Брок». Доля уставного капитала Банка, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) собственности, составляет 0,35 % (3 909 555 акций ОАО «ПСБ»). Доля уставного капитала Банка, находящаяся в муниципальной собственности, составляет 0,0115 % (129 150 акций ОАО «ПСБ»).

2.3 Оценка эффективности деятельности коммерческого банка на основе балансовых обобщений

Капитальное уравнение баланса («теория приоритета собственника») – анализ собственного капитала банка. В его основе лежит уравнение [26, с. 143]:

Собственный капитал = Активы – Платные привлеченные пассивы (1)

Согласно этой теории анализ должен отражать положение собственника (акционеров), а модель анализа должна показывать изменение ценности собственного капитала банка. Уравнение целесообразно использовать для внутреннего анализа банка, для оценки эффективности управления совокупным капиталом банка с позиции приращения собственного капитала или создания добавочного продукта, а также для выявления резервов повышения доходности (управления издержками банка). Модели капитального уравнения баланса:

Экономическая отдача собственного капитала. Формула [33, с. 446]:

N = E \* H21 \* H22 \* H23 (2)

где N – экономическая отдача на собственный капитал, которая определяется как отношение посленалоговой прибыли и собственного капитала;

Е – прибыльность, или отношение посленалоговой и доналоговой прибыли;

Н21 – маржа прибыли, определяемая как отношение доналоговой прибыли и операционных доходов;

Н22 – уровень эффективности использования активов, определяемый как отношение операционных доходов к активам;

Н23– мультипликатор капитала, или отношение актива и собственного капитала.

Проведем расчет отдачи собственного капитала ОАО «ПСБ» за период 2004 – 2005 гг.

2005 г.- Е = 2 567 053 тыс руб / 3274174 тыс. руб. = 0,78

2004 г. – Е= 1447850 тыс.руб. / 2059850 тыс.руб. = 0,70

Показатель прибыльности ОАО «ПСБ» характеризуется ростом на 0,08 за период 2005 года.

2005 г – Н21 = 3274174 тыс. руб./ 4 811000 тыс.руб = 0,68

2004 г – Н21 = 2059850 тыс.руб. / 3422000 тыс.руб = 0,60

Теперь рассчитаем уровень эффективности использования активов ОАО «ПСБ», за период 2004 - 2005 год

2005 г – Н22 = 4 811000 тыс.руб /86830852тыс.руб = 0,055

2004 г – Н22 = 3422000 тыс.руб /66572578 тыс.руб. = 0,051

Расчет мультипликатора капитала Н23 ОАО «СПБ» за 2004 – 2005 гг

2005 г – Н23 =86830852тыс.руб./ 8 954 210 тыс руб. =9,7

2004 г – Н23 =66572578 тыс.руб./ 5818866 тыс.руб = 11,4

Теперь можно рассчитать отдачу собственного капитала ОАО «СПБ» за 2004 – 2005 г, по формуле 2.

2005 год - N =0,78\*0,68\*0,055\*9,7 = 0,28

2004 год- N =0,70\*0,60\*0,051\*11,4 = 0,24

Экономическое содержание экономической отдачи собственного капитала заключается в том, что она сочетает в себе показатели, отражающих эффективность управления налогами, эффективность контроля за расходами, эффективность управления активами, эффективность управления ресурсами. При сравнении изменений параметров, входящих в состав модели расчета экономической отдачи на собственный капитал по структуре изменений (вертикальный анализ) и в динамике (горизонтальный анализ), выясняется, за счет каких факторов изменялся результирующий факторный признак – экономическая отдача – и какой из факторов оказал наибольшее влияние.

Расчет факторных влияний на экономическую отдачу капитала включает:

1. расчет общего изменения экономической отдачи капитала как разницы между экономическими отдачами капитала текущего и предыдущего годов;
2. расчет влияния изменения прибыльности как произведения разницы между прибыльностями текущего и предыдущего годов, маржи прибыли текущего года, уровня эффективности использования активов текущего года и мультипликатора капитала текущего года;
3. расчет влияния изменения размера маржи прибыли как произведения разницы маржи прибыли текущего и предыдущего годов, прибыльности предыдущего года, уровня эффективности использования активов текущего года и мультипликатора капитала текущего года;
4. расчет влияния изменения уровня эффективности использования активов как произведения разницы уровней эффективности использования активов текущего и предыдущего годов, прибыльности предыдущего года, маржи прибыли предыдущего года и мультипликатора капитала текущего года;
5. расчет влияния изменения мультипликатора капитала как произведения разницы мультипликаторов капитала текущего и предыдущего годов, прибыльности предыдущего года, маржи прибыли предыдущего года, уровня эффективность использования активов предыдущего года.

Мультипликатор капитала – отражает способность банка реализовать возможность привлечения максимальных объемов депозитов и выдачи кредитов или расширение цепи «депозит-ссуда» в расчете на одну денежную единицу капитала банка. Мультипликатор капитала является инструментом по управлению структурой собственного и привлеченного капитала банка, он призван обеспечивать сбалансированность между капитальной базой банка (собственным капиталом) и ее возможностями по дальнейшему привлечению дополнительных денежных и финансовых ресурсов без нарушения устойчивости и доходной работы банка.

Мультипликативный эффект капитала (МЭК) банка заключается в возможности привлечения и эффективного использования платных денежных ресурсов. Для оценки МЭК используется следующая формула [26, с. 206]:

МЭК = (ЭР – УС) \* МК (3)

где ЭР – экономическая рентабельность банка;

УС – уровень процентной ставки по привлеченным платным средствам банка, который равен отношению процентных расходов к платным привлеченным средствам и выражен в процентах;

МК (Н23) – мультипликатор капитала, или отношение совокупных активов банка к его собственному капиталу.

Экономическая рентабельность определяется по формуле [Там же, с. 207]:

ЭР = ((П + ПР) : А) \* 100 (4)

где П – прибыль; ПР – процентные расходы; А – совокупные активы.

2005 год - ЭР = (2 567 053 тыс руб.+300000 тыс.руб.) / 86830852тыс.руб\*100 =3,3

2004 год - ЭР = (1447850 тыс.руб.+ 284000тыс.руб) / 66572578 тыс.руб\*100 = 2,6

2005 год - УС = 4 811000/1 528 839=3,1

2004 год - УС = 6200000/1304317=4,7

Рассчитаем мультипликативный эффект капитала ОАО «СПБ» за период 2004 – 2005 гг., по формуле 3.

2005 год - МЭК = (3,3 + 3,1)\* 9,7= 62,08

2004 год - МЭК = (2,6 + 4,7) \*11,4 = 83,22

Мультипликативный эффект капитала позволяет определить качество исходящих и входящих финансовых процентных потоков, или степень эффективности управления спредом (управление разницей между процентными ставками по размещению активов и привлечению платных денежных ресурсов), эффективность структуры собственного и заемного капитала.

Мультипликатор капитала занимает срединное положение в модели капитального балансового уравнения, выполняя роль стержневого регулятора между экономической отдачей собственного капитала и добавленной стоимостью. По своему экономическому содержанию мультипликатор капитала можно отнести к категории «финансовый рычаг». Но если финансовый рычаг представляет собой индикатор оценки приращения рентабельности собственных средств, то мультипликатор капитала – это рычаг управления структурой собственного и привлеченного капитала банка. Регулируя структуру собственного и заемного капитала, банк управляет приращением собственного капитала, который, в свою очередь, обеспечивает дополнительные возможности по привлечению денежных и финансовых ресурсов. Чтобы определить не только возможности дополнительного привлечения ресурсов, но и оценить эффективность их использования по приращению собственного капитала, необходимо провести оценку добавленной стоимости, которую создает собственный капитал банка в результате использования его возможности по аккумулированию дополнительных ресурсов.

Оценка добавленной стоимости. Добавленная стоимость (ДС) – общий оценочный показатель рентабельности и качественных изменений деятельности банковского учреждения, критерий оценке эффективности управления активами и пассивами банка. ДС рассчитывается по следующей формуле [26, с. 226]:

ДС = (к – н) \* К, (5)

где К – собственный капитал банка;

н – отношение прибыли к собственному капиталу банка;

к – отношение процентных расходов банка к платному привлеченному капиталу (платные привлеченные средства банка).

Проведем оценку добавленной стоимости ОАО «СПБ» за период 2004 – 2005 гг.

2005 г- К = 8 954 210 тыс. руб.

2004 г.- К = 5818866 тыс.руб.

2005 г. – н = 2 567 053 тыс. руб / 8 954 210 тыс. руб = 0,29

2004г. – н = 1447850 тыс.руб./ 5818866 тыс.руб. = 0,25

2005г. – к = 300000 тыс.руб. /77657471 \*100=0,39

2004 г. – к = 284000 тыс.руб./60571042 \*100=0,47

Общий оценочный показатель рентабельности и качественных изменений деятельности ЗАО «СПБ» в 2005 году составил:

ДС = (0,39-0,29)\* 8 954 210 тыс. руб. = 895421 тыс. руб.

Общий оценочный показатель рентабельности и качественных изменений деятельности ЗАО «СПБ» в 2004 году составил:

ДС = (0,47-0,25)\* 5818866 тыс. руб = 1280150 тыс. руб.

Экономическое содержание ДС – разница между уровнем дохода, получаемым банком на собственный капитал, и уровнем доходов, выплачиваемых по привлеченному капиталу, который обеспечивает компенсацию риска вложений для инвесторов (клиентов банка). Когда процент, уплаченный за привлеченные средства, превышает доход на собственный капитал, управление капиталом не добавляет банку никакой экономической ценности. Наоборот, когда доход больше, чем процент, ценность капитала возрастает. При равенстве дохода и процента стоимость инвестированного капитала доведена до предела, и ДС = 0. Отсюда следует, что минимальное допустимое значение ДС – также ноль. При росте нормы прибыли и использования ДС как критерия качества по управлению капиталом банка подталкивается к расширению своих финансовых операций, то есть банку следует принимать все прибыльные проекты, пока они приносят больший доход, чем процентные издержки на привлеченный капитал. При ДС = 0 банку следует остановить рост до тех пор, пока не будут созданы новые более прибыльные проекты. С помощью ДС можно сфокусировать внимание управления деловым оборотом банка на критических проблемах размещения и управления общего капитала банка (диверсификация и реструктуризация активов и пассивов, управление нормой прибыли на капитал).

Таким образом, оценка банка на основе модели капитального уравнения позволяет оценить качество управления собственным капиталом банка и выявить деловую активность банка по использованию первоначально вложенного капитала, который должен приносить новый добавленный капитал или что, то же самое, – оценить приращение собственного капитала банка.

2. Уравнение динамического бухгалтерского баланса – факторный анализ прибыльности банковской деятельности на основе данных отчета о прибылях и убытках банка, в основе которого лежит уравнение [26, с. 143]:

Прибыль = Доходы – Расходы (6)

При мониторинге банковской деятельности это уравнение используется для оценки ее финансовой результативности. Модели уравнения:

Динамика объема и структуры прибыли по видам деятельности. Используемая структура прибыли предназначена для выявления изменений в структуре и объеме совокупной прибыли и прибыли по основным видам деятельности банка. При оценке прибыли банка производят группировку совокупной прибыли по направлениям ее получения:

* операционная прибыль (убыток) – прибыль (убыток), создаваемая на основе процентных доходов по кредитам за вычетом процентов уплаченных;
* прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами – разница между доходами от операций с ценными бумагами и расходами на их осуществление;
* прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой – разница между доходами от операций с иностранной валютой и расходами на их проведение;
* прибыль (убыток) от неоперационной деятельности – разница между прибылью, получаемой в результате формирования доходов по комиссии, оплате банковских услуг и т.д., и расходами по обеспечению функциональной деятельности, а также прочими расходами (уплаченные комиссии, штрафы, почтовые и телеграфные расходы и т.д.).

Оценка прибыли по видам деятельности производится:

* по горизонтали – изучается динамика в течение заданных периодов, что позволяет оценить текущие изменения совокупной прибыли и прибыли по видам деятельности;
* по вертикали – исследуются изменения в динамике структуры прибыли по видам деятельности банка.

Сопоставление темпов роста всех указанных компонентов позволяет выявить, какой из факторов оказал позитивное (негативное) влияние в абсолютных величинах на совокупную прибыль.

* Динамика и структура нормы прибыли на капитал. Норма прибыли на капитал банка – обобщающий показатель результативности деятельности банка – определяется как отношение прибыли к капиталу. Модель нормы прибыли на капитал позволяет выяснить ее зависимость от влияния каждого компонента:
* маржа прибыли – факторный показатель, отражающий влияние на результирующий фактор изменения размера прибыли на каждую денежную единицу совокупного дохода, измеряется отношением прибыли к совокупному доходу;
* уровень использования активов – факторный показатель, отражающий общую эффективность использования активов банка, определяется как отношение совокупного дохода ко всей сумме активов;
* мультипликатор капитала – факторный показатель, оказывающий влияние на результирующий фактор за счет изменения структуры капитала, определяется как отношение всего совокупного капитала к собственному капиталу.

Модель расчета нормы прибыли на капитал [33, с. 451]:

НП = (П : К) = (П : Д) \* (Д : А) \* (А : К) (7)

где П – прибыль, Д – доход, А – активы, К – собственный капитал.

Проведем расчет нормы прибыли на капитал ОАО «СПБ» за 2004 – 2005 годы, по формуле 7.

2005 г – НП = 2 567 053/8 954 210 =0,29

2004 г – НП = 1447850/5818866 = 0,24

При сравнении изменений параметров, входящих в состав модели расчета нормы прибыли на капитал, по структуре изменений (вертикальный анализ) и в динамике (горизонтальный анализ), выясняется, за счет каких факторов изменяется результирующий факторный признак – норма прибыли на капитал – и в какой из факторов оказал наибольшее влияние: изменение размера прибыли на каждый рубль дохода, изменение уровня эффективности совокупных активов, изменение финансовой структуры банка.

* Факторный анализ прибыли. Суммарная прибыль отражает общий финансовый результат коммерческой деятельности банка и в общем случае формируется под воздействием изменения размера собственного капитал, изменения маржи прибыли, изменения уровня эффективности использования активов, изменения мультипликатора капитала.

Модель факторного анализа прибыли [Там же, с. 453]:

П = К \* (П : Д) \* (Д : А) \* (А : К) (8)

где П – прибыль, К – собственный капитал, Д – доход, А – активы.

Расчет факторных влияний проводится в следующей последовательности:

1. расчет общего изменения размера прибыли как разница между прибылью текущего года и прибылью предыдущего года;

(2 567 053- 1447850) = 1119203 тыс.руб.

1. расчет влияния на изменения собственного капитала как произведения разницы между величиной собственного капитала в текущем году и его величиной в предыдущем году, маржи прибыли текущего года, уровня эффективности использования активов текущего года и мультипликатора капитала текущего года;

П = (8 954 210 – 5818866)\*( 2 567 053/1 528 839)\*( 1 528 839/86830852)\* (86830852/8 954 210) = 3135344\*1,68\*0,018\*9,7 = 919684,2 тыс.руб.

1. расчет влияния изменения размеров маржи прибыли как произведения разницы маржи прибыли в текущем и предыдущем годах, величины собственного капитала в предыдущем году, уровня эффективности использования активов текущего года и мультипликатора капитала текущего год;

П = (8 954 210 – 5818866)\*(1447850/1304317) \*( 1 528 839/86830852)\* (86830852/8 954 210) = 3135344\*1,11\*0,018\*9,7 = 607648,5 тыс.руб.

1. расчет влияния изменения уровня эффективности использования активов как произведения разницы уровней эффективности использования активов в текущем и предыдущем годах, маржи прибыли предыдущего года, величины собственного капитала в предыдущем году и мультипликатора капитала текущего года;

П = (8 954 210 – 5818866)\*(1447850/1304317) \*(1304317/66572578)\* (86830852/8 954 210) =3135344\*1,11\*0,02\*9,7 = 675164,97 тыс.руб.

1. расчет влияния изменения мультипликатора капитала как произведения разницы мультипликаторов собственного капитала в текущем и предыдущем годах, уровня эффективности использования активов предыдущего года, маржи прибыли предыдущего года, величины собственного капитала в предыдущем году.

П = (8 954 210 – 5818866)\*(1447850/1304317) \*(1304317/66572578)\* (66572578/1447850)= 3135344\*1,11\*0,02\*45,98 = 3200421,2 тыс.руб.

Таким образом, анализ деятельности банка на основе уравнения динамического баланса способствует выявлению параметров, влияющих на изменение прибыли банка, и позволяет регулировать размер прибыли и рентабельность собственного капитала банка за счет управления факторами, влияющими на прибыль и норму прибыли на капитал. Факторный анализ влияния на прибыль ОАО «СПБ» за 2004 – 2005 гг, показал, что к факторам наиболее сильного действия, можно отнести эффективность использования активов и увеличение собственных средств банка.

2.4 Финансовый анализ оборотного капитала ОАО «Промышленно-строительный банк»

Модифицированное балансовое уравнение («теория выделенных фондов») – анализ оборотного капитала. В его основе лежит уравнение [26, с. 143]:

Активы = Пассивы (9)

Эта теория основывается на рассмотрении пассивов банка как источника приобретения его активов. Главная цель модели анализа – выявить не величину прибыльности банка, а эффективное использование имеющихся в распоряжении банка пассивов, а также выявить различные стороны финансового состояния банка с позиции сбалансированности между прибыльностью и ликвидностью. Данное балансовое обобщение наиболее эффективно при оценке банка заемщика и банка корреспондента.

Модель анализа позволяет выявить оптимальное соотношение прибыльности и ликвидности банка, или определить, соблюдает ли менеджмент банка в активных и пассивных операциях необходимую диверсификацию и рациональность управления портфелем банка.

Модель анализа построена на методе группировки, который позволяет путем систематизации данных баланса разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов. Критерии, степень детализации, а также прочие особенности группировок статей актива и пассива баланса определяются целями проводимой аналитической работы. По этому принципу построены агрегированный баланс банка и агрегированный отчет о прибылях и убытках (Приложение А и Приложение Б). На основе обозначений, принятых в агрегированном балансе и агрегированном отчете о прибыли банка, составляются алгоритмы расчета финансовых показателей деятельности банка. Таблицы сопровождаются пояснениями по экономическому содержанию используемых финансовых коэффициентов, в них приведены оптимальные значения рассчитываемых показателей (рекомендованные в Базельских соглашениях и значения нормативных коэффициентов Банка России).

В рамках данной модели используются два блока анализа. Первый блок анализа образован показателями качества активов и пассивов коммерческого банка, их ликвидности, и может служить также для оценки финансовой устойчивости банка-заемщика. Второй блок анализа включает в себя оценку эффективности результатов деятельности банка, дополнительные или детализирующие показатели эффективности результатов, причины изменения основных показателей и детализацию факторов эффективности результатов деятельности.

Система показателей, оценивающих сбалансированность прибыльности и ликвидности коммерческого банка в значительной степени ориентирована на выработку рекомендаций лицу, принимающему решение. При построении модели анализа, необходимо учитывать, что при решении любой проблемы, связанной с принятием управленческих решений, используемая подборка финансовых показателей должна быть полной, охватывающей все важнейшие аспекты оценки ликвидности или прибыльности коммерческого банка.

Система показателей, входящих в данную модель, действенна, так как польза их применения в анализе не вызывает сомнения и не является избыточной: показатели не дублируют друг друга, а только дополняют и расшифровывают основные коэффициенты, обозначая причины их изменений [33, с. 457].

Обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников собственных средств банка (К1), значение которого должно быть больше нуля. Монотонные изменения показателя в сторону увеличения свидетельствуют об улучшении финансового положения, в то время как резкие его изменения в анализируемых периодах свидетельствуют о подверженности банка конъюнктурным изменениям рынка.

Дополнительным источником подтверждения правильности вывода о финансовой устойчивости банка, сделанного по результатам анализа динамики показателя К1, является анализ динамики показателя К2. Нулевое значение показателя свидетельствует о немобильности действий банка при возникновении любой опасности (кредитной, процентной, конъюнктурной и др.). На общую мобильность банка наряду со структурой собственных средств оказывает влияние размещение заемных средств, обеспечивающее возможность маневра (мобильность банка) в случае непредвиденных ситуаций.

Оценка независимости и, следовательно, устойчивости по отношению к конъюнктурным сдвигам на рынке осуществляется с помощью анализа динамики показателя К3. При росте показателя можно говорить о повышении устойчивости, при падении – о ее снижении. Отсутствие ритмичных колебаний показателя свидетельствует о проблемах с текущей ликвидностью.

Оценить степень опасности несбалансированной устойчивости банка позволяет анализ динамики показателя К4. Его рост обеспечивает сбалансированное управление активными и пассивными операциями по срокам, объемам привлечения и размещения денежных ресурсов банка, снижение или отсутствие такого тренда говорит о подверженности банка изменениям финансового рынка.

Рост уровня обеспеченности собственными средствами банка привлекаемых ресурсов (К5) отражает не только о повышении устойчивости финансового положения, но и об уменьшении эффективности его деятельности из-за снижения отдачи от использования финансового рычага. Падение показателя К5 в течение рассматриваемых периодов свидетельствует об агрессивной кредитной политике и потенциальной опасности кредитных потерь. Эффективность использования активов отражается в размере приносящих доходы активов (К6), которые определяют положение коммерческого банка на рынке банковского капитала. Различное повышение удельного веса доходных активов свидетельствует об эскалации деловой активности банка и расширении собственной рыночной ниши. Снижение доли активов, приносящих доход ниже 70% - отрицательно характеризует перспективы деятельности банка. Резкие изменения тренда этого показателя свидетельствуют о несбалансированной структуре доходных операций коммерческого банка.

Показатели финансовой устойчивости (Таблица 14):

Таблица 14 Расчет коэффициентов финансового состояния ОАО «Промышленно-строительный банк» 2005 год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N п/п | Структура показателя | Результат |
| 1. | Кн=0,5\*Кн1+0,5\*Кн2 | 0,24 |
| 2. | Кн1=Собственный капитал/Активы, приносящие доход | 0,48 |
| 3. | Кн2=Защищенный капитал/Собственный капитал | 0,00 |
| 4. | Кл=0,35\*Кл1+0,35\*Кл2+0,3\*Кл3 | 2,85 |
| 5. | Кл1=Ликвидные активы/Обязательства до востребования | 3,03 |
| 6. | Кл2=(Ликвидные активы+Защищенный капитал)/Обязательства до востребования | 3,03 |
| 7. | Кл3=Ликвидные активы/Активы, приносящие доход | 2,44 |
| 8. | Кр=0,5\*Кр1+0,5\*Кр2 | 0,00 |
| 9. | Кр1=(Прибыль+Текущий чистый доход)/Собственный капитал | 0,01 |
| 10. | Кр2=(Прибыль+Текущий чистый доход)/Активы, приносящие доход | 0,00 |
| 11. | Кка=0,5\*Кка1+0,5\*Кка2 | 0,57 |
| 12. | Кка1=(Срочные депозитные инструменты+Собственный капитал)/Корпоративные кредиты | 1,13 |
| 13. | Кка2=Государственные ценные бумаги/Активы, приносящие доход | 0,00 |
| 14. | К1=Просроченная задолженность/Кредитный портфель | 0,01 |
| 15. | К2=МБК размещенные/МБК привлеченные | 3,41 |
| 16. | К3=Суммарные обязательства/Активы, приносящие доход  | 1,30 |
| 17. | К4=(Собственный капитал / Уставный фонд) | 1,18 |
| 18. | Крб=0,5\*Крб1+0,5\*Крб2 | 0,68 |
| 19. | Крб1=Собственный капитал/Суммарные обязательства | 0,37 |
| 20. | Крб2=Средства на расчетных счетах и кор. счетах/Суммарные обязательства | 0,99 |

Оценку кредитной политики банка можно дать на основании анализа динамики использования привлеченных средств (К7). Резкие колебания данного показателя в пределах анализируемого периода свидетельствуют об изменчивости политики в области кредитования (более 75% - агрессивная высокоопасная кредитная политика, ниже 65% - неагрессивная и безопасная), если это не вызвано систематическими недиверсифицируемыми рисками. Тенденция незначительного роста К7 – подтверждают деловую активность в области кредитования и управления собственной ресурсной базой.

Оценку активности эффективного использования заемных средств можно дать на основании анализа динамики доходности средств (К8). Отсутствие каких-либо трендов, то есть скачкообразность динамики свидетельствует о потенциальном риске ликвидности и процентного риска. При плавно повышающемся и горизонтальном тренде можно говорить об эффективном менеджменте сбалансированного кредитно-депозитного портфеля банка.

Оценку эффективности использования привлеченных средств можно дать на основании анализа динамики показателя рамбурсной способности (К9). Показатель характеризует способность менеджеров банка с большей или меньшей эффективностью оборачивать активы банка, приносящие доход.

Эффективность деятельности банка по развитию депозитной клиентской базы можно оценить с помощью анализа динамики активности привлечения средств (К10). Анализ этого показателя позволяет сделать вывод о надежности, сроках привлечения, стоимости депозитной базы, если банк не специализируется на рынке межбанковского кредитования. Снижение данного показателя говорит об отсутствии возможности или нежелании менеджмента банка разрабатывать технологии привлечения клиентов.

Анализируя данные (табл. 14) можно сделать следующие выводы:

* банк обладает финансовой устойчивостью (К1 и К2), осуществляет сбалансированное управление активными и пассивными операциями (К4) по срокам, объемам привлечения и размещения денежных ресурсов. Хотя следует отметить, что в течение рассматриваемых периодов банк вел агрессивную кредитную политику (К7), что повышает риск его деятельности;
* рост удельного веса доходных активов (К6) свидетельствует об эскалации деловой активности банка и расширении собственной рыночной ниши. Величина доходных активов до 2004 г. была ниже 70%, поэтому банк принял меры по повышению эффективности использования активов, и в 2004 г. доля доходных активов составила 74%. В пользу дальнейшей активизации деятельности банка в направлении повышения эффективности управления пассивами свидетельствует снижение показателей эффективности использования заемных средств (К8) и эффективности использования привлеченных средств (К7);
* банк обладает высоким уровнем рентабельности деятельности. Рентабельность дохода (К11) составила в 2005 г. 60% (это говорит о способности менеджмента банка контролировать свои расходы, исключая объективный расходный фактор – рыночный уровень процентной ставки). Рентабельность общего капитала (К12) составляет 3% и ее значение не имеет резких колебаний, что говорит об оптимальной структуре активов банка. Колебание показателя рентабельности собственных средств (К14) было следствием образования излишних непроизводительных накоплений, а также влиянием рыночной конъюнктуры, но в 2005 г. она возросла, что свидетельствует об увеличении мобильных средств, вовлекаемых банком в оборот. Общая рентабельность капитала (К15) в течение рассматриваемого периода имела тенденцию к снижению, что говорит об уменьшении числа оборотов текущих активов за единицу времени. Следует отметить снижение показателя доходности активов, приносящих доход, но это в большей степени связано с экономической ситуаций в стране.

Таким образом, в целом деятельность ОАО «Промышленно-строительный банк» можно считать эффективной. Банк строго придерживается выбранной стратегии деятельности и отвечает общим требованиям финансовой устойчивости и прибыльности деятельности. Следует, тем не менее, отметить, что существует и риск текущей ликвидности, но банк выполняет все требования Банка России к ликвидности и имеет необходимый запас. Проблему текущей ликвидности ОАО «Промышленно-строительный банк» может решить увеличением доли вторичных ликвидных активов (например, облигации ЦБ РФ). Банк может значительно активизировать деятельности без ущерба для финансовой устойчивости и значительно повысить свои доходы, поскольку обладает значительным потенциалом.

3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»

Основой задачей ОАО «Промышленно-строительный банк» в ближайшее время будет переход от стратегии экстенсивного роста к стратегии интенсивного развития. Приоритет будет отдан повышению эффективности использования имеющихся ресурсов, активизации накопленных «резервов роста».

В условиях постепенного снижения процентных ставок и, соответственно, процентной маржи снижается значение ценовой конкуренции на банковском рынке и растет конкуренция по качеству банковского обслуживания.

Получение прибыли связано с расширением спектра услуг, приносящих комиссионные доходы, и улучшением качества обслуживания с введением соответствующих комиссий. В среднесрочной перспективе успешно конкурировать смогут банки, которые добьются непрерывного роста конкурентоспособности, основанной на высоком качестве обслуживания и оптимизации внутренних бизнес-процессов. Потенциалом усиления конкурентоспособности является использование банками маркетинга, реорганизация системы продаж и продвижения банковских услуг. В последующие 5 лет ОАО «Промышленно-строительный банк» обеспечит качественный рост бизнеса за счет комплекса мероприятий, реализующих стратегию интенсивного роста. Совершенствование всех направлений деятельности с упором на интенсивное использование уже созданных резервов роста, а не на расширение инфраструктуры, даст ОАО «Промышленно-строительный банк» необходимую конкурентоспособность и обеспечит лидирующее положение на рынке банковских услуг.

На 1 января 2005 года уставный капитал ОАО «Промышленно-строительный банк» составил 1 121 993, 6 тыс. руб. (с учетом выкупленных у акционеров ОАО «ПСБ» акций в количестве 81 400 штук).

Структура акционерного капитала Банка по состоянию на 1 января 2005 года:

73,75 % уставного капитала принадлежит юридическим лицам

26,25 % уставного капитала принадлежит 18 364 физическим лицам.

Крупными корпоративными акционерами Банка являются ЗАО «Петровский трейд хаус», ООО «Радуга плюс», ОАО «Северсталь», ООО «Радуга холдинг», ООО «Инверт-Брок».

Доля уставного капитала Банка, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) собственности, составляет 0,35 % (3 909 555 акций ОАО «ПСБ»).

Доля уставного капитала Банка, находящаяся в муниципальной собственности, составляет 0,0115 % (129 150 акций ОАО «ПСБ»).

26 апреля 2004 года годовым общим собранием акционеров было принято решение о реорганизации ОАО «ПСБ» в форме присоединения к нему ОАО «Уралпромстройбанк».

В связи с этим, Наблюдательный совет Банка принял 5 октября 2004 года решение провести 14-й выпуск акций путем конвертации акций ОАО «Уралпромстройбанк» в акции ОАО «ПСБ».

Процесс реорганизации будет завершен в апреле 2006 года. В соответствии с договором о присоединении для конвертации акций, принадлежащих акционерам ОАО «Уралпромстройбанк», в акции ОАО «ПСБ» выпущены дополнительные именные акции ОАО «ПСБ» номинальной стоимостью 1 рубль. Объем дополнительного выпуска составил 138 983 396 (сто тридцать восемь миллионов девятьсот восемьдесят три тысячи триста девяносто шесть) штук акций.

Уставный капитал ОАО «ПСБ» после конвертации акций ОАО «Уралпромстройбанк» в акции ОАО «ПСБ» составил 1 260 976 996 (один миллиард двести шестьдесят миллионов девятьсот семьдесят шесть тысяч девятьсот девяносто шесть) рублей. Общий размер начисленных в 2003 году и выплаченных в 2004 году дивидендов составил 89 766 000 рублей.

Поиск путей повышения эффективности деятельности банка лежит в плоскости изучения мировых тенденций развития банковского бизнеса и обоснованного преломления их на российскую действительность. Можно выделить следующие мировые тенденции: использование современных информационных технологий, развитие традиционных и внедрение новых способов и приемов взаимодействия с клиентами и оказания им банковских услуг (расширение сети супермаркет-банков, установка киосков-автоматов мультимедиа, использование глобальной сети Интернет), активизация деятельности на рынке ценных бумаг.

Приоритетные направления деятельности ПСБ соответствуют основным тенденциям развития национальной банковской системы и обеспечивают высокий уровень рентабельности бизнеса Банка.

Развитие приоритетных направлений коммерческой деятельности ПСБ в 2005 году

Клиентский бизнес Банка: классические услуги

Предоставление классических услуг корпоративным и частным клиентам в филиальной сети развивалось в 2005 году с учетом особенностей бизнеса в региональных группах филиалов.

Классические услуги корпоративным клиентам

Преобладающими видами классических банковских услуг, предоставлявшихся ПСБ корпоративным клиентам в 2004 году, являются: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание выплат заработной платы сотрудникам предприятий с использованием банковских карт через сеть банкоматов и POS-терминалов.

Политика Банка на рынке корпоративных клиентов базируется на следующих принципах: предложение банковских продуктов и услуг для всех сегментов: верхнего, среднего и нижнего диверсификация бизнеса: сочетание индивидуального обслуживания стратегически важных корпоративных клиентов и стандартизованного обслуживания средних и мелких клиентов приоритетное внимание корпоративным клиентам различных отраслей экономики относительно государственных структур, в большей степени зависимых от политических рисков и имеющих ряд законодательных ограничений на работу с коммерческими банками.

Банк является одним из крупнейших кредитных учреждений России по числу корпоративных клиентов – более 73 тысяч компаний различных отраслей экономики пользуются услугами ПСБ.

«Банкам необходимо отучить клиентов от банковских служащих, чтобы увеличить прибыль» – это наиболее распространенное мнение среди банкиров. Банки США получают 80% своих доходов за счет 20% клиентов, а более 60% клиентов почти не приносят дохода, поэтому при работе с такими клиентами банки стремятся использовать более дешевые методы обслуживания. В США средняя операция, осуществляемая банковским служащим, обходиться банку более чем в 1 доллар, ее проведение по телефонной связи – меньше 35 центов, через Интернет – 27 центов [31, с. 207]. Трансформация банковских филиальных сетей в высоко компьютеризированные дифференцированные системы продажи денежно-кредитных продуктов позволила банкам США: передать управленческие функции филиалов административным центрам; сократить занимаемые площади в 6 раз, количество персонала в 2 раза, расходы на содержание на 25% [Там же, с. 209].

Во Франции за счет внедрения обслуживания клиентов по телефону (около 15 млн. человек) удалось сократить число банковских филиалов на 20%.

Делом первостепенной важности для банков является сохранение и приобретение клиентов. По расчетам западных аналитиков сохранение имеющихся клиентов составляет лишь 25% стоимости приобретения новых. По данным опросов, 78% клиентов отказываются от услуг банка преимущественно из-за неудовлетворительных расценок и низкого качества предлагаемых услуг. Предложение западными кредитными институтами банковских продуктов в режиме on line с использованием различных технических устройств и телекоммуникационных линий связи позволяет им сохранять свой имидж и популярность.

Исходя из мировых тенденций, современного состояния банковской системы России и политики Правительства РФ и Банка России по ее реформированию, а также с учетом стратегических целей и задач и показателей деятельности ОАО «Промышленно-строительный банк» можно предложить к реализации следующие проекты для повышения эффективности его деятельности:

1. Развитие традиционных и внедрение новых банковских услуг. ОАО «Промышленно-строительный банк» оказывает почти все банковские услуги, за исключением операций с драгоценными металлами, услуг по доверительному управлению собственностью клиентов, ипотечному кредитованию; традиционными видами услуг, предоставляемых банком клиентам, являются открытие вкладов и предоставление кредитов.

2. Увеличению объема организованных сбережений населения на длительный срок преимущественно в валюте РФ, а также определенные изменения в состоянии промышленного потенциала области (большинство прежде крупных предприятий либо подвергнуто процедуре банкротства, либо работает не на полную мощность, либо сменило руководство), привело в 2004 г. к изменению стратегии ОАО «Промышленно-строительный банк» в сторону значительного расширение деятельности в сегменте розничного бизнеса. Продолжая развитие деятельности в этом направлении ОАО «Промышленно-строительный банк» может предложить своим клиентам открытие новых видов вкладов, номинированных в нескольких валютах и дифференцированными процентными ставками в зависимости от валюты, с возможностью конвертации средств в какую-либо из них по окончании срока.

Для успешной конкуренции ОАО «Промышленно-строительный банк» может предложить своим клиентам качественно новый уровень сервиса – удобный механизм работы со счетами, предоставляющий клиентам возможности самостоятельного осуществления максимального количества операций при использовании банковских карт. Сейчас банк предлагает своим клиентам банковские карты:

* расчетную – позволяет держателю распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в пределах расходного лимита, установленного банком, для оплаты товаров и услуг и получения наличных денежных средств;
* кредитную – позволяет держателю, осуществлять операции в размере предоставленной банком кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного банком, для оплаты товаров и услуг и получения наличных.

ОАО «Промышленно-строительный банк» может предложить клиенту комбинированную (универсальную) банковскую карту, которая будет предоставлять клиенту доступ к его расчетному счету, но при недостатке средств на счете у клиента будет возможность воспользоваться кредитом (овердрафтом) в пределах установленного банком кредитного лимита. Такой проект можно реализовать для владельцев зарплатных карт предприятий, регулярно осуществляющих выплату зарплаты своим работникам. Можно предусмотреть дифференцированные условия (разные лимиты и скидки), в зависимости от цели кредита (недостаток средств на счете при покупке товаров через электронные терминалы магазинов или в случае простого снятия средств в банкомате), среднего размера остатка средств за месяц (предоставление кредита в большем размере).

Другая перспективная услуга для ОАО «Промышленно-строительный банк» - закрепление за банковской картой не одного счета в строго определенной валюте, а нескольких счетов в разных валютах, заявленных самим клиентом. Привязка карточки к пространству корреспондирующих личных счетов и установление приоритетов обращения к тому или иному счету делает этот продукт привлекательным и экономичным для клиентов, поскольку нет необходимости открывать несколько карт в разных валютах и проводить конвертацию. Расходный лимит по карточке может быть установлен по совокупности остатков на всех счетах клиента – при проведении транзакции на сумму, превышающую остаток на счете с наивысшим приоритетом автоматически произойдет списание недостающей суммы со счета с более низким приоритетом.

Привлекательности банковских карточных продуктов ОАО «Промышленно-строительный банк» можно увеличить путем предоставления по карточкам дополнительных услуг небанковского характера: страхование рисков, связанных с работой карточки (утрата или несанкционированное использование карточки); телекоммуникационные услуги; страхование здоровья и жизни держателя карточки при выезде за рубеж и в России; страхование различных рисков при путешествиях (утрата багажа и денежных средств); дисконтные программы и акции.

Следует отметить, что развитие карточных проектов в настоящее время благоприятно, поскольку по сравнению с другими странами, данная сфера развита мало. ЦБ РФ будет поддерживать инициативу кредитных организаций, которые предоставляют услуги с использованием платежных карт и тем самым способствуют распространению их в России [16].

По данным на конец 2004 г. на руках россиян находилось 24 млн. пластиковых карт, что говорит о неохваченности данной сферы банковского бизнеса, причем 94% операций по ним – получение наличных денег в банкомате [54].

Существующее на сегодняшний день программное обеспечение банкоматов ОАО «Промышленно-строительный банк» может позволить осуществлять безналичные платежи, например, производить с помощью банкомата пополнение счета мобильного телефона, осуществлять безналичные расчеты за коммунальные услуги, электроэнергию, услуги связи, обучение, туристических путевок, оплачивать проценты и основную сумму по кредитам, осуществлять пополнение депозитов или производить снятие начисленных процентов, предусмотренное договором банковского вклада, и т.п..

3. Как было отмечено выше, одной из основных мировых тенденций является активное внедрение в деятельность банковских учреждений современных информационных технологий. Для российских коммерческих банков использование таких технологий достаточно затратно, однако отставание в этой области может в дальнейшем привести к негативным последствиям.

ОАО «Промышленно-строительный банк» своевременно начал осваивать современные технологии, проводя взвешенную техническую политику, рассматривая их как стратегически важный элемент развития. На сегодняшний день банк имеет современное программное обеспечение и техническую базу для поддержки банковской деятельности, что, с одной стороны, уже позволило банку достигнуть определенных положительных результатов и не требует от банка значительных затрат в этой сфере, с другой стороны.

В современных условиях глобальной компьютеризации, появления «домашних» компьютеров, работающих в сети Интернет, организация собственных и аренда банками сайтов становится важным элементом работы банка. ЦБ РФ были разработаны рекомендации по организации WEB-сайтов кредитных организаций в сети Интернет, где были выделены два вида WEB-сайтов по функциональному назначению: информационные и операционные [14].

Информационные сайты могут быть использованы для распространения на постоянной основе сведений, характеризующих кредитную организацию и ее деятельность, расширяя свое влияние на ранее не доступный круг потенциальных клиентов в рамках дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Помимо общей информации о кредитной организации (реквизиты, номера телефонов, перечень филиалов и доп. офисов и места их расположения, перечень видов деятельности, отчетная информация и т.п.) на сайте может быть размещена коммерческая информация об услугах и банковских операциях, тарифы и т.д.. На информационных сайтах банков можно проводить опросы клиентов и потенциальных клиентов (посетителей), а также отслеживать уровень привлекательности данного способа оказания услуг по количеству посещений.

Операционные сайты банков могут быть использованы для осуществления клиентами банковских операций и сделок в рамках ДБО с использованием телекоммуникационных систем. ДБО с использование Интернет предполагает возможность доступа к банковским данным через общедоступные информационные каналы, доступ к которым целесообразно предоставлять при предварительной регистрации пользователей с применением процедур идентификации или аутентификации пользователей (электронная цифровая подпись), информационные обмен с клиентами – с использованием средств шифрования.

Проекты обслуживания клиентов – юридических лиц через Интернет-сайты уже реализуются, причем не только в Москве, но и в регионах – Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Новосибирске.

Интернет-сайт ОАО «Промышленно-строительный банк» - информационный, и его можно сделать еще более информативным и содержательным для посетителей. Перспективна организация в Интернет-сети операционного сайта ОАО «Промышленно-строительный банк» для осуществления банковского обслуживания как юридических, так и физических лиц.

ОАО «Промышленно-строительный банк» уже имеет достаточный опыт работы с программным комплексом Банк-Клиент для расчетов электронными документами с юридическими лицами. В связи с принятием Положения ЦБ РФ от 01.04.2003 №222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ» появилась возможность открытия текущих счетов физическим лицам, не осуществляющим предпринимательскую деятельность, и осуществление безналичных расчетов по различным телекоммуникационным каналам связи. Было бы перспективно дать возможность физическим лицам работать в системе Банк-Клиент через сеть Интернет, причем осуществлять перечисление средств не только на счета юридических лиц, но и физических лиц (например, в ситуации покупки / продажи имущества).

Государственной Комиссией по информатизации при Министерстве РФ по связи и информатизации в связи с реализацией ФЦП «Электронная Россия» было принято решение о реализации проекта «Киберпочт@», который предполагает повсеместное создание сети пунктов коллективного доступа в Интернет (ПКД) (не менее 2000 пунктов в год). До 2008 г. во всех субъектах РФ будет создано 12000 ПКД и организованы узлы доступа в Интернет во всех районных узлах почтовой связи (РУПС). В настоящее время открыто 2703 пункта (во всех регионах России), с начала 2002 г. услугами пунктов коллективного доступа в Интернет воспользовались более 3,5 миллиона пользователей, среднемесячная посещаемость пунктов составляет около 250 тыс. человек [4].

Повышение активности ОАО «Промышленно-строительный банк» в секторе обслуживания частных лиц может выразиться в привлечении в круг клиентов банка молодого, технически ориентированного поколения (в первую очередь учащейся молодежи), что в долгосрочной перспективе принесет свои плоды. В круг интересов современной молодежи попадают все технические новинки: компьютеры, глобальная сеть Интернет, мобильные телефоны, пластиковые карты, «электронные деньги». Студенты государственных учебных заведений, получающие стипендию в банкоматах, в будущем пойдут в тот банк, опыт работы, с которыми они имеют (стереотип мышления). Следует отметить, что значительная часть студентов работает и, следовательно, имеет дополнительный доход, помимо стипендии.

«Молодежная политика» ОАО «Промышленно-строительный банк» может включать: специальные депозиты для студентов с повышенной процентной ставкой, кредиты с более низкой процентной ставкой (например, на приобретение мобильных телефонов, компьютеров, оплату обучения).

Наиболее востребованными для молодежи могут быть универсальные (комбинированные) карты, гарантами по которым могут выступить как ВУЗ, так и родители (в случае линкования). Интересным проектом для ОАО «Промышленно-строительный банк» может стать заключение договоров на установку электронных терминалов в сети предоставления услуг питания и развлечений – рестораны, пиццерии и кафе города. Например, развлекательный комплекс и др.

4. В большинстве развитых стран приоритетным методов финансирования экономики стал выпуск ценных бумаг или «финансовая дезинтермедиация», что особенно характерно для США (коэффициент интермедиации составляет в среднем 45% (банковские кредиты составляют менее половины средств)); увеличились также масштабы секьюритизации. Эксперты полагают, что это направление станет определяющим в деятельности банков. В пользу активизации деятельности банков на рынке ценных бумаг в России говорит развитие рынка и рост основных его показателей (индекс РСТ вырос за год на 80 пунктов).

В 2006 г. Банк России будет совершенствовать нормативную базу по вопросам участия кредитных организаций в доверительном управлении и ограничению рисков кредитных организаций, связанных с проведением ими операций доверительного управления. Осуществление брокерской и депозитарной деятельности, операций доверительного управления (трастовых операций) средствами клиентов позволит увеличить прибыли ОАО «Промышленно-строительный банк» за счет комиссионных доходов. Операции с ценными бумагами позволят банку гибко управлять ликвидностью (повысить показатели вторичной ликвидности).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

В России одним из подходов к оценке финансового состояния коммерческого банка является комплексный системный подход к исследованию банковского бизнеса с позиции соответствия достигнутых результатов деятельности банка его стратегическим целям и задачам. Системный подход как методологическое направление в науке позволяет провести глубокий финансовый анализ всех сторон деятельности банка с точки зрения их подчиненности стратегии развития банковского бизнеса, интересам акционеров, менеджеров и других связанных групп, а также соответствия полученных результатов, финансовых и нефинансовых, поставленным целям и задачам, имеющемуся потенциалу развития.

Системный подход к анализу финансового состояния коммерческого банка должен включать сбалансированную систему показателей, учитывающих все существенные аспекты его деятельности. Сбалансированная система показателей позволяет проводить всесторонний финансовый анализ взаимосвязей внутри банка, своевременно отслеживать как позитивные, так и негативные изменения в различных сферах управления и влиять на них. Особенность сбалансированной системы показателей эффективности состоит в том, что все они ориентированы на стратегические цели и задачи банка, а также взаимосвязаны и сгруппированы по определенным признакам, и только достижение всей совокупности критериев позволит говорить об оценки финансового состояния банка.

Решению задачи оценки финансового состояния банка наиболее соответствует концепция представления баланса банка как единого портфеля активов и пассивов, сбалансированного по объемам, срокам и стоимости отдельных активных и пассивных групп денежных ресурсов.

Оценка финансового состояния коммерческого банка проводится на основе балансовых обобщений, среди которых выделяют: капитальное уравнение баланса, уравнение динамического бухгалтерского баланса, модифицированное балансовое уравнение, основное балансовое уравнение, которым соответствуют конкретные модели анализа.

На основе изложенных в дипломной работе методов была проведена оценка финансового состояния ОАО «Промышленно-строительный банк», которая показала, что в целом финансовое состояние банка можно считать устойчивым, показывающим тенденцию к росту финансовой устойчивости.

ОАО «Промышленно-строительный банк» является кредитным учреждением универсального типа по видам совершаемых операций (имеет генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской и брокерской деятельности), региональным по территории деятельности, обслуживающим реальный сектор экономики по кругу клиентов.

ОАО «Промышленно-строительный банк» обладает достаточной финансовой устойчивостью и осуществляет сбалансированное управление активными и пассивными операциями по срокам, объемам привлечения и размещения денежных ресурсов, хотя и ведет агрессивную кредитную политику, но доля просроченных кредитов мала и показатели ликвидности банка находится в пределах требований Банка России. Доля доходных активов в структуре активов банка на протяжении анализируемого периода имела тенденцию к росту, что свидетельствует об эскалации деловой активности банка и расширении его рыночной ниши. Следует отметить также высокий уровень рентабельности деятельности банка, что говорит о способности его менеджмента контролировать расходы, исключая объективный расходный фактор – рыночный уровень процентной ставки.

Банк строго придерживается выбранной стратегии деятельности и проводит сдержанную, но эффективную политику управления. Следование идеологии установления партнерских отношений с клиентами ОАО «Промышленно-строительный банк» на основе максимального удовлетворения их потребностей, расширения перечня предоставляемых видов операций и услуг и индивидуального подхода формирует на финансовом рынке имидж банка как многогранного экономически устойчивого профессионального кредитного учреждения.

Проведенный анализ показал, что ОАО «Промышленно-строительный банк» может значительно активизировать свою деятельности без ущерба для финансовой устойчивости и значительно повысить доходы, поскольку обладает значительным потенциалом. Поиск путей повышения эффективности деятельности банка лежит в плоскости изучения мировых тенденций развития банковского бизнеса. Можно выделить следующие мировые тенденции: развитие традиционных и внедрение новых способов и приемов взаимодействия с клиентами и оказания им банковских услуг, активизация деятельности на рынке ценных бумаг и использование современных информационных технологий. И именно внедрение и использование ОАО «Промышленно-строительный банк» современных информационных и коммуникационных технологий в наибольшей степени соответствует миссии и стратегическим целям деятельности банка и имеет необходимый технический базис, и поэтому позволит банку в будущем перейти на качественно новый уровень предоставления банковских услуг и значительно повысить эффективность своей деятельности и свою конкурентоспособность на рынке.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (в редакции от 30.06.2003).
2. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 №177-ФЗ.
3. Закон Курской области «Об утверждении комплексной программы социально-экономического развития Курской области на 2002 - 2005 г.г.» от 15.02.2002 №5-ЗКО (принят Курской областной думой 31.01.02).
4. Решение Государственной комиссии по информатизации при министерстве российской федерации по связи и информатизации «О реализации проекта Киберпочт@» от 05.09.2003 №9.
5. Положение ЦБ РФ «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемых с их использованием» от 09.04.1998 №23-П.
6. Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 05.12.2002 №205-П.
7. Положение ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 №215-П.
8. Положение ЦБ РФ «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ» от 01.04.2003 №222-П.
9. Приказ ЦБ РФ «О ведении в действие инструкции «О составлении финансовой отчетности»» от 01.10.1997 №02-429.
10. Приказ ЦБ РФ «О введении в действие новой редакции инструкции №1 «О порядке регулирования деятельности банков» от 01.10.1997 №02-430.
11. Указание ЦБ РФ «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» от 31.03.2000 №766-У.
12. Письмо ЦБ РФ «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» от 10.07.2001 №87-Т.
13. Письмо ЦБ РФ «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» от 13.05.2002 №59-Т.
14. Письмо ЦБ РФ «О рекомендациях по информационному содержанию и организации WEB-сайтов кредитных организаций в сети Интернет» от 03.02.2004 №16-Т.
15. «Основные направления государственной денежно-кредитной политики на 2004 год» от 16.11.2002.
16. «Платежные системы России» (опубликовано БМР в сентябре 2003 г.).
17. «Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели» (Интернет-версия) №18 от 04.2004.
18. Атажанов Б.А. Финансовый анализ деятельности кредитных организаций // Аудит и финансовый анализ. – 2001. - №3. – с. 54-78.
19. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 582 с.
20. Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование. – М.: ИКЦ «ДИС», 1997. – 288 с.
21. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для ВУЗов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2002. – 447 с.
22. Киселева И.А. Модели банковских рисков. Учебное пособие / Моск. гос. унив-т эк-ки, стат-ки и инф-ки. – М., 2001. – 155 с.
23. Козлов А.А., Хмелев А.О. Качество кредитной организации // Деньги и кредит. – 2002. - №11. – с. 9-17.
24. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. – СПб.: Питер, 2003. – 240 с.
25. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. – М.: Перспектива, 1996. – 122 с.
26. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Учеб. Пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 399 с.
27. Никитина Т.В. Банковский менеджмент. – СПб.: Питер, 2002. – 160 с.
28. Пластиковые карты. 3-е издание, переработанное и дополненное – М.: Издательская группа «БДЦ-Пресс», 1999. – 544 с.
29. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг / Пер. с англ. – М.: Дело Лтд, 1995. – 768 с.
30. Садвакасов К.К. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. – М.: Издательство «Ось-89», 1998. – 160 с.
31. Садков В., Овчинникова О. Банковские системы развитых стран: история, современность, перспективы. М.: «Прогресс», 2001. – 260 с.
32. Тимоти У. Кох. Управление банком: пер. с англ. В 5-ти томах (книгах), 6-ти частях. Уфа: Спектр. Часть I, 1993. – 112 с.
33. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. – 5-е изд., перераб. и доп., - М.: «Перспектива», 2003. – 656 с.
34. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 256 с.
35. Положение ОАО «Промышленно-строительный банк» «Об использовании технологии бюджетирования в банке».
36. Положение ОАО «Промышленно-строительный банк» «Об управлении доходностью банковских продуктов и эффективностью деятельности подразделений»
37. Финансовый отчет ОАО «Промышленно-строительный банк» за 2004 год.
38. Финансовый отчет ОАО «Промышленно-строительный банк» за 2005 год.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Приложение Б

Приложение В

Приложение Г

