Институт Экономических Преобразований

(Уфимский филиал)

Курсовая работа

Дисциплина: Экономический анализ банковской системы

Тема: Комплексный анализ деятельности ОАО «АФ Банк»

г. Уфа

2009г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Краткая экономическая характеристика ОАО «АФ Банк»

1. Анализ динамики и структуры баланса коммерческого банка

2. Анализ динамики и структуры финансовых результатов коммерческого банка

3. Анализ нормативов пруденциального надзора

4. Прогноз деятельности банка на предстоящий период

Заключение

Список использованной литературы

ВВЕДЕНИЕ

Для управления процессами денежного обращения, кредитования и банковских расчетов в экономике необходимо располагать оперативной и достоверной информацией о состоянии и движении денежных средств по счетам банковских организаций. Разносторонняя, достоверная, оперативно получаемая и обрабатываемая информация, объективно отражающая экономический климат в стране, обстановку в регионах и различных сферах экономической деятельности, налоговую и таможенную политику государства, конъюнктуру цен, спроса и предложения на финансовых рынках, необходима для принятия управленческих решений как на государственном уровне, так и для успешной коммерческой деятельности в различных секторах экономики, в том числе и банковском секторе.

Значимость разносторонней информации для успешной и эффективной деятельности как банковской системы в целом, так и для отдельных банков трудно переоценить. Это обусловлено многообразием их связей с клиентами и акционерами, партнерами и конкурентами, Центральным банком и органами власти, населением, средствами массовой информации.

Особую актуальность приобретает анализ информации при принятии стратегически важных решений в настоящее время, когда российские банки поставлены в центр чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием множества противоречивых, трудно прогнозируемых кризисных процессов в экономике, политике, общественной жизни. Эффект обоснованного экономического решения определяется правильностью оценки и сопоставления собственных возможностей с потребностями и условиями рынка. Это относится к деятельности коммерческих банков, возможно, даже в большей степени, чем к другим сферам бизнеса, так как ошибочная оценка и неверно принятое решение может привести к ликвидации банка или нанести серьезный материальный ущерб клиентам, в том числе и гражданам.

Общая социально- экономическая обстановка в России привела к крайней неустойчивости финансового рынка, что породило все разрастающийся процесс банкротства банков. События истекшего года подтверждают правильность выводов специалистов Всемирного банка, которые еще в 1992-93 годах предупреждали, что коммерческие банки в России неизбежно столкнутся с серьезными проблемами, в том числе с проблемой грамотной оценки финансового состояния коммерческого банка, так как на современном этапе банки работают в условиях повышенного риска. В условиях продолжающейся рыночной нестабильности и кризиса в банках проблема выявления их надежности становится особенно актуальна, необходимо правильно оценить положение того или иного банка, сделать банковскую систему более «прозрачной» и предсказуемой. Помимо того, что результаты проводимого анализа позволяют предостеречь потребителей банковских услуг от проблемных банков, сами кредитные учреждения нуждаются в объективной и надежной системе оценки текущего и, возможно перспективного положения, так как, эффективность управления коммерческим банком определяет возможность осуществлять свою деятельность умело и в полном соответствии с нуждами и экономическими целями государства, чего невозможно добиться, не имея оперативной информации.

Цель данной работы проанализировать финансовое состояние деятельности ОАО «АФ Банк». Для достижения поставленной цели необходимо решить рад задач:

1. Дать краткую характеристику финансовой деятельности ОАО «АФ Банк».
2. Проанализировать динамику и структуру баланса коммерческого банка.
3. Проанализировать динамику и структуру финансовых результатов ОАО «АФ Банк».

КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «АФ Банк»

Банк был основан 30.10.1990 как КБ «Информсвязь». Устав банка зарегистрирован Банком России 28.11.1990 под № 991. С 1997 года банк входит в банковскую группу «Альфа-Банк» как ОАО «Альфа-Банк-Башкортостан». 11.04.2007г в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о смене наименования. Полное наименование - Открытое акционерное общество «АФ Банк», сокращенное ОАО «АФ Банк».

Прошедший 2008 год все запомнят как год, в котором было очень много событий – событий, которые существенным образом повлияют на дальнейшее развитие истории банковского дела России. Вместе с тем, можно отметить, что именно в этом году АФ Банк основательно заявил о себе.

По итогам прошедшего года ОАО «АФ Банк» занял пятую позицию среди кредитных организаций Республики Башкортостан по размеру активов. Объем срочных вкладов физических лиц за прошедший год вырос в 7 раз. Чистая прибыль составила 34,2 млн. рублей.

В целом итоги деятельности банка за 2008 финансовый год характеризуются положительной динамикой, как абсолютных, так и относительных показателей, расширением объемов операций, повышением качества активов.

Открылся и успешно работает наш первый нестоличный офис в Нефтекамске. Начал работу первый дополнительный офис за пределами Республики Башкортостан - в Челябинске.

ОАО АФ Банк стали первым банком в Уфе, который обслуживает клиентов в круглосуточном режиме.

В головном офисе открылся первый в городе банковский детский уголок.

И, наконец, самое важное, при поддержке акционеров, Уставной капитал банка увеличился на 1 млрд. рублей и составил 1 183 тыс. рублей. Банк стал первым по капиталу среди всех республиканских банков. А в наступающие непростые времена это очень существенный показатель.

По версии народной газеты «Комсомольская Правда» наш банк признан «Самым динамично развивающимся банком»!

Итоги работы банка в 2008 году подтвердили эффективность выбранной стратегии, направленной на укрепление позиций и репутации на банковском рынке, конечной целью которой является предоставление клиентам АФ Банка услуг, отвечающих самым высоким стандартам.

По состоянию на 01.01.09 на территории Республики Башкортостан зарегистрировано 11 кредитных организаций. По итогам 2008 года ОАО «АФ Банк» занимает в банковской системе Республики Башкортостан первое место по размеру собственного капитала, шестое место по размеру чистых активов, по размеру совокупного кредитного портфеля и седьмое место по депозитам.

По итогам деятельности за 2008-й год по данным агентства «РБК. Рейтинг» ОАО «АФ Банк» занимает:

-388-е место по размеру чистых активов в рейтинге «1000 крупнейших банков России» (в 2007г. - 509 место);

-340-е место по размеру кредитного портфеля в рейтинге «Top 998 банков России по кредитному портфелю в 2008 году» (в 2007г. - 401 место);

-417-е место по кредитам юридическим лицам в рейтинге «Top 981 банков по кредитам юридическим лицам в 2008 году» (в 2007г. - 404 место);

-202-е место по потребительским кредитам в рейтинге «Top 977 банков по потребительским кредитам в 2008 году» (в 2007г. - 293 место).

В 2008 году агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО «АФ Банк» рейтинг B+ «Приемлемый уровень кредитоспособности со стабильными перспективами»

ОАО «АФ Банк» стал победителем конкурсного отбора, организованного Министерством Финансов РБ среди кредитных организаций, для размещения временно свободных денежных средств государственных предприятий Республики Башкортостан.

В 2008 году агентство «Эксперт РА» выдало ОАО «АФ Банк» сертификат качества риск - менеджмента «A.rm» «Высокий уровень риск - менеджмента».

Банк добился положительной динамики по всем основным направлениям деятельности, значительно расширил объемы по совершаемым операциям, внедрил ряд новых банковских продуктов.

В 2008 году банк значительно нарастил обороты по всем банковским услугам, предоставляемым клиентам, за счет чего суммарная валюта баланса увеличилась в 1,6 раз, с 1 742 млн. рублей до 2 872 млн. рублей. ОАО «АФ Банк» демонстрирует устойчивый рост активов Банка, свидетельствующий об интенсивном развитии.

1 ноября 2008 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрирован очередной дополнительный выпуск акций ОАО «АФ Банк». Объем эмиссии составил один миллиард рублей.

Именно на такую сумму увеличился уставной капитал банка. Теперь он составляет 1 183 361 476 рублей. Собственный капитал банка составляет 1 миллиард 406 миллионов рублей.

По итогам прошедшего года ОАО «АФ Банк» занял первую позицию (29,5%) среди кредитных организаций Республики Башкортостан по размеру собственных средств. В 2008 году Банк внедрил программное обеспечение по сопровождению операций по пластиковым картам и депозитам физических лиц.

По пластиковым картам были внедрены следующие программы:

* Процессинговый центр на базе продукта TWO;
* Система бэк-офиса для ведения картсчетов, вкладов, кредитов TWCMS;
* Система персонализации карт TWCF;
* Система интернет-банка TWE.

Банк также внедрил высокотехнологичный программный продукт «TWCMS- КОМПАС» компании Compass Plus - это современное программное обеспечение, предназначенное для построения, реализации, поддержки и управления системами розничного банковского обслуживания.

Внедрение новых программных средств позволяет Банку улучшать качество оказываемых клиентам услуг и внедрять новые продукты.

Таблица 1. Основные показатели финансовой деятельности банка, тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2008 | 01.01.2009 |
| Всего активы | 1732360 | 2786898 |
| Доходные активы | 1559167 | 2450985 |
| Всего обязательств | 1316269 | 1342780 |
| Средства акционеров | 183361 | 1183361 |
| Собственные средства | 384841 | 428607 |
| Процентные доходы, всего | 97986 | 357432 |
| Процентные расходы, всего | 3334 | 69246 |
| Прибыль до налогообложения | 37382 | 56086 |
| Ликвидные активы | 173193 | 335913 |
| Рентабельность активов | 0,014 | 0,012 |

Исходя из представленных в таблице 1 данных можно сделать вывод, что сумма активов за 2008-2009гг. увеличилась на 1054538 тыс. руб. Это говорит о том что банковский кризис 2008г. не так сильно сказался на эффективности деятельности банка процентные доходы превышают процентные расходы, как в 2008г. так и в 2009г. это свидетельствует о том что доход превышают расходы банка, что является весьма положительным моментом. Ликвидные активы сокращаются, следовательно, растут риски, но банк строит свою работу достаточно эффективно. Из коэффициента дееспособности видно, что работа ОАО «АФ Банка» не стабильна, рискованна, что является не очень хорошим фактором.

2. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ БАЛАНКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Рассмотрим бухгалтерский баланс ОАО «АФ Банка».

Таблица 2. Анализ бухгалтерского баланса ОАО "АФ Банк", тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | 2007 | 2008 | Уд. вес,% | | Абс.  откл. | | Откл. уд. в. | Темп роста, % |
| 2007 | 2008 |
| 1. Денежные средства | 14150 | 47704 | 0,817 | 1,712 | 33554 | | 0,895 | 337,131 |
| 2. Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ | 142660 | 47651 | 8,235 | 1,710 | -95009 | | -6,525 | 33,402 |
| 2.1. Обязательные резервы | 7708 | 2673 | 0,445 | 0,096 | -5035 | | -0,349 | 34,678 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 199160 | 258357 | 11,496 | 9,270 | 59197 | | -2,226 | 129,723 |
| 4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |  |
| 5. Чистая ссудная задолженность | 1339660 | 1919815 | 77,332 | 68,887 | 580155 | | -8,444 | 143,306 |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 118 | 95978 | 0,007 | 3,444 | 95860 | | 3,437 | 81337,288 |
| 6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |  |
| 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |  |
| 8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 16383 | 240558 | 0,946 | 8,632 | 224175 | | 7,686 | 1468,339 |
| 9. Прочие активы | 20229 | 176835 | 1,168 | 6,345 | 156606 | | 5,178 | 874,166 |
| 10. Всего активов | 1732360 | 2786898 | 100 | 100 | 1054538 | | 0 | 160,873 |
| Пассивы |  | | | | | | | |
|
| 11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |  |
| 12. Средства кредитных организаций | 85901 | 34207 | 4,959 | 1,227 | | -51694 | -3,731 | 39,821 |
| 13. Средства клиентов (некредитных организаций) | 1224441 | 1186312 | 70,681 | 42,567 | | -38129 | -28,113 | 96,886 |
| 13.1. Вклады физических лиц | 128838 | 708247 | 7,437 | 25,413 | | 579409 | 17,976 | 549,719 |
| 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |  |
| 15. Выпущенные долговые обязательства | 641 | 101990 | 0,037 | 3,660 | | 101349 | 3,623 | 15911,076 |
| 16. Прочие обязательства | 5038 | 20201 | 0,291 | 0,725 | | 15163 | 0,434 | 400,973 |
| 17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 248 | 70 | 0,014 | 0,003 | | -178 | -0,012 | 28,226 |
| 18. Всего обязательств | 1316269 | 1342780 | 75,981 | 48,182 | | 26511 | -27,799 | 102,014 |
| Источники собственных средств |  | | | | | | | |
|
| 19. Средства акционеров | 183361 | 1183361 | 10,584 | 42,462 | | 1000000 | 31,877 | 645,372 |
| 20. Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |  |
| 21. Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |  |
| 22. Резервный фонд | 9168 | 9168 | 0,529 | 0,329 | | 0 | -0,2 | 100 |
| 23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | -4510 | 0 | -0,162 | | -4510 | -0,162 |  |
| 24. Переоценка основных средств | 366 | 47 | 0,021 | 0,002 | | -319 | -0,019 | 12,842 |
| 25. Нераспределённая прибыль прошлых лет | 198373 | 221830 | 11,451 | 7,960 | | 23457 | -3,491 | 111,825 |
| 26. Неиспользованная прибыль за отчётный период | 24823 | 34222 | 1,433 | 1,228 | | 9399 | -0,205 | 137,864 |
| 27. Всего источников собственных средств | 416091 | 1444118 | 24,019 | 51,818 | | 1028027,000 | 27,799 | 347,068 |
| 28. Всего пассивов | 1732360 | 2786898 | 100 | 100 | | 1054538 | 0 | 160,873 |

После анализа бухгалтерского баланса ОАО «АФ Банк» было выявлено следующее: в составе активов баланса наибольший удельный вес занимает чистая ссудная задолженность 77% в 2007г. и 69% в 2008г. Доля вложений банка сократилась на 8%, что составляет 580155 тыс. руб. это является отрицательным фактором и негативно сказывается на деятельности банка. Наименьший удельный вес имеют обязательные резервы (0,45% и 0,1% в 2007г. и 2008г. соответственно).

Следует отметить низкую долю ликвидных активов 10% в 2007г. и 12% в 2008г., показатель имеет возрастающую тенденцию, такое увеличение показателя происходит из-за увеличения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 224175 тыс. руб. следовательно, если ликвидные активы увеличиваются, и прибыль увеличивается на 18704 тыс. руб. при темпе роста 150%, то увеличивается доля рисков.

Также наблюдается сокращение вложений средств кредитных организаций в Центральном Банке РФ на 95009 тыс. руб.

Наибольший темп роста закреплён за чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы это свидетельствует о направленности вложений банка. Наименьший темп роста принадлежит средствам кредитных организаций в Центральном банке РФ – 33%, при этом показатель имеет снижающуюся тенденцию.

Что касается пассивной части баланса, то удельный вес собственных средств превышает норматив 24% в 2007г., 52% в 2008г. (норматив 10-15%). Собственные средства за исследуемый период выросли на 1028027 тыс. руб. при темпе роста 347% это положительный фактор. Увеличение показателя произошло за счёт увеличения нераспределённой прибыли прошлых лет на 23457 тыс. руб. Обязательства банка увеличились на 26511 тыс. руб. Наибольший удельный вес занимают средства клиентов 71% в 2007г. и 43% в 2008г. Наименьший удельный вес принадлежит статье «Резервы на возможные потери» в 2007г. 0,0,014%, и 0,003% в 2008г. также этот показатель имеет тенденцию к сокращению, за 2007 – 2008гг. он сократился на 178 тыс. руб. Это можно отнести положительным факторам, так как если снижается данный показатель, следовательно, банк уверен в своих клиентах, в том, что они погасят свои обязательства. Что касается темпа роста для этого показателя, то он незначителен и составляет 28%

Также в пассиве происходит снижение средств кредитных организаций на 51694 тыс. руб., средств клиентов на 38129 тыс. руб., это говорит о том, что банк покрывает свои задолженности перед клиентами. Что касается остальных показателей, то например эмиссионный доход банк вообще не выплачивает, как и средства, выкупленные у акционеров.

Все эти факторы «говорят» о специализации ОАО «АФ Банк», она заключается в привлечении средств за счет физических лиц 7% в 2007г. и 25% в 2008г., но данный показатель имеет увеличивающуюся тенденцию.

Таблица3. Анализ отчёта о прибылях и убытках ОАО "АФ Банк", тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 | 2008 | Уд. Вес,% | | Абс. отклон. | Темп роста,% |
| 2007 | 2008 |
| 1. Процентные доходы, всего, в том числе: | 97986 | 357432 | 100 | 100 | 259446 | 364,779 |
| 1.1. От размещения средств в кредитных организациях | 12033 | 21565 | 12,280 | 6,033 | 9532 | 179,215 |
| 1.2. От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 85865 | 329949 | 87,630 | 92,311 | 244084 | 384,265 |
| 1.3. От оказания по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 1.4. От вложений в ценные бумаги | 88 | 5918 | 0,090 | 1,656 | 5830 | 6725,000 |
| 2. Процентные расходы, всего, в том числе: | 3334 | 69246 | 100 | 100 | 65912 | 2076,965 |
| 2.1. По привлечённым средствам кредитных организаций | 238 | 1007 | 7,139 | 1,454 | 769 | 423,109 |
| 2.2. По привлечённым средствам клиентов (некредитных организаций) | 3096 | 53999 | 92,861 | 77,981 | 50903 | 1744,154 |
| 2.3. По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 14240 | 0,000 | 20,564 | 14240 |  |
| 3. Чистые процентные доходы | 94652 | 288186 | 253,202 | 513,829 | 193534 | 304,469 |
| 4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на кор. счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -7349 | -54117 | -19,659 | -96,489 | -46768 | 736,386 |
| 4.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -108 | -2520 | -0,289 | -4,493 | -2412 | 2333,333 |
| 5. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери | 87303 | 234069 | 233,543 | 417,339 | 146766 | 268,111 |
| 6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | -982 | 0,000 | -1,751 | -982 |  |
| 7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 2848 | 15 | 7,619 | 0,027 | -2833 | 0,527 |
| 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 10067 | -3246 | 26,930 | -5,788 | -13313 | -32,244 |
| 10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -83 | 3857 | -0,222 | 6,877 | 3940 | -4646,988 |
| 11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 12. Комиссионные доходы | 7171 | 17879 | 19,183 | 31,878 | 10708 | 249,324 |
| 13. Комиссионные расходы | 399 | 1967 | 1,067 | 3,507 | 1568 | 492,982 |
| 14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 16. Изменение резерва по прочим операциям | -248 | 24 | -0,663 | 0,043 | 272 | -9,677 |
| 17. Прочие операционные доходы | 561 | 80 | 1,501 | 0,143 | -481 | 14,260 |
| 18. Чистые доходы | 107220 | 249729 | 286,823 | 445,261 | 142509 | 232,913 |
| 19. Операционные расходы | 69838 | 193643 | 186,823 | 345,261 | 123805 | 277,275 |
| 20. Прибыль до налогообложения | 37382 | 56086 | 100 | 100 | 18704 | 150,035 |
| 21. Начисленные (уплаченные) налоги | 12559 | 21864 | 33,596 | 38,983 | 9305 | 174,090 |
| 22. Прибыль после налогообложения | 24823 | 34222 | 66,404 | 61,017 | 9399 | 137,864 |
| 23. Неиспользованная прибыль за отчётный период | 24823 | 34222 | 66,404 | 61,017 | 9399 | 137,864 |

Из таблицы 3 видно что в структуре процентных доходов ОАО «АФ Банк» наивысшее положение занимают ссуды, предоставленные клиентам (некредитным организациям) 88% в 2007г. и 92% в 2008г. это говорит о специализации банка (работа с физическими лицами). Наибольший темп роста наблюдается также у ссуд предоставленных клиентам 384%.

В процентах уплаченных наибольший удельный вес занимают привлечённые средства клиентов (некредитных организаций) 93% в 2007г. и 78% в 2008г. при темпе роста 1744%. К положительным факторам можно отнести рост процентных доходов на 259446 тыс. руб. при темпе роста 365%, при этом также выросли проценты уплаченные на 65912 тыс. руб. при темпе роста 2076%. Следует отметить превышение темпа роста процентов уплаченных над процентами полученными, что говорит о сравнительно быстром росте данных расходов над доходами и это отрицательный момент. Причинами такого положения могут являться следующие факторы: изменение ставки рефинансирования, конкуренция, отличны маркетинг банковских услуг, финансовый кризис 2008г.

Чистые процентные доходы возросли на 193534 тыс. руб. при темпе роста 268% это положительный фактор, рост произошёл за счёт увеличения доходов по ссудам на 244084 тыс. руб. В составе прибыли до налогообложения наибольший удельный вес занимают чистые доходы 286% в 2007г. и 445% в 2008г. и операционные расходы 187% в 2007г. и 345% в 2008г.

Отрицательным фактором является убытки по операциям с иностранной валютой на 13313 тыс. руб., а также убытки по операциям с ценными бумагами на 2833 тыс. руб. рост комиссионных расходов на 1568 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения увеличилась на 18704 тыс. руб., при этом прибыль за отчётный период также увеличилась на 9399 тыс. руб.

В связи с этим можно дать ОАО «АФ Банк» следующие рекомендации: расширение банковских услуг (лизинг), так как иностранная валюта не стабильна, уменьшить обороты с иностранной валютой, проводить операции с драгоценными металлами, и ценными бумагами.

3. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Рассчитаем коэффициент достаточности капитала.

Коэффициент достаточности капитала = Капитал / Всего активов

К2007 = 428607 тыс. руб. / 1732360 тыс. руб = 0,25

К2008 = 384841 тыс. руб. / 2786898 тыс. руб. = 0,14

Анализ коэффициента показал, что доля собственного капитала ОАО «АФ Банк» в структуре пассивов равна 0,25 в 2007г. и 0,14 в 2008г., что укладывается в норматив, следовательно, ОАО «АФ Банк» является достаточно устойчивым банком.

Доля уставного фонда в капитале банка = Средства акционеров / Капитал

К2007 = 183361 тыс. руб. / 428607 тыс. руб. = 0,43

К2008 = 1183361 тыс. руб. / 384841 тыс. руб. = 3,07

Коэффициент показал, что сумма средств инвестированных в развитие банка превышает взносы учредителей, это «говорит» о том, что капитал банка сформирован в большей степени из инвестированных средств.

Таблица 4. Уровень доходности активов, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 | 2008 | Отклонение |
| 1. Денежные средства | 14150 | 47704 | 33554 |
| 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 142660 | 47651 | -95009 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 199160 | 258357 | 59197 |
| 4. Чистые вложения, в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 |
| 5. Чистая ссудная задолженность | 1339660 | 1919815 | 580155 |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 118 | 95978 | 95860 |
| 7. Основные средства, нематериальные активы, и материальные запасы | 16383 | 240558 | 224175 |
| 8. Прочие активы | 20229 | 176835 | 156606 |
| 9. Всего активов | 1732360 | 2786898 | 1054538 |
| 10. Доходные активы | 1559167 | 2450985 | 891818 |
| 11. Уровень доходности активов | 0,9 | 0,88 | -0,02 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| А0 = 1559167 / 1732360 = 0,9 |
| Аа = 2450985 / 1732360 = 1,415 |
| Ав = 2450985 / 2786989 = 0,88 |
| ∆А(а) = 1,415-0,9 = 0,515 |
| ∆А(в) = 0,88-1,415 = -0,535 |
| ∆А = 0,515-0,035 = -0,021 |

Так как доля доходных активов достаточно высока, а доходные активы это рисковые активы 90% в 2007г. и 88% в 2008г., то банк является не устойчивым и могут возникнуть риски неплатежей, как по текущим операциям, так и по своим обязательствам. Также следует отметить, что уровень доходных активов увеличивается на 891818 тыс. руб. это происходит в основном из-за увеличения чистой ссудной задолженности на 580155 тыс. руб. следовательно, риски увеличиваются.

Таблица 5. Коэффициент размещения платных средств, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 | 2008 | Отклонение |
| 1. Доходные активы | 1559167 | 2450985 | 891818 |
| 2. Средства кредитных организаций | 85901 | 34207 | -51694 |
| 3. Средства клиентов (некредитных организаций) | 1224441 | 1186312 | -38129 |
| 4. Выпущенные долговые обязательства | 641 | 101990 | 101349 |
| 5. Прочие обязательства | 5038 | 20201 | 15163 |
| 6. Резервы на возможные потери | 248 | 70 | -178 |
| 7. Платные привлечённые средства | 1316269 | 1342780 | 26511 |
| 8. Коэффициент размещения платных средств 7/1 | 0,844 | 0,548 | -0,296 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| А0 = 1316269 / 1559167 = 0,844 | 0,844213 |  |  |
| Аа = 1342780 / 1559167 = 0,861 | 0,8612163 |  |  |
| Ав = 1342780 /2450985 = 0,548 | 0,5478532 |  |  |
| ∆А(а) = 0,861-0,844 = 0,017 | 0,0170033 |  |  |
| ∆А(в) = 0,548-0,861 = -0,313 | -0,313363 |  |  |
| ∆А = 0,017-0,313 = -0,296 | -0,29636 |  |  |

Так как коэффициент равен 0,844 в 2007г. и 0,548 в 2008г. при нормативе 1, это свидетельствует о том, что привлекаемые ОАО «АФ Банк» средства направляются в доходные операции, из расчета данного коэффициента видно, что средства используются по назначению. Они не отвлекаются на собственные нужды, либо в недоходные операции, все это приводит к увеличению прибыли. Так же положительным моментом является то что коэффициент размещения платных средств имеет тенденцию к сокращению.

Рассчитаем коэффициент мгновенной ликвидности.

Коэффициент мгновенной ликвидности = Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ / Всего обязательств

К2007 = 142660 тыс. руб. / 1316269 тыс. руб. = 0,11

К2008 = 47651 тыс. руб. / 1342780тыс. руб. = 0,04

При расчёте коэффициента было выявлено, что он равен 0,11 в 2007г. и 0,04 в 2008г. это означает что доля обязательств банка, которые должны быть погашены, по первому требованию за счёт ликвидных активов равны 11% и 4%. Это является положительным фактором. Данная ситуация сложилась из-за сокращения средств кредитных организаций в Центральном банке РФ на 95009 тыс. руб. при темпе роста 33%.

Таблица 6. Расчёт коэффициента общей ликвидности, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 | 2008 | Отклонение |
| 1. Денежные средства | 1559167 | 2450985 | 891818 |
| 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 142660 | 47651 | -95009 |
| 3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 16383 | 240558 | 224175 |
| 4. Всего ликвидных активов | 1718210 | 2739194 | 1020984 |
| 5. Средства кредитных организаций | 85901 | 34207 | -51694 |
| 6. Средства клиентов (некредитных организаций) | 124441 | 1186312 | 1061871 |
| 7. Выпущенные долговые обязательства | 641 | 101990 | 101349 |
| 8. Прочие обязательства | 5038 | 20201 | 15163 |
| 9. Резервы на возможные потери | 248 | 70 | -178 |
| 10. Платные привлечённые средства | 216269 | 1342780 | 1126511 |
| 11. Коэффициент общей ликвидности | 7,945 | 2,04 | -5,905 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| А0 = 1718210 / 216269 = 7,945 | 7,945 |  |  |
| Аа = 2739194 / 216269 = 12,666 | 12,666 |  |  |
| Ав = 2739194 /1342780 =2,040 | 2,040 |  |  |
| ∆А(а) = 12,666-7,945 = 4,721 | 4,721 |  |  |
| ∆А(в) = 2,040 -12,666 = -10,626 | -10,626 |  |  |
| ∆А = 4,721-10,626 = -5,905 | -5,905 |  |  |

Как показывают расчёты, значение коэффициента превышает минимальное значения (0,95). Результаты показали, что ликвидные активы имеют высокие значения, так как, происходит рост показателя ликвидных активов на 1020984 тыс. руб., обязательства выросли на 1126511 тыс. руб. С одной стороны это отрицательный фактор, так как есть риск вложений и риск потери ликвидности, с другой стороны положительный фактор, так как средства работают. Коэффициент имеет тенденцию к сокращению, что является отрицательным фактором.

Таблица 7. Коэффициент рентабельности активов, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 | 2008 | Отклонение |
| 1. Неиспользованная прибыль за отчётный период | 24823 | 34222 | 9399 |
| 2. Денежные средства | 14150 | 47704 | 33554 |
| 3. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 142660 | 47651 | -95009 |
| 4. Средства в кредитных организациях | 199160 | 258357 | 59197 |
| 5. Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 |
| 6. Чистая ссудная задолженность | 1339660 | 1919815 | 580155 |
| 7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 118 | 95978 | 95860 |
| 8. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы | 16383 | 240558 | 224175 |
| 9. Прочие активы | 20229 | 176835 | 156606 |
| 10. Всего активов | 1732360 | 2786898 | 1054538 |
| 11. Коэффициент рентабельности активов 1/10 | 0,014 | 0,012 | -0,002 |
|  |
|  |
| А0 = 24823 /1732360 = 0,014 |
| Аа = 34222 / 1732360 = 0,02 |
| Ав = 34222 /2786898 = 0,012 |
| ∆А(а) = 0,02 - 0,014 = 0,005 |
| ∆А(в) = 0,012 -0,02= -0,007 |
| ∆А = 0,005-0,007 = -0,002 |

При расчёте коэффициента было выявлено, что рентабельность всех активов находится на допустимом уровне. И так как прибыль выросла, на 9399 тыс. руб., то можно сделать вывод что ОАО «АФ Банк» придерживается не консервативной инвестиционной и ссудной политики, что положительно влияет на его работу, а также банк имеет не большое количество операционных расходов. Так как прибыль увеличивается следовательно риски у банка растут следовательно банк проводит активную работу с собственными средствами.

Рассчитаем коэффициент рентабельности уставного фонда (Прибыль за отчетный период / Средства акционеров).

К2007 = 24823 тыс. руб. / 183361 тыс. руб. = 0,14

К2008 = 34222 тыс. руб. / 1183361 тыс. руб. = 0,03

Коэффициент показал, что норма прибыли в уставном фонде составляет 14% в 2007г. и 3% в 2008г. Коэффициент имеет уменьшающуюся направленность.

Рассчитаем коэффициент рентабельности доходных активов (всего процентов полученных / доходные активы).

К2007 = 97986 тыс. руб. / 1559167 тыс. руб. = 0,06

К2008 = 357432 тыс. руб. / 2450985 тыс. руб. = 0,15

Данный коэффициент показал, что эффективность проводимых доходных операций находится на уровне 6% в 2007г. и 15% в 2008г. что говорит о не очень умелом управлении активными операциями и это может стать причиной возникновения убытков. Хотя есть и положительный момент, данный коэффициент имеет тенденцию к росту.

Рассчитаем коэффициент дееспособности (всего процентов уплаченных / всего процентов полученных).

К2007 = 3334 тыс. руб. / 97986 тыс. руб. = 0,03

К2008 = 69246тыс. руб. / 357432 тыс. руб. = 0,19

Расчёт коэффициента показал, что работа ОАО «АФ Банк» не стабильна. Это может говорить о достаточно рискованном менеджменте и не боязни введения чего-нибудь нового в свою деятельность.

Таким образом, можно сказать, что деятельность банка достаточно эффективна, хотя банк работает стабильно, на сколько это возможно, несмотря на кризис 2008г., также прибыль банка увеличивается, и средства вкладываются в прибыльные направления, это приводит к доходам, банк использует рискованную политику ведения дел.

4. АНАЛИЗ НОРМАТИВОВ ПРУДЕНЦИАЛЬНОГО НАДЗОРА

Пруденциальное регулирование направлено на уменьшение банковского риска кредитной организации и осуществляется посредством установления в банковском законодательстве специальных ограничений на значения показателей деятельности кредитной организации, характеризующих величину банковского риска кредитной организации.

Проведем анализ обязательных нормативов ОАО «АФ Банк».

Таблица 8. Анализ обязательных нормативов "АФ Банк"

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Норматив | Норма | 2007 | 2008 | Отклонение динамики | Откл. отчет. по сравнению с нормой | Откл. пред. по сравнению с нормой |
| Н1 | ≥10 | 42,3 | 45,8 | 3,5 | 35,8 | 32,3 |
| Н2 | ≥15 | 138 | 142 | 4 | 125 | 123 |
| Н3 | ≥50 | 125,1 | 137,2 | 12,1 | 87,2 | 75,1 |
| Н4 | ≤120 | 124 | 111 | -13 | -9 | 4 |
| Н6 | ≤25 | max 20 | max 23 | max 3 | max-2 | max-5 |
| min 2,2 | min 2,5 | min0,3 | min-22,5 | min-22,8 |
| Н7 | ≤800 | 95 | 98 | 3 | -702 | -705 |
| Н9 | ≤50 | 15 | 10 | -5 | -40 | -35 |
| Н10 | ≤3 | 2,5 | 2,9 | 0,4 | -0,5 | -0,1 |
| Н12 | ≤25 | 24 | 17 | -7 | -8 | -1 |

Н1 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) соответствует нормативу и имеет положительную динамику, рост составляет 3,5%, что положительно характеризует структуру капитала.

Н2 (Норматив мгновенной ликвидности банка) соответствует нормативу и показывает, что банк может оплатить обязательства до востребования в течении одного операционного дня в размере 142%. Это положительно характеризует ликвидность активов банка. Но с другой стороны большая часть средств не приносит доход.

Н3 (Норматив текущей ликвидности банка) соответствует нормативу и показывает, что банк может оплатить обязательства до востребования к дате расчета 30 календарных дней в размере 137%.

Н4 (Норматив долгосрочной ликвидности банка) соответствует нормативу, так как в настоящий период экономическая ситуация не благоприятна для роста долгосрочных вложений.

Н6 (Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) – показатель риска имеет min 2,5% и max 23% значение, причем динамика показателя увеличивается. Это негативный фактор.

Н7 (Норматив максимального размера крупных кредитных рисков) соответствует нормативу. Кризис на финансовом рынке привел к снижению величины и количества крупных заемщиков. Это связанно с банкротством заемщиков, увеличению реальных процентных ставок, высоким риском вложения и не возврата средств, проблемами с продажей залогового имущества.

Н9 (Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)) на 2008 равен 10, так как банк практически не предоставлял кредиты, банковские гарантии и поручительства участникам (акционерам) банка.

Н10 (Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка) соответствует нормативу, но по сравнению с 2007 увеличился на 0,4%.

Н12 (Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц) равен 17, так как банк почти не вкладывал свои средства в акции других юридических лиц.

В целом ОАО «АФ Банк» в анализируемом периоде выполнял все обязательные нормативы в соответствии с требованиями Центрального банка.

5. ПРОГНОЗ ЗНАЧЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА НА ПРЕДСТОЯЩИЙ ПЕРИОД

Таблица 9.Прогнозный баланс на 2009г.тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статьи | 2009 | 2008 | Уд. вес 2009 | Уд. вес 2008 | Отклонение | Темп роста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 |  |  |  |  |
| I. АКТИВЫ | | | |  |  |  |  |
| 1. | Денежные средства | 104595 | 46849 | 2,74 | 1,54 | 57746,00 | 223,26 |
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 248544 | 338004 | 6,51 | 11,13 | -89460,00 | 73,53 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 18488 | 47864 | 0,48 | 1,58 | -29376,00 | 38,63 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 625044 | 203582 | 16,37 | 6,70 | 421462,00 | 307,02 |
| 4. | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 101955 | 0,00 | 3,36 | -101955,00 | 0,00 |
| 5. | Чистая ссудная задолженность | 1626040 | 2187651 | 42,60 | 72,03 | -561611,00 | 74,33 |
| 6. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 392022 | 118 | 10,27 | 0,00 | 391904,00 | 332222 |
| 6.1. | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| 7. | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| 8. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 349146 | 34870 | 9,15 | 1,15 | 314276,00 | 1001,28 |
| 9. | Прочие активы | 471821 | 124145 | 12,36 | 4,09 | 347676,00 | 380,06 |
| 10. | Всего активов | 3817212 | 3037174 | 100,00 | 100,00 | 780038,00 | 125,68 |
| II. ПАССИВЫ | | | |  |  |  |  |
| 11. | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 15000 | 0 | 0,49 | -15000,00 | 0,00 |
| 12. | Средства кредитных организаций | 3068 | 87 | 0,08 | 0,003 | 2981,00 | 3526,44 |
| 13. | Средства клиентов (некредитных организаций) | 2213687 | 1414716 | 57,99 | 46,58 | 798971,00 | 156,48 |
| 13.1. | Вклады физических лиц | 1219633 | 561144 | 31,95 | 18,48 | 658489,00 | 217,35 |
| 14. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |  |
| 15. | Выпущенные долговые обязательства | 115244 | 135256 | 3,02 | 4,45 | -20012,00 | 85,20 |
| 16. | Прочие обязательства | 34174 | 1032173 | 0,9 | 33,98 | -997999 | 3,31 |
| 17. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3559 | 0 | 0,09 | 0 | 3559 |  |
| 18. | Всего обязательств | 2369732 | 2597232 | 62,08 | 85,51 | -227500 | 91,24 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |  |  | 0,00 |  |
| 19. | Средства акционеров (участников) | 1183361 | 183361 | 31 | 6,04 | 1000000 | 645,37 |
| 20. | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 21. | Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 22. | Резервный фонд | 10879 | 9168 | 0,28 | 0,3 | 1711 | 118,66 |
| 23. | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -7745 | 0 | -0,20 | 0 | -7745 |  |
| 24. | Переоценка основных средств | 47 | 47 | 0,001 | 0,002 | 0,00 | 100,00 |
| 25. | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 254340 | 221830 | 6,66 | 7,30 | 32510 | 114,66 |
| 26. | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6598 | 25536 | 0,17 | 0,84 | -18938,00 | 25,84 |
| 27. | Всего источников собственных средств | 1447480 | 439942 | 37,92 | 14,49 | 1007538 | 329,02 |

В составе активов баланса наибольший удельный вес занимает чистая ссудная задолженность 43% в 2009г. Доля вложений банка сократилась 561611 тыс. руб. это является отрицательным фактором и негативно сказывается на деятельности банка. Следует отметить низкую долю ликвидных активов Также наблюдается сокращение вложений средств кредитных организаций в Центральном Банке РФ на 89460 тыс. руб.

Наибольший темп роста закреплён за чистыми вложениями в ценные бумаги и другие финансовые активы это свидетельствует о направленности вложений банка. Наименьший темп роста принадлежит обязательным резервам.

Что касается пассивной части баланса, то удельный вес собственных средств превышает норматив 38% в 2009г. (норматив 10-15%). Собственные средства за исследуемый период выросли на 1007538 тыс. руб. при темпе роста 329% это положительный фактор.

Все эти факторы «говорят» о той же специализации ОАО «АФ Банк», она заключается в привлечении средств за счет физических лиц.

Таблица10.Прогнозный отчёт о прибылях и убыткахтыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 2009 | 2008 | Отклонение |
| 2 | 3 | 4 |  |
| Процентные доходы, всего, | 332483 | 249290 | 83193 |
| Процентные расходы, всего, | 129405 | 48688 | 80717 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 203078 | 200602 | 2476 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 27382 | 38361 | -10979 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6598 | 25536 | -18938 |

Процентные доходы банка возросли на 83193 тыс.руб, но так же возросли процентные расходы на 80717 тыс.руб.

Прибыль отчетного периода составила 6598 тыс.руб., что является отрицательным фактором, так как она не превышает прибыль предыдущего периода на 18938 тыс.руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключении можно сказать, что рост собственного капитала банка является одной из причин динамического развития банка. 1 ноября 2008 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрирован очередной дополнительный выпуск акций ОАО «АФ Банк». Объем эмиссии составил один миллиард рублей.

Именно на такую сумму увеличился уставной капитал банка. Теперь он составляет 1 183 361 476 рублей. Собственный капитал банка составляет 1 миллиард 406 миллионов рублей.

По итогам прошедшего года ОАО «АФ Банк» занял первую позицию (29,5%) среди кредитных организаций Республики Башкортостан по размеру собственных средств.

Объем кредитования юридических лиц за 2008 год вырос на 59,3% и достиг 3 658 млн. рублей. За 2008 год было выдано 207 кредитов юридическим лицам. В 2008 году услугами Банка по кредитованию пользовались клиенты малого, среднего и крупного бизнеса, осуществляющие деятельность в самых различных отраслях экономики.

Источниками роста портфеля являлись как направление кредитования корпоративных клиентов, так и сектор кредитования розничных клиентов Банка. За 2008 год был выдан 2 761 кредит физическим лицам на общую сумму 819,3 млн. рублей, что в 1,9 раз превышает показатель 2007 года.

Рост пассивов был обусловлен, прежде всего, сохранением динамики роста средств клиентов и собственных средств Банка.

Привлечено денежных средств юридических и физических лиц на 845,0 млн. рублей без учета привлеченных ресурсов от акционеров, что в 6,6 раз больше по сравнению с 2007 годом. В том числе депозиты физических лиц составили 661,3 млн. рублей, что в 6,8 раз превышает показатели прошлого года.

В 2008 году юридическими лицами и частными предпринимателями было открыто более 400 расчетных счетов, что является положительной оценкой действий в области работы с корпоративной клиентурой для банка подобного уровня. За 2008 год депозиты и векселя юридических лиц увеличились в 5,7 раз. Этот фактор отражает увеличение объема и спектра операций с корпоративными клиентам. Успешная деятельность Банка по привлечению вкладов физических лиц обусловлена конкурентоспособной процентной ставкой, удобными условиями, а также уникальными предложениями ОАО «АФ Банк». Высокая доходность, а также инновационные предложения позволяют удовлетворить потребности любой категории вкладчиков. Обогащенная линейка срочных вкладов позволяет частным клиентам с различным уровнем достатка максимально эффективно распоряжаться своими денежными средствами, преумножая свой капитал.

Даже в период массового снятия вкладов в октябре-ноябре 2008 года Банк сохранил практически всех вкладчиков, а к концу года нарастил объем вкладов. Банку необходимо расширить инструменты рефинансирования путем получения дилерской лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, привлекать и размещать ресурсы по операциям РЕПО как с Банком России, так и с другими контрагентами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Финансовая отчётность ОАО «АФ Банк за 2008г.»
2. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л., Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб.пособие \ Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. – М.: Магистр, 2007.
3. Гиляровская Л.Т. , Паневина С.Н. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности банка и его филиалов – СПб.: Питер, 2005.
4. Макарьян Э.А., Герасименко Г.П., Мекарьян С.Э. Финансовый анализ: Учебное пособие. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2002.
5. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций: Учеб.-практ. Пособие. – М.: Дело,2002.