ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ

УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»

**Экономический факультет**

**Кафедра «Корпоративное управление и электронный бизнес»**

**КУРСОВОЙ ПРОЕКТ**

**По дисциплине «Антикризисное управление кредитными организациями»**

**На тему:** Разработка мероприятий по антикризисному управлению кредитной организацией (на примере условного банка)

Выполнила студентка 4 курса: Сайгина В.А.

Руководитель проекта: Бабина Н.В.

Москва

2010

**Содержание**

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

1. Теоретические основы антикризисного управления кредитными организациями…………………………………………………………………….5

1.1. Банковская система России: понятие, структура, признаки и основные функции ее элементов………………………………………………………………………………...5

1.2. Кредитные организации и их классификация………………………………………11

1.3. Механизм антикризисного воздействия на кредитные организации……………...13

2. Диагностика финансового состояния кредитной организации…………….16

2.1. Анализ структуры актива и пассива баланса банка………………………………...16

2.2. Анализ ликвидности кредитной организации………………………………………26

2.3. Анализ финансовых результатов деятельности кредитной организации………....29

2.4. Анализ финансовой надежности банка……………………………………………...37

2.5. Мероприятия по антикризисному управлению кредитной организацией………..42

Заключение…………………………………………………………………….....46

Список используемых источников…………………………………………………………....48

Приложение 1: «Бухгалтерский баланс банка на 1 января 2009 года»……………………..49

Приложение 2: Ф№2 «Отчет о прибылях и убытках за 2008 год»………………………….51

**Введение**

Темой данного курсового проекта является разработка мероприятий по антикризисному управлению кредитной организацией

Современное банковское дело – это очень динамичный бизнес во всем мире и в России в частности. В России банковский бизнес в полном своем объеме очень молод, тем не менее он уже успел пройти все основные фазы становления и падения, характерные для стран с устоявшейся рыночной экономикой.

Процесс экономических преобразований в России начался с реформирования банковской системы, которая продолжает развиваться и модернизироваться и в настоящее время. Коммерческие банки стали центральным звеном рыночной системы функционирования экономики. Развитие банковской системы является одной из основ развития экономики государства

Кредитные организации являются неотъемлемой частью общества. Ведь деньги и кредит дают человеку значительный стимул для развития, порождают целую систему особых отношений, особого порядка и высокой степени организации. С их помощью человечество становиться богаче. С помощью банков происходят аккумулирование временно неиспользуемых свободных денежных средств, их перераспределения в интересах общего блага. Банки имеют специфическое назначение, реализуют определенные функции. Будучи предприятиями, регулирующими денежно-кредитные отношения, выполняющими многообразные банковские и иные операции, банки подчиняются экономическим законам, общим и специальным законодательным нормам.

Неумелое обращение с деньгами неизбежно вызывает негативные последствия. Банки, игнорирующие банковскую технологию, люди, не умеющие правильно пользоваться деньгами, полученными в долг, могут стать вечными должниками, банкротами. В этом случае антикризисное управление просто необходимо для любой кредитной организацией. Это и легло в основу актуальности выбранной темы курсового проекта.

Сложившаяся напряженная ситуация в экономике постепенно охватила и банковскую систему, привела к увеличению числа кредитных институтов, допускающих нарушения в своей деятельности и имеющих неудовлетворительные экономические показатели. В качестве причин, порождающих увеличение числа проблемных кредитных организаций, называют слабый анализ деятельности, низкий уровень менеджмента, отсутствие стратегического планирования, ошибки в проводимой банками финансовой политике, мошенничество в банках и прочие внутрибанковские проблемы. Несомненно, перечисленные факторы оказывают значительное влияние на устойчивость кредитной организации, однако было бы неправильно считать виновниками всех бед только сами банки. Убытки и мошенничество со стороны банков происходят в условиях, когда стимулы в экономике искажены, прибыль, полученная в результате принятия на себя спекулятивных рисков, попадает в частные руки, а убытки распределяются между всеми членами общества в условиях слабого контроля за спекулятивными сделками. С помощью организованного надзора и обеспечения жесткого соблюдения действующих норм иногда можно предотвратить случаи мошенничества, однако, этими способами невозможно предотвратить системные убытки, т.е. убытки, которые несет экономика страны вместе с ее банковской системой.

Задачей данного курсового проекта является диагностика финансового состояния кредитной организации, а именно, проведение анализа структуры пассива и актива баланса банка, анализ ликвидности, финансовой надежности, финансовых результатов деятельности кредитной организации.

Цель курсового проекта – на основании анализа финансовой деятельности кредитной организации разработать проект антикризисных мероприятий, которые позволят устранить или предотвратить появление опасных ситуаций, которые в свою очередь могут повлечь за собой негативные последствия, в том числе и банкротство кредитной организации.

Курсовой проект состоит из введения, основной части, заключения, списка используемой литературы и приложений. Основная часть данной работы состоит из двух глав. Первая глава заключает в себе три параграфа, которые рассказывают нам о теоретических аспектах антикризисного управления организацией. Вторая глава является аналитической. Она содержит пять параграфов, в которых произведены расчеты всех необходимых коэффициентов и показателей, необходимые для диагностики финансового состояния кредитной организации, а также во второй главе разработан комплекс мероприятий по антикризисному управлению кредитной организацией.

**1. Теоретические основы антикризисного управления**

**кредитными организациями**

***1.1 Банковская система России: понятие, структура, признаки и основные функции ее элементов***

В современной экономике главенствующую функцию по формированию денежной массы, ее предложению экономическим структурам, оценке покупательной способности отдельных экономических агентов выполняют банковские системы. Под термином «система» в общефилософском смысле понимают целое, образованное путем объединения закономерно связанных друг с другом предметов, явлений и т.п. Последние являются ее элементами, составными частями. При этом качества системы как самостоятельного целого никогда не сводятся к качествам образующих эту систему элементов. Поскольку элементы объединяются в систему, подчиняясь объективным закономерностям, между ними возникают устойчивые связи, формирующие внутреннюю форму, т.е. структуру этой системы. Таким образом, структура — это не элемент системы, не ее часть и тем более не их совокупность. Она характеризует возникшие между элементами системы конститутивные связи, которые придают системному объекту необходимую устойчивость. При этом необходимо отметить, что любая система, с одной стороны, может входить в другую систему в качестве ее элемента и, с другой стороны, сама состоять из элементов, которые также допустимо определить как системы. Трудность в определении данного понятия, выявлении ее частей и структуры отчасти объясняется тем, что термин «банковская система» имеет не столько правовое, сколько экономическое содержание, причем эти два понятия, к сожалению, не совпадают. Выяснению смыслового содержания термина «банковская система Российской Федерации» на сегодняшний день препятствуют: полное отсутствие качественного легального понятия этого термина в действующем законодательстве, многочисленные споры в доктрине, появление новых юридических лиц. Вот одна из трактовок понятия «банковская система» : ***банковская система*** – *это совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.*

Как и любая другая система, банковская система имеет свою структуру. Как совокупность элементов ее можно представить в виде следующих блоков и их элементов:

I. Фундаментальный блок

— Банк как денежно-кредитный институт

— Правила банковской деятельности

II. Организационный блок

— Виды банков и небанковских кредитных организаций

— Основы банковской деятельности

— Организационная основа банковской деятельности

— Банковская инфраструктура

III. Регулирующий блок

— Государственное регулирование банковской деятельности

— Банковское законодательство

— Нормативные положения Центрального банка Российской Федерации

— Инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности.

Представленные блоки и элементы банковской системы образуют единство, отражая специфику целого, и выступают носителями его свойств.

*Современная банковская система России* представляет собой систему переходного периода. Она выступает, как рыночная модель и разделена на два яруса. Первый ярус охватывает учреждения Центрального банка Российской Федерации, осуществляющего выпуск денег в обращение (эмиссию); его задачей является обеспечение стабильности рубля, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Второй ярус состоит из деловых банков, задача которых — обслуживание клиентов (организаций и населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.), (схема 1).

Схема 1 «Структура Банковской системы РФ»

|  |
| --- |
| Центральный Банк РФ |

|  |
| --- |
| Коммерческие Банки |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Универсальные и специальные Банки |  | Небанковские кредитно-финансовые институты |

Банковская система России имеет ряд признаков, которые отличают ее от других систем. К этим признакам относятся:

### 1. Банковская система, прежде всего, не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям;

### 2. Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.

### 3. Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае, если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной - появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые части, восполняющие специфику целого.

### 4. Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она постоянно в динамике. Здесь выделяются два момента.

### Во-первых, банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется. Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между ними. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи «длинные» и «короткие» деньги, покупают денежные ресурсы друг у друга. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы.

### 5. Банковская система является системой «закрытого» типа. В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Кроме того, система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее она «закрыта», так как, несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская «тайна». По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

### 6. Банковская система - «самоорганизующаяся», поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка.

### 7. Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти (схема 2).

Схема 2 «Признаки банковской системы»

|  |
| --- |
| Включает элементы, отвечающие единым целям |

|  |
| --- |
| Является управляемой системой |

|  |
| --- |
| Имеет специфические свойства |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Банковская система** |  |  |
| Обладает характером саморегулирующейся системы |  |  | Способна к взаимозаменяемости документов |
|  |  | | |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Выступает как система «закрытого типа» |  | Является динамической системой |

Как мы уже выяснили ранее, элементами банковской системы являются ЦБ РФ и Коммерческие Банки. Давайте выясним, какие функции они выполняют. Центральный банк РФ выполняет роль главного координирующего и регулирующего органа денежно-кредитной системы России. Одной из основных целей его деятельности является обеспечение эффективной и стабильной работы всей банковской системы. *В связи с этим на ЦБ РФ возложен ряд функций:*

- разработка и проведение кредитно-денежной политики;

- регулирование денежного обращения;

- регулирование деятельности кредитных организаций и осуществление контроля за ними;

- осуществление безналичных расчетов в общенациональном масштабе;

- организация валютного регулирования;

- хранение золотовалютных резервов страны.

Для их выполнения ЦБ РФ использует следующие инструменты и методы:

- установление правил, регламентирующих деятельность кредитных организаций;

- осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций;

- установление и осуществление контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов кредитными организациями;

- установление резервных требований;

- рефинансирование кредитных организаций;

- проведение дисконтной политики;

- проведение операций на открытом рынке;

- осуществление валютных интервенций.

Коммерческие банки концентрируют основную часть кредитных ресурсов, осуществляют в широком диапазоне банковские операции и финансовые услуги для юридических и физических лиц. Эти банки организуются на паевых (акционерных) началах и по форме собственности делятся на государственные, акционерные, кооперативные.

*Основными функциями коммерческих банков являются:*

·мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал,

·кредитование предприятий, государства и населения,

· выпуск кредитных денег,

·осуществление расчетов и платежей в хозяйстве, эмиссионно-учредительская функция

· консультирование, представление экономической и финансовой информации.

Выполняя функцию денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредита предприятиям и предпринимателям. Заемщики вкалывают средства в расширение производства, покупку недвижимости и потребительских товаров. В конечном счете, с помощью банков сбережения превращаются в капитал.

Важное экономическое значение имеет функция **кредитования** предприятий, государства и населения. Прямое предоставление в ссуду свободных денежных капиталов их владельцами заемщикам в хозяйственной практической жизни затруднено. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. За счет кредитов банка осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, обеспечивается расширение производства. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту их уровня жизни. Поскольку государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства.

**Выпуск кредитных денег** - специфическая функция, отличающая коммерческие банки от других финансовых институтов. Коммерческие банки осуществляют депозитно-кредитную эмиссию - денежная масса увеличивается, когда банки выдают ссуды своим клиентам, и уменьшается, когда эти ссуды возвращаются. Эти банки являются эмитентами кредитных орудий обращения. Предоставляемая клиенту ссуда зачисляется на его счет в банке, т.е. банк создает депозит (вклад до востребования), при этом увеличиваются долговые обязательства банка. Владелец депозита может получить в банке наличные деньги в размере вклада, вследствие чего происходит увеличение количества денег в обращении. При наличии спроса на банковские кредиты современный эмиссионный механизм позволяет расширять денежную эмиссию, что подтверждается ростом денежной массы в промышленно развитых странах. Вместе с тем экономика нуждается в необходимом, но не чрезмерном количестве денег, поэтому коммерческие банки функционируют в рамках ограничений, устанавливаемых центральным банком, с помощью которых регулируется процесс кредитования и, следовательно, процесс создания денег.

Одной из функций коммерческих банков является **обеспечение расчетно-платежного механизма**. Выступая в качестве посредников в платежах, банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей.

**Эмиссионно-учредительская функция** осуществляется коммерческими банками путем выпуска и размещения ценных бумаг (акций, облигаций). Выполняя эту функцию, банки становятся каналом, обеспечивающим направление сбережений для производственных целей. Рынок ценных бумаг дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней. Например, коммерческие банки предоставляют посредникам рынка ценных бумаг (компаниям-учредителям) ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают банкам ценные бумаги для перепродажи в розницу. Если компания-учредитель, на имя которой зарегистрированы ценные бумаги, сама продает их, то банк может обеспечивать подписчиков на выпущенные ценные бумаги. При этом банк обычно организует консорциум по размещению ценных бумаг. Обязательства на значительные суммы, выпущенные крупными компаниями, могут быть размещены банком путем продажи своим клиентам (в основном институциональным инвесторам), а не посредством свободной продажи на фондовой бирже.

Располагая возможностями постоянно контролировать экономическую ситуацию, коммерческие банки дают клиентам консультации по широкому кругу проблем (по слияниям и поглощениям, новым инвестициям и реконструкции предприятий, составлению годовых отчетов). В настоящее время возросла роль банков в предоставлении клиентам экономической и финансовой информации.

***1.2 Кредитные организации и их классификация***

**Кредитная организация** - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом о «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

В банковском праве России предусмотрена только одна классификация кредитных организаций, созданных по российскому законодательству. Ее критерием являются банковские операции. Федеральный закон все кредитные организации делит на два вида: банки и небанковские кредитные организации. Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Здесь надо обратить внимание вот на что: банковские операции осуществляются в совокупности. Это значит, что банком может считаться только такая кредитная организация, которая получила право проводить все из названных в определении операций.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. По действующему на сегодняшний день банковскому праву предусмотрены расчетные и депозитно-кредитные небанковские кредитные организации. **Расчетные небанковские кредитные организации вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:**

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;

куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

**Расчетные небанковские кредитные организации не вправе осуществлять следующие банковские операции:**

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;

куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме;

привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

выдачу банковских гарантий.

Депозитно-кредитные небанковские кредитные организации могут осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России, в соответствии с требованиями, предусмотренными этим Положением.

Регистрация и лицензирование депозитно-кредитных небанковских кредитных организаций осуществляются в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности. **Депозитно-кредитные небанковские кредитные организации вправе осуществлять:** привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок); размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; производить куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме (данную операцию НДКО вправе осуществлять исключительно от своего имени и за свой счет); выдавать банковские гарантии.

Они могут осуществлять сделки, разрешенные к осуществлению кредитными организациями в соответствии со статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в том числе с ценными бумагами в соответствии с требованиями федеральных законов).

**Депозитно-кредитным небанковским кредитным организациям не разрешается:** осуществлять операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования; открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц; осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; производить инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме; привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы; осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Депозитно-кредитные небанковские кредитные организации не вправе открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

Если рассматривать классификацию небанковских кредитных организаций более узко, то по виду оказываемых ими услуг, можно выделить следующие организации: расчетные палаты, клиринговые организации, инвестиционные фонды, инновационные компании, ипотечные компании, пенсионные фонды, ломбарды, фондовые валютные биржи, кредитные кооперативы, лизинговые компании, факторинговые компании.

***1.3. Механизм антикризисного воздействия на кредитные организации***

Банковский кризис является формой проявления или элементом финансовой нестабильности в стране. Возникновение банковского кризиса ставит под угрозу нормальное функционирование не только банков и небанковских кредитных организаций, но и парализует экономическую жизнь общества, угрожая безопасности и стабильности государства.

Одно из приоритетных направлений обеспечения экономической безопасности страны – это предотвращение кризисных ситуаций, и прежде всего в банковском секторе экономики. В предотвращении банковских кризисов ключевую роль играет точная и своевременная диагностика состояния банковской системы.

При рассмотрении сигналов-индикаторов кризиса отмечается принципиальная специфика. Так следует различать индикаторы уязвимости всей банковской системы и индикаторы проблемных кредитных организаций. К группе индикаторов, которые могут предупредить наступление кризиса банковской системы, прежде всего, относят следующие показатели:

1. Изменение реальных процентных ставок по кредитам и депозитам. Высокие ставки по депозитам могут говорить о проблемах с ликвидностью. Высокие ставки по кредитам могут быть вызваны кризисной финансовой ситуацией и вести к притоку краткосрочных капиталов, которые оказывают дестабилизирующее влияние на экономику.

2. Отношение депозитов в иностранной валюте к совокупной денежной массе.

3. Цены на недвижимость. Выступают классическим обеспечением кредитов, поэтому их падение может привести к обесцениванию реальной стоимости выданного кредита.

4. Динамика реального валютного курса. Банковским кризисам обычно предшествует резкое повышение реального курса национальной валюты. Завышенный курс валюты нарушает механизм ценообразования, чем способствует росту процентных ставок и приводит к неплатежеспособности заемщиков.

5. Динамика таких макроэкономических показателей, как реальный ВВП, объем потребления инвестиций, темпы инфляций, кредитные вложения банковской системы в частный сектор экономики. Вероятность кризиса увеличивается при падении темпов роста ВВП в среднем на 405%. Снижение доли сбережений населения в ВВП указывает на слабость банковской системы. Превышение роста внутренних кредитных вложений в реальном выражении над ростом ВВП в два раза ослабляет банковскую систему.

6. Динамика фондового рынка. Резкое падение курсов ценных бумаг на фондовом рынке приводит к нарастанию финансовой нестабильности в обществе. Слишком быстрый рост индексов фондового рынка свидетельствует также о нестабильности банковского сектора экономики, так как чаще всего связан с притоком краткосрочных спекулятивных капиталов и участием банков в финансировании спекулятивных операций на фондовом рынке.

Источниками информации о наступлении кризиса в отдельном банке выступают балансовые отчеты и отчеты о доходах и расходах банков. Важнейшими индикаторами надежности банков и вероятности появления в них проблем являюся следующие показатели:

1. Уровень капитализации банков. Высокий уровень капитала выполняет защитную функцию;

2. Изменение прибыли;

3. качество кредитных портфелей банков. Рост сомнительных и просроченных кредитов свидетельствует о возникновении проблем в банке;

4. Отношение неисполняемых кредитов к активам, отношение неисполняемых кредитов минус резервы к активам. Чем выше отношение неисполняемых кредитов к активам, тем больше кредитный портфель подвержен риску дефолта;

5. Быстрое нарастание разрыва между сроками погашения активов и пассивов. Финансирование долгосрочных активов за счет краткосрочных источников ставит банк в зависимость от внешней среды.

6. Отношение крупных депозитных сертификатов к активам. Крупные депозиты без должного обеспечения имеют высокую волатильность.

Волатильность курса – непостоянство, изменчивость курса на бирже за конкретный период времени, в том числе из-за политических, погодных и других неожиданных условий.

Механизм предотвращения банковского кризиса включает два этапа:

На первом этапе проводится ревизия состава и содержания полномочий ЦБ в области регулирования и контроля, банковского надзора, аудита, инспектирования, санирования, включая делегирование некоторой их части другим ведомствам или специализированным институтам государства, созданным для выполнения дополнительно возникших функций.

Второй этап характеризуется созданием в составе банковской системы специализированных гарантийных и страховых фондов, наделенных необходимыми полномочиями и ответственностью за проведение оздоровительных мероприятий и предотвращение системного кризиса в банковском секторе.

Формой реализации механизма предотвращения банковского кризиса служит система принудительного управления. Принудительный надзор – это надзор, основанный на проверке форм отчетности, предоставляемых коммерческими банками в ЦБ РФ.

Механизм преодоления банковской нестабильности также состоит из двух этапов:

Первый этап включает перестройку деятельности неплатежеспособных кредитных организаций на основе изменения структуры их капитала и передачи контроля над ними другим стратегическим инвесторам. При отсутствии инвесторов контроль над капиталом реструктурируемых кредитных организаций передается специальным страховым фондам или органам, осуществляющим лицензирование, надзор и санирование кредитной организации.

На втором этапе определяются механизмы смены руководства в проблемных кредитных организациях, включая введение временного управления их деятельностью.

**2. Диагностика финансового состояния кредитной организации**

***2.1. Анализ структуры пассива и актива баланса банка.***

Баланс коммерческого банка - это сводная таблица, дающая представление о финансовом положении, характере, структуре и размерах операций банка на соответствующую дату. Баланс фиксирует итоги финансовых операций к моменту его составления. Поэтому и анализ, проводимый на его основе, будет характеризовать финансовое положение банка на тот момент. Чем больше прошло времени с даты составления баланса, тем в большей степени будет отличаться реальное состояние банка на момент проведения анализа от полученных результатов.

Актив и пассив баланса коммерческого банка тесно связаны друг с другом. Связь между активными пассивными операциями коммерческих банков чрезвычайно сложна. Если возрастет стоимость ресурсов, то банковская маржа сократится, прибыль снизится и в результате банку будет необходим поиск более выгодных сфер вложения капитала для того, чтобы поправить дела банка. Отсюда вытекает «золотое банковское правило», которое гласит: «Деньги, хранящиеся на краткосрочных вкладах, нельзя давать взаймы на длительное время».

Таким образом, если анализ пассива есть анализ ресурсов банка, то анализ актива есть анализ направлений использования этих ресурсов: на какие цели, в каком объеме, на какой срок и кому они предоставляются.

Пассивные операции исторически играли первичную и определяющую роль по отношению к активным, так как необходимым условием для осуществления активных операций является достаточность средств банка, указанных в пассиве.

Пассивы банка можно разделить на две группы:

- собственный капитал (и приравненные к нему статьи);

- привлеченные и заемные средства, получаемые за счет депозитных операций банка и кредитов от других юридических лиц.

Анализ финансового состояния банка следует начинать с изучения эффективности управления его пассивами, поскольку активные операции по размещению средств могут быть осуществлены лишь после проведения операций по привлечению ресурсов. Уровень развития пассивных операций определяет размер банковских ресурсов и, следовательно, масштабы деятельности банка. Таким образом, рассмотрение структуры банковских пассивов имеет решающее значение для анализов активов банка, в том числе обеспечения ликвидности баланса банка. В этой связи целесообразно проводить оценку состава и структуры пассивов банка.

Пассивы представлены в виде двух разделов: собственные и привлеченные средства. Показателями, характеризующими общую структуру пассивов, являются: соотношение собственных и привлеченных средств банка, уровень зависимости от различных секторов рынка депозитов, а также срочность привлеченных средств и обязательств.

Общий анализ пассива баланса представлен в табл. 1.

Таблица 1

Анализ структуры пассива баланса кредитной организации

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей и разделов | Остаток в базисном периоде | | Остаток в отчетном периоде | | Отклонение | |
| Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| **II Пассивы** |  |  |  |  |  |  |
| 11 Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 0 | 0 | 152623489 | 23 | 152623489 | 23 |
| 12 Средства кредитных организаций | 114015964 | 24 | 83794284 | 13 | -30221680 | -11 |
| 13 Средства клиентов | 286536077 | 59,64 | 349258047 | 53 | 62721970 | -6,64 |
| 13.1 Вклады физических лиц | 64571827 | 13,44 | 81570053 | 12,3 | 16998181 | -1,14 |
| 14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 0 | 0 | 1265014 | 0,2 | 1265014 | 0,2 |
| 15 Выпущенные долговые обязательства | 20163453 | 4,2 | 10635657 | 2 | -9527796 | -2,2 |
| 16 Прочие обязательства | 6740643 | 1,4 | 8864960 | 1,3 | 2124317 | -0,1 |
| 17 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 1271618 | 0,3 | 2130557 | 0,32 | 858939 | 0,02 |
| 18 Всего обязательств | 428727755 | 89,2 | 608572008 | 91,6 | 179844253 | 2,4 |
| **III Источники собственных средств** |  |  |  |  |  |  |
| 19 Средства акционеров (участников) | 1565742 | 0,33 | 1565742 | 0,24 | 0 | -0,09 |
| 20 Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 Эмиссионный доход | 37319275 | 7,77 | 37319275 | 6 | 0 | -1,77 |
| 22 Резервный фонд | 199206 | 0,04 | 234861 | 0,04 | 35655 | 0 |
| 23 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 | 606463 | 0,1 | 606463 | 0,1 |
| 24 Переоценка основных средств | 866543 | 0,2 | 866543 | 0,13 | 0 | -0,07 |
| 25 Нераспределенная прибыль прошлых лет | 9633212 | 2,01 | 11731614 | 1,8 | 2098402 | -0,21 |
| Неиспользованная прибыль за отчетный период | 2134057 | 0,44 | 3814642 | 0,6 | 1680585 | 0,16 |
| Всего источников с. с. | 51718035 | 10,8 | 56139140 | 8,4 | 4421105 | -2,4 |

Проанализировав структуру пассива баланса кредитной организации, можно сделать следующие выводы: удельный вес 2 раздела значительно больше удельного веса раздела 3 (рис. 1), кроме того, происходит увеличение удельного веса 2 раздела в отчетном периоде по сравнению с базисным на 2,4% (91,6%). Если говорить о процентном соотношении, то отношение между 3 и 2 разделами примерно 10 : 90%. Статья «Средства клиентов» также занимает наибольший удельный вес в структуре пассива баланса, но однако можно заметить уменьшение этого значения в отчетном году по сравнению с базисным на 6,64%. Все эти моменты являются положительными в развитии деятельности банка, кроме того, можно сделать вывод, что кредитная организация пользуется значительным доверием у клиентов (некредитных организаций), поскольку, как говорилось ранее, средства клиентов занимают более 50% от структуры всего 2 раздела.

***Проверка соблюдения минимально допустимого значения уставного капитала.***

Минимальное допустимое значение уставного капитала в нашем случае полностью соблюдается, поскольку его величина более 90 млн. рублей.

Собственный капитал коммерческого банка представляет собой источники финансовых ресурсов банка. За счет собственного капитала банки покрывают около 12-20% общей потребности в ресурсах. Он незаменим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоначальных расходов, без которых банк просто не может начать свою деятельность. Не менее важна роль собственного капитала как источника финансирования расходов банка на последующих этапах развертывания банковских операций. Они играют важную роль и для финансового положения банка. Чем больше размер свободного резерва, тем устойчивее данный банк, но и тем меньше прибыли он получит. Все расчеты по проведению анализа собственных средств банка, проводились аналогично анализу общей структуры пассива баланса. Расчеты представлены в табл. 2

Таблица 2

Общий анализ собственных средств

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей и разделов | Остаток в базисном периоде | | Остаток в отчетном периоде | | Отклонение | |
| Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| **III Источники собственных средств** |  |  |  |  |  |  |
| 19 Средства акционеров (участников) | 1565742 | 3,03 | 1565742 | 2,79 | 0 | -0,24 |
| 20 Собственные акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Продолжение таблицы 2 | | | | | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 21 Эмиссионный доход | 37319275 | 72,16 | 37319275 | 66,48 | 0 | -5,68 |
| 22 Резервный фонд | 199206 | 0,39 | 234861 | 0,42 | 35655 | 0,03 |
| 23 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 | 606463 | 1,1 | 606463 | 1,1 |
| 24 Переоценка основных средств | 866543 | 1,68 | 866543 | 1,54 | 0 | -0,14 |
| 25 Нераспределенная прибыль прошлых лет | 9633212 | 18,63 | 11731614 | 20,9 | 2098402 | 2,27 |
| 26 Неиспользованная прибыль за отчетный период | 2134057 | 4,13 | 3814642 | 6,8 | 1680585 | 6,67 |
| 27 Всего источников собственных средств | 51718035 | 100 | 56139140 | 100 | 4421105 | - |

Проанализировав структуру собственных средств, можно выявить положительный момент – нераспределенная прибыль прошлых лет в отчетном периоде выше, хоть и незначительно, чем в базисном периоде на 2,27%. Удельный вес уставного капитала (средства акционеров) в структуре собственных средств кредитной организации очень мал: в базисном периоде его значение составило 3,03% в отчетном – 2,79. Такую ситуацию нельзя назвать положительным моментов в деятельности банка.

В настоящее время банковские операции базируются на привлеченных и заемных кредитных ресурсах. Банк может умножить кредитный ресурс, увеличив свои средства как финансовое лицо за счет нераспределенной прибыли. Другим источником являются привлеченные средства за счет развития корпоративного бизнеса. Анализ привлеченных средств представлен в табл. 3

Таблица 3

Общий анализ привлеченных средств

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей и разделов | Остаток в базисном периоде | | Остаток в отчетном периоде | | Отклонение | |
| Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| **II Пассивы** |  |  |  |  |  |  |
| 11 Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 0 | 0 | 152623489 | 25,1 | 152623489 | 25,1 |
| 12 Средства кредитных организаций | 114015964 | 26,6 | 83794284 | 13,77 | -30221680 | -12,83 |
| 13 Средства клиентов | 286536077 | 66,83 | 349258047 | 57,39 | 62721970 | -9,44 |
| 13.1 Вклады физических лиц | 64571827 | 15,1 | 81570053 | 13,4 | 16998181 | -1,7 |
| 14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справ. | 0 | 0 | 1265014 | 0,21 | 1265014 | 0,21 |
| 15 Выпущенные долговые обяз-ва | 20163453 | 5 | 10635657 | 1,75 | -9527796 | -3,25 |
| Продолжение таблицы 3 | | | | | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 16 Прочие обязательства | 6740643 | 1,6 | 8864960 | 1,5 | 2124317 | -0,1 |
| 17 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 1271618 | 0,3 | 2130557 | 0,4 | 858939 | 0,1 |
| 18 Всего обязательств | 428727755 | 100 | 608572008 | 100 | 179844253 | - |

Как видно из данных, приведенных в таблице 3, наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств занимает статья «Средства клиентов». В базисном периоде это значение составило 66,83%, в отчетном периоде – 57,39%. Несмотря на то, что величина удельного веса статьи снизилась в отчетном периоде, все равно она выше 50% и это является положительным моментов для кредитной организации.

При проведении анализа собственных и привлеченных средств рассчитывается ряд коэффициентов:

*1 Коэффициент эффективности использования привлеченных средств* – характеризует сумму средств, которую необходимо привлечь для выдачи 1 руб. кредитов. Рассчитывается по формуле:

К эф. прив. средств = Привлеченные средства / Кредиты выданные (1)

*2 Коэффициент иммобилизации (отвлечения)* – характеризует долю собственных средств, которые могут быть использованы для проведения банковских операций. Данный коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

К иммоб. = (СК – А им.) / СК (2)

Где

СК – собственный капитал, А им. – иммобилизационные активы.

*3 Коэффициент рефинансирования.* Рефинансирование – это процесс получения кредитов, данным коммерческим банком от ЦБ РФ и др. банков. Коэффициент характеризует степень зависимости данного банка при проведении операций от других коммерческих банков. Значение коэффициента находится по формулам:

К рф1 = МБК полученные / МБК выданные (3)

Где

МБК – межбанковские кредиты.

К рф2 = МБК полученные / кредиты выданные (4)

К рф3 = МБК полученные / привлеченные средства (5)

К рф5 = МБК полученные / уставный капитал (6)

К рф6 = МБК полученные / всего пассивов (7)

Рассчитанные значения представленных выше коэффициентов представлены в табл. 4

Таблица 4

Аналитические коэффициенты

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный период | Отчетный период | Отклонение |
| Коэффициент эффективности использования привлеченных средств | 1,05 | 1,18 | 0,13 |
| Коэффициент иммобилизации | 0,92 | 0,93 | 0,01 |
| Коэффициенты рефинансирования 1 | 0 | 2,58 | 2,58 |
| Коэффициенты рефинансирования 2 | 0 | 0,3 | 0,3 |
| Коэффициенты рефинансирования 3 | 0 | 0,3 | 0,3 |
| Коэффициенты рефинансирования 4 | 0 | 2,72 | 2,72 |
| Коэффициенты рефинансирования 5 | 0 | 97,48 | 97,48 |
| Коэффициенты рефинансирования 6 | 0 | 0,23 | 0,23 |

Все коэффициенты были рассчитаны на основании формул 1 – 7. Рассмотрим ход решений на примере отчетного периода:

К эф. = 608572008 / 513852254 = 1,18;

К иммоб. = (56139140 – 4163871) / 56139150 = 0,93;

Крф1 = 152623489 / 59139056 = 2,58;

Крф2 = 152623489 / 513852254 = 0,3;

Крф3 = 152623489 / 608572008 = 0,3;

Крф4 = 152623489 / 56139140 = 2,72;

Крф5 = 152623489 / 1565742 = 97,48;

Крф6 = 152623489 / 664711148.

Все данные, необходимые для расчетов, были взяты из бухгалтерской отчетности кредитной организации.

Из данных табл. 4 следует, что коэффициент эффективности использования привлеченных средств в базисном периоде не удовлетворяет рекомендуемому значению (1.15 – 1,35), это свидетельствует о том, что в базисном периоде риск проведения банковских операций был достаточно высоким. В отчетном периоде значение этого показателя возросло на 0,13 и вошло в диапазон рекомендуемого значения коэффициента, а значит риск от проводимых банком операций снизился. Что касается коэффициента иммобилизации, то здесь мы видим хоть и не значительное, но все-таки увеличение его значения на 0,01. Это является положительным моментом. Само же значение показателя должно быть меньше 1, в нашем случае показатель практически равен 1, из этого можно сделать вывод, что банковские операции проводятся за счет достаточно большой доли собственных средств.

Анализ коэффициентов рефинансирования показал, что не все их значения удовлетворяют нормативному значению (меньше 1), а лишь К рф2, К рф3 и К рф6. Положительным моментом являлась бы та ситуация, если бы происходило уменьшение коэффициентов в отчетном периоде по сравнению с базисным, но в нашем случае все наоборот. К тому же значения коэффициентов 1, 4 и 5 значительно выше нормы. Соответственно можно сделать вывод, что степень зависимости рассматриваемого банка при проведении операций от других коммерческих банков высока.

Анализ активных операций – это анализ основных видов, основных направлений банковской деятельности, изучение и оценка экономической эффективности размещенных банком средств. Структура и качество активов в значительной степени определяют ликвидность и платежеспособность банка, а, следовательно, его надежность. Общий анализ активов баланса кредитной организации (табл. 5) проводился аналогично общему анализу пассивов баланса банка.

Таблица 5

Анализ структуры актива баланса

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей актива баланса | Остаток в базисном периоде | | Остаток в отчетном периоде | | Отклонение | |
| Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| **I Активы** |  |  |  |  |  |  |
| 1 Денежные средства | 14589722 | 3 | 23000593 | 3 | 8410871 | 0 |
| 2 Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 24314081 | 5 | 59193056 | 9 | 34878975 | -4 |
| 2.1 Обязательные резервы | 5881914 | 1 | 725347 | 0,1 | -5156567 | -0,9 |
| 3 Средства в кредитных организациях | 3174470 | 0,7 | 1794770 | 0,3 | -1379700 | -0,4 |
| 4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11559835 | 2 | 28095356 | 4 | 16535521 | 2 |
| 5 Чистая ссудная задолженность | 407577462 | 85 | 513852254 | 77 | 106274792 | -8 |
| Продолжение таблицы 5 | | | | | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы | 9728558 | 2 | 26284858 | 4 | 16556300 | 2 |
| 6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 4683977 | 1 | 10202078 | 2 | 5518101 | 1 |
| 7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3933223 | 0,8 | 4163871 | 1 | 230648 | 0,2 |
| 9 Прочие активы | 5595439 | 1,2 | 8326390 | 1 | 2730951 | -0,2 |
| 10 Всего активов | 480445790 | 100 | 664711148 | 100 | 184265358 | - |

Из табл. 6 видно, что в отчетном периоде по сравнению с базисным происходит увеличение валюты баланса (всего активов) на 184 265 358 тыс. руб., следовательно, можно сделать вывод, что в отчетном периоде происходит расширение банка. Наибольший удельный вес в структуре актива баланса данного банка занимает ссудная задолженность. В базисном году ее значение составило 85%, в отчетном – 77%. Несмотря на то, что доля ссудной задолженности в отчетном году уменьшилась, она все равно осталась достаточно высокой. Такая ситуация является положительной для банка, так как наибольшая доля средств находится в обороте и через некоторое время вернется банку с процентами.

Наряду с общим анализом актива баланса мы провели анализ актива баланса кредитной организации по степени:

1. доходности. Активы по степени доходности подразделяются на:

а) доходные или работающие

- вложения в ценные бумаги;

- кредиты выданные.

б) неработающие (недоходные активы) – к этой группе относятся все остальные статьи актива баланса, которые необходимо сложить.

В нашем случае вложения в ценные бумаги – это строки 4 и 6 в балансе. Удельный вес строк в отчетном периоде составлял 4 и 4% соответственно, в базисном – 2 и 2% соответственно.

Что касается кредитов выданных (5 строка), то здесь удельный вес в отчетном периоде составлял 77%, а в базисном периоде – 85%. Сложив все строки, получается, что удельный вес доходных активов в отчетном году составлял 85%, в базисном – 89%. Следовательно можно сделать вывод, что данные не соответствуют рекомендуемому значению 60 – 80%. В данном случае показатели больше 80%и в базисном и в отчетном периодах, а значит это отрицательно скажется на ликвидности, т.е. на выполнении обязательств до востребования.

Неработающие активы – это строки 1, 2, 3, 8, 9. Сложив их удельный вес получаем: удельный вес недоходных активов в отчетном периоде составил 15%,а в базисном – 11% (см. табл. 5).

2. ликвидности. Активы по степени ликвидности подразделяются на:

а) ликвидные активы (срок превращения в денежные средства в течение месяца)

* Средства, зарезервированные в Банке России
* Денежные средства в кассе и приравненные к ним
* Средства в других кредитных организациях

Рекомендуемое значение 10-15%. В том случае, если доля ликвидных активов составит менее 10%, то это отрицательно скажется на доверии клиентов, если же составит более 15%, то это отрицательно скажется на финансовых результатах.

б) медленно-ликвидные активы (до 1 года) – это краткосрочные вложения в ценные бумаги и кредиты.

Рекомендуемое значение 60-75%.

в) трудно-ликвидные активы (свыше 1 года):

* Долгосрочные вложения в кредиты и ценные бумаги
* Основные средства и нематериальные активы
* Прочие активы

Рекомендуемое значение 10-30%.

В нашем примере ликвидные активы – это строки 1, 2,3 в балансе кредитной организации (табл. 5). Удельный вес этих строк в отчетном периоде составил: 3, 9 и 0,3% соответственно, а в базисном периоде – 3, 5 и 0,7% соответственно. Сложив данные, получаем, что удельный вес ликвидных активов в отчетном периоде составлял 12,3%, а в базисном – 9%. Из этого следует, что в отчетном периоде показатель не удовлетворял нормативному значению (10-15%), а значит, это отрицательно сказывалось на доверии клиентов. В базисном периоде показатель полностью удовлетворяет норме.

Медленно-ликвидные активы – 5 строка в балансе. Удельный вес составляет 77% - в отчетном периоде, 85% - в базисном периоде. Данные значения не удовлетворяют нормативному показателю (60 – 75%), это является отрицательным моментом в деятельности банка.

Трудно-ликвидные активы – 4, 6, 8 и 9 строки. Сложив удельный вес строк, получаем, что в отчетном периоде доля трудно-ликвидных активов составляет 10%, а в базисном – 6%. Следовательно, можно сделать вывод, что в базисном периоде удельный вес трудно-ликвидных активов не удовлетворяет нормативному значению (10 – 30%).

В рамках данного анализа необходимо провести расчет следующих коэффициентов:

а) Коэффициент доли выданных ссуд характеризует сумму кредитов, выданных с 1 рубля привлеченных средств. Рассчитывается по формуле:

К ссуд. = СЗ / ПС (8)

Где

СЗ – ссудная задолженность,

ПС – привлеченные средства.

Полученные данные должны соответствовать рекомендуемому значению (0,6-0,7).

б) Коэффициент обеспеченности средств клиентов банковской наличностью характеризует размер денежных средств, находящихся в кассе банка в расчете на 1 рубль средств клиентов.

К обесп. = (ДС + СЦБ) / СК (9)

Где

ДС – денежные средства,

СЦБ – средства в Центральном Банке,

СК – средства клиентов.

Значения рассчитанных коэффициентов представлены в таблице 6.

Таблица 6

Аналитические коэффициенты

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный период | Отчетный период | Отклонение |
| Коэффициент доли выданных кредитов | 0,9 | 0,8 | -0,1 |
| Коэффициент обеспеченности стредств клиентов банковской наличностью | 0,14 | 0,24 | 0,1 |

К ссуд = 513852 / 608572008 = 0,84;

К обесп. = (23000593 + 59193056) / 349258047 = 0,24.

Из данных таблицы можно сделать вывод, что коэффициент ссудной задолженности не удовлетворяет нормативному значению 0,6 – 0,7, его значения выше.

Коэффициент обеспеченности средств клиентов банковской наличностью повысил свое значение в отчетном периоде по сравнению с базисным. Но и в базисном и в отчетном периодах, его значение соответствует интервалу 0,3 – 0,75 из этого следует, что банк справляется со своими обязательствами в большей степени.

***2.2 Анализ ликвидности кредитной организации***

Ликвидность банка – это способность своевременно погашать долговые и финансовые обязательства. Ликвидность банка обеспечивается: наличием достаточного собственного капитала, оптимальным соотношением между привлеченными и размещенными средствами. Различают следующие виды ликвидности:

1) стационарная (как запас) – способность кредитной организации выполнять свои обязательства перед клиентами в определенный момент времени (на дату);

2) текущая (как поток) – способность банка поддерживать на достигнутом благоприятном уровне и не допускать ухудшения показателей ликвидности в течение определенного периода (за период);

3) перспективная (как прогноз) – оценка риска операций, проводимых банком с учетом поддержания показателей ликвидности на допустимом уровне.

Анализ ликвидности проводится двумя методами:

1. коэффициентный;

2. нормативный.

Проведем анализ ликвидности кредитной организации коэффициентным методом. Для этого необходимо рассчитать следующие показатели:

а) Коэффициент общей ликвидности характеризует способность банка расплатиться по всем обязательствам долгового и финансового характера.

К общ.ликв. = ЛА / ПС (10)

Где

ЛА – ликвидные активы;

ПС – привлеченные средства.

Оптимальное значение коэффициента – больше или равно 1. Допустимое – больше или равно 0,7, критическое – менее 0,15.

б) Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует способность банка расплатиться по обязательствам до востребования в течение 1-2 рабочих дней.

К абс.ликв. = ВА / ОВ (11)

Где

ВА – высоколиквидные активы;

ОВ – обязательства до востребования.

Допустимое значение коэффициента 0,5-0,7. Если значение коэффициента находится в интервале 0,3-0,5, то банк не в полном объеме может расплатиться по обязательствам. Критическим будет значение коэффициента менее 0,3.

в) Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам характеризует способность банка расплатиться по своим обязательствам в случае прекращения проведения банком своих операций.

К сроч. = (ЛА – ОВ) / СО (12)

Где

СО – срочные обязательства.

Допустимое значение коэффициента более 0,25, критическое – менее или равно минус 0,5.

г) Этот коэффициент рассчитывается только в том случае, если коэффициент ликвидности по срочным обязательствам имеет критическое значение.

Коэффициент генеральной ликвидности характеризует способность банка погасить срочные обязательства за счет ликвидных активов и защищенных активов.

К ген.ликв. = (ЛА – ОВ + ЗА) / СО (13)

Где

ЗА – защищенные активы.

К защищенным активам относятся:

* Основные средства
* Нематериальные активы
* Капитальные вложения

Допустимое значение более или равно 0,5, критическое – менее или равно 0,25 .

Значения рассчитанных коэффициентов представлены в таблице 7.

Таблица 7

Анализ коэффициентов ликвидности кредитной организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный период | Отчетный период | Отклонение |
| Коэффициент общей ликвидности | 0,1 | 0,14 | 0,04 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 1,8 | 2,7 | 0,9 |
| Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам | 0,08 | 0,17 | 0,09 |

Показатели рассчитывались следующим образом (на примере отчетного периода):

К общ.ликв. = (23000593 + 59193056 + 1794770) / 608752008 = 0,14;

К абс.ликв. = (23000593 + 59193056) / 30428600,4 = 2,7;

К сроч. = ((23000593 + 59193056 + 1794770) – 30428600,4)/ (349258047 + 30428600,4) = 53559818,6 / 318829446,6 = 0,17.

Т.к. значения коэффициента ликвидности по срочным обязательствам в отчетном и базисном периодах не является критическими, то коэффициент генеральной ликвидности мы не рассчитывали.

Коэффициент общей ликвидности и в базисном и в отчетном периодах имел критическое значение (меньше 0,15). В отчетном периоде показатель был равен 0,14, в базисном – 0,1. Из этого следует, что банк практически не имеет способности расплатиться по всем обязательствам долгового и финансового характера.

Рассчитав показатель абсолютной ликвидности, мы можем сделать вывод, что в базисном и отчетном периодах значение коэффициента выше допустимой нормы (0,5-0,7). Кроме того, в отчетном периоде, по сравнению с базисным, наблюдается увеличение данного показателя на 0,9. Таким образом, способность банка расплатиться по обязательствам до востребования в течение 1-2 рабочих дней очень велика.

Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам, как говорилось выше, имеет критическое значение. Следовательно, способность банка расплатиться по своим обязательствам в случае прекращения проведения операций очень мала.

Таким образом, банк является ликвидным, поскольку два коэффициента из трех находятся в диапазоне между критическим и допустимым значением.

Теперь проведем анализ ликвидности банка нормативным методом. Для этого рассчитаем значения следующих показателей:

Н2 = (ВА / ОВ) \* 100% (14)

Где

ВА – высоколиквидные активы;

ОВ – обязательства до востребования.

Данный показатель характеризует способность банка расплатиться по наиболее срочным обязательствам до востребования.

Н3 = ((ЛА + ВА) / ОВ) \* 100% (15)

Где

ЛА – ликвидные активы;

ВА – высоколиквидные активы;

ОВ – обязательства до востребования.

Н3 характеризует способность банка своевременно расплатиться по обязательствам до востребования.

Н4 = (КВД / (СК + ДО)) \* 100% (16)

Где

КВД – кредиты выданные долгосрочные;

СК – собственный капитал;

ДО – долгосрочные обязательства.

Данный показатель характеризует способность банка расплатиться по своим обязательствам со срокам более 1 года.

Все коэффициенты были рассчитаны по выше представленным формулам и занесены в таблицу 8.

Таблица 8

Анализ показателей ликвидности банка нормативным методом

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный период | Отчетный период | Отклонение |
| Н2 | 180 | 270 | 90 |
| Н3 | 378 | 546 | 168 |
| Н4 | 788 | 914 | 126 |

Расчеты были произведены на основании формул 14 – 16 следующим образом:

На примере отчетного периода:

Н2 = ((23000593 + 59193056) / 30428600, 4) \*100% = 270%;

Н3 = ((83988419 + 82193649) / 30428600,4) \* 100% = 546%;

Н4 = (513852254 / 56139140) \* 100% = 914%.

Минимально допустимое значение Н2 – 15%. Как видно из таблицы 8 значения данного показателя и в базисном и в отчетном периодах гораздо выше минимального значения, кроме того в отчетном периоде по сравнению с базисным показатель увеличился на 90%. Это свидетельствует о том, что способность банка расплатиться по срочным обязательствам до востребования очень высока. Коэффициент Н3 также значительно превышает свое минимально допустимое значение (50%) и в базисном и в отчетном периодах. В отчетном периоде вновь происходит увеличение показателя по сравнению с базисным на 168%. И наконец, значение Н4 тоже имеет очень высокое значение, особенно в отчетном периоде, показатель увеличился на 126%. Это говорит о том, что банк имеет очень высокую способность расплатиться по своим обязательствам сроком более года.

***2.3. Анализ финансовых результатов деятельности кредитной организации***

Сумма полученных банком доходов за минусом произведенных расходов называется финансовым результатом деятельности банка. Положительный финансовый результат называется прибылью, отрицательный – убытком. Прибыль представляет собой объективный показатель, характеризующий состояние жизненного цикла производственных и финансовых структур в процессе прохождения ими каждого этапа их развития: становления, подъема и упадка.

Получение прибыли является одной из основных целей предпринимательской деятельности, в том числе и в сфере банковского бизнеса. Индивидуальный уровень прибыли кредитной организации позволяет оценить эффективность ее функционирования в соответствующей отрасли экономики, на данном конкретном рынке по сравнению с аналогичными банками.

Прибыль является основным внутренним источником формирования финансовых ресурсов кредитной организации, позволяющим решать такие важнейшие задачи, стоящие перед ней, как наращивание величины собственного капитала, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, поддержание имиджа, платежеспособности и других жизненно важных условий и характеристик функционирования и развития банка.

Прибыль банка является важнейшим источником удовлетворения социальных потребностей организации и ее персонала. Но главное значение прибыли, получаемой коммерческим банком, состоит в том, что достаточный уровень генерирования прибыли предохраняет банк от угрозы банкротства.

Анализ банковской деятельности с точки зрения ее доходности позволяет руководству сформировать кредитную и процентную политику, выявить менее прибыльные операции и разработать рекомендации возможного получения банком больших доходов. Решение этих задач невозможно без грамотных финансового и экономического анализов, а также финансового менеджмента, то есть системы рационального и эффективного использования капитала, механизма управления движением финансовых ресурсов. Конечная цель такого управления – получение прибыли.

Процентные доходы – это начисленные и полученные проценты по ссудам в рублях и валюте.

Непроцентные доходы – это доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды по ценным бумагам; доходы, полученные от участия в совместной хозяйственной деятельности предприятий, организаций, банков; доходы, хозрасчетных предприятий банка); валютных операций; полученных комиссий и штрафов (комиссия по услугам и корреспондентским счетам, возмещение клиентами телеграфных и других расходов, плата за оказанные услуги, штрафы полученные, проценты и комиссия прошлых лет) и прочие доходы.

Расходы коммерческого банка – это затраты денежных средств банка на выполнение операций и обеспечение функционирования банка.

К процентным расходам относятся начисленные и уплаченные проценты в рублях и валюте.

К непроцентным расходам относятся:

- операционные – почтовые и телеграфные расходы клиентов, уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям, расходы по валютным операциям;

- по обеспечению функционирования банка – на содержание аппарата управления, хозяйственные (амортизационные отчисления, арендная плата);

- прочие расходы – штрафы, пени, неустойки уплаченные, проценты и комиссионные прошлых лет.

Аналитическая группировка доходов и расходов представлена в таблице 10.

Таблица 10

Аналитическая группировка доходов и расходов, в тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | В базисном периоде | В отчетном периоде |
| Доходы:  1. операционные | 39176028 | 81132371 |
| 2. прочие | 8189544 | 11347092 |
| Итого доходов: | 47365572 | 92479463 |
| Расходы:  3. операционные | 35414243 | 57841606 |
| 4. административно-управленческие | - | - |
| 5. прочие | 1436363 | 1893272 |
| Итого расходов: | 36850606 | 59734878 |
| 6. Прибыль | 10514966 | 32744585 |

Доходы:

1. Операционные доходы (доходы, связанные с проведением банковских операций).

- Проценты, начисленные по кредитам

- Проценты, начисленные по ценным бумагам

- Проценты, полученные от средств, размещенных на счетах в других кредитных организациях

- Проценты, полученные по лизинговым операциям

- Доходы по операциям с иностранной валютой

- Доходы по операциям с драгоценными металлами

- Доходы по другим банковским операциям (факторинг, консалтинг и др.)

1. Прочие доходы (комиссионное вознаграждение, небанковская деятельность, экономические санкции полученные).

Доходы = доходы операционные + доходы прочие

Доходы операционные получаем в результате сложения значений строк 1, 6, 7, 8, 9, 10, 11 и 17 в бухгалтерском балансе кредитной организации.

Доходы операционные = 61452 + 426958 + 203280 + 0 – 5960584 + 18628594 + 3503 + 6387893 = 81132371.

Доходы прочие – это значение строки 12 в бухгалтерском балансе кредитной организации.

Расходы:

1. Операционные расходы (расходы, связанные с проведением банковских операций)

- Проценты, начисленные по депозитам

- Проценты, начисленные по долговым ценным бумагам

- Проценты, начисленные по средствам на расчетных счетах и текущих счетах клиентов

- Проценты, начисленные по кредитам, полученным от других банков

- Расходы по обменным операциям с иностранной валютой

- Расходы по операциям с драгоценными металлами

- Расходы по прочим банковским операциям

Расходы операционные в нашем случае – это сумма строк 2 и 19:

4. Административно-управленческие расходы

- Зарплата персонала с начислениями

- Эксплуатационные расходы (амортизация, текущий ремонт, коммунальные услуги, услуги связи, канцтовары, командировочные расходы, арендная плата, представительские расходы и др.)

1. Прочие расходы (экономические санкции уплаченные)

Расходы = расходы операционные + расходы административно-управленческие + прочие расходы

Прибыль = Доходы – расходы

Изменение резерва на возможные потери по ссудам с «+» учитываются в доходах, а с « - » в расходах.

Поскольку главным фактором для формирования прибыли является объем и качество доходов, необходим всесторонний анализ структуры доходов.

Задачи анализа доходов кредитной организации заключаются в оценке их объема и структуры, динамики доходных составляющих, оценке уровня доходов на единицу активов, определении степени влияния факторов на общую величину доходов и анализе доходов, полученных от отдельных видов операций.

Проведем анализ структуры доходов. Необходимо рассчитать удельный вес каждого вида доходов по отношению к общей сумме.

Операционные: отношение операционных доходов к общей сумме доходов.

Рекомендуемое значение 75-95%

Прочие: отношение прочих доходов к общей сумме доходов.

Рекомендуемое значение 5-25%

По такому же принципу проведем и анализ структуры расходов кредитной организации.

Операционные: отношение операционных расходов к расходам всего

Рекомендуемое значение 55-65%

Административно-управленческие: отношение административно-управленческих расходов к общей сумме расходов банка.

Рекомендуемое значение 20-30%

Прочие: отношение прочих расходов к общей сумме расходов.

Рекомендуемое значение 5-25%

Анализ структуры доходов и расходов рассматриваемой нами кредитной организации представлен в таблице 11.

Таблица 11

Структура доходов и расходов банка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Доходы, % | | Расходы, % | |
| Баз. период | Отч. период | Баз. период | Отч. период |
| Операционные | 83 | 87,3 | 96,1 | 96,8 |
| Прочие | 17,3 | 12,3 | 4 | 3,2 |

Из таблицы 11 видно, что удельный вес операционных доходов увеличивается в отчетном периоде. И в базисном и в отчетном периодах величина операционных доходов полностью удовлетворяет рекомендуемому значению (75 – 95%). Доходы прочие также удовлетворяют норме 5-25%, несмотря на то, что в отчетном периоде их величина снизилась по сравнению с базисным периодом.

Операционные расходы значительно превышают допустимое значение (55 – 65%), к тому же происходит их увеличение в отчетном периоде. Прочие расходы также не удовлетворяют рекомендуемому значению (5 – 25%). Но если смотреть на ситуацию в целом, то можно сделать вывод, что удельный вес всех доходов превышает удельный вес всех расходов, что является положительным моментов в деятельности банка.

Важным результатом хозяйственной деятельности любой организации, в том числе и рассматриваемой нами кредитной организации, является прибыль. Следовательно, необходимо провести ее анализ. Прибыль коммерческого банка – это результат деятельности коммерческого банка в виде превышения доходов над расходами. Общая сумма прибыли определяется как разница между общей суммой доходов банка и общей суммой расходов банка.

Одной из основных целей функционирования кредитного учреждения является получение прибыли. От ее величины зависит увеличение собственного капитала, создание и пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, размер выплаты дивидендов и покрытие других затрат.

Прибыль = Д – Р (17)

Прибыль операционная = Д опер. – Р опер. (18)

Рассчитав прибыль по формулам 17 и 18 за базисный и отчетный периоды, получаем, что в базисном периоде прибыль общая составляла 10514966 тыс. руб., а прибыль операционная 3761785 тыс. руб. В отчетном периоде величина общей прибыли возросла и составила 32744585 тыс.руб. Возросла и величина прибыли операционной, в отчетном периоде ее значение составляло 23290765 тыс. руб.

Для анализа прибыли следует рассчитать показатели, которые характеризуют размер прибыли на 1 рубль кредитных вложений и на 1 рубль привлеченных средств:

К1 = П / КВ (19)

Где

П – прибыль;

КВ – кредиты выданные.

К 1А = ПО / КВ (20)

Где

ПО – прибыль операционная.

К2 = П / СК (21)

Где

СК – средства клиентов.

К2А = ПО / СК (22)

Положительным считается увеличение показателей в отчетном периоде по сравнению с базисным. Нам известны все данные для того, чтобы рассчитать все выше перечисленные коэффициенты. Полученные данные представим в таблице 12

Таблица 12

Показатели, необходимые для анализа прибыли банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный период | Отчетный период | Отклонение |
| К1 | 0,03 | 0,06 | 0,03 |
| К1А | 0,01 | 0,05 | 0,04 |
| К2 | 0,04 | 0,09 | 0,05 |
| К2А | 0,01 | 0,07 | 0,06 |

Показатели для анализа прибыли банка были рассчитаны следующим образом:

К1 = 32744585 / 513852254 = 0,06;

К1А = 23290765 / 513852252 = 0,05;

К2 = 32744585 / 349285047 = 0,09;

К2А = 23290765 / 349258047 = 0,07.

Из данных табл. 12 видно, что в отчетном периоде по сравнению с базисным происходит увеличение значений показателей. Это является положительным моментом, поскольку увеличилась доля прибыли на 1 руб. кредитных вложений и привлеченных средств.

Хоть прибыль и является одним из важнейших оценочных показателей, она не всегда дает достаточно объективную информацию об уровне эффективности деятельности банка, о способности размещенных или инвестиционных им ресурсов приносить эту прибыль.

Показатели рентабельности или прибыльности, представляющие собой результаты соотнесения прибыли и средств ее получения, в большей мере характеризуют эффективность работы банка – производительность или отдачу его финансовых ресурсов, дополняя анализ абсолютных количественных величин и раскрывая их качественное содержание. Рентабельность – относительный показатель прибыли, который характеризует размер прибыли на 1 рубль вложенных средств.

Для анализа следует рассчитать следующие показатели:

А) Показатель рентабельности банковских услуг, который характеризует прибыльность (доходность) банковских услуг.

Рентабельность по доходам:

R = П / Д (23)

среднее значение 10-15%

Рентабельность по расходам:

R = П / Р (24)

среднее значение 10-15%

Б) Показатель рентабельность банка характеризует прибыльность его деятельности, то есть эффективность использования средств банка:

R1 = П / ВБ (25)

Где ВБ – валюта баланса

среднее значение более 5%.

R2 = П / СК (26)

среднее значение 30-50%.

Рассчитанные значения показателей рентабельности представлены в таблице 13.

Таблица 13

Показатели рентабельности кредитной организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный период | Отчетный период | Отклонение |
| Рентабельность банковских услуг по доходам | 22,2 | 35,4 | 13,2 |
| Рентабельность банковских услуг по расходам | 29 | 54,8 | 25,8 |
| R банка (1) | 2,2 | 5 | 2,8 |
| R банка (2) | 20,3 | 58,3 | 38 |

Значения показателей рентабельности, представленные в табл. 13, были получены следующим образом (на примере отчетного периода):

R(по доходам) = (32744585 / 92479463) \* 100 % = 35,4%;

R(по расходам) = (32744585 / 59734878) \* 100% = 54,8%;

R(1) = (32744585 / 664711148) \* 100 % = 5%

R (2) = (32744585 / 56139140) \* 100% = 58,3%

Среднее значение рентабельности банковских услуг по доходам 10 – 15%. Как видно из табл.13 значение этого показателя выше нормативного, кроме того в отчетном периоде коэффициент увеличивается на 13,2%. Из этого можно сделать вывод, что доходность банковских услуг рассматриваемой кредитной организации достаточно велика. Но если сравнивать значение этого показателя с рентабельностью банковских услуг по расходам, то выясняется, что величина рентабельности банковских услуг по расходам выше рентабельности банковских услуг по доходам и не удовлетворяет нормативному значению (10 – 15%), т. к. в базисном периоде показатель составлял 29%, а в отчетном увеличился и стал равным 54,8%. Это является отрицательным моментом в деятельности банка. Рентабельность банка (1) в базисном периоде не удовлетворяет рекомендуемому значению, так как величина этого показателя была равной 2,2%, но в отчетном периоде показатель увеличился на 2,8%, а значит стал удовлетворять норма (больше или равно 5%). Рентабельность банка (2) имеет такую же динамику, как и рентабельность банка (1), поскольку в базисном году она была равна 20,3%, что не удовлетворяет рекомендуемому значению (30 – 50%), а в отчетном периоде возросла на 38%. Следовательно, можно сделать вывод, что в отчетном периоде кредитная организация повысила эффективность использования средств по сравнению с базисным.

***2.4 Анализ финансовой надежности банка***

Для анализа финансовой надежности банка применятся рейтинговая оценка – оценка на основе расчета 10 коэффициентов по аналитическим формулам. Каждому коэффициенту присваиваются баллы в зависимости от его числового значения по сравнительной таблице, затем суммированием полученных баллов рассчитывается рейтинг банка.

Финансовая надежность - стабильная способность банка без задержек и в любой экономической ситуации выполнять долговые и финансовые обязательства и продолжать свою деятельность. Анализ различных показателей финансового состояния и деятельности кредитной организации можно проводить до бесконечности. Конечно, чем глубже и подробнее анализ, тем качественнее и точнее его результат.

Надёжность коммерческих банков принято оценивать по балльной системе. Высокая степень надёжности предполагает, что банк не нуждается во вмешательстве органов надзора, сам может преодолевать влияние негативных внешних тенденций. Для других банков необходимо вмешательство органов надзора в части контроля за отдельными сторонами их деятельности. Третьим такое вмешательство требуется по ряду направлений, в связи, с чем органы надзора обязывают такие банки разрабатывать план мероприятий по устранению выявленных недостатков. В качестве помощи четвёртым ревизоры включают в систему мер финансовое оздоровление акционеров (участников). Для пятых единственный выход из положения — реорганизация банка в целях предотвращения банкротства или его ликвидации. Система баллов для рейтинговой оценки банка представлена в таблице 14.

Таблица 14

Справочная данные для оценки надежности банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | Баллы | | |
| **1** | **2** | **3** |
| К1 | >1 | 0,07-1 | <0,07 |
| К2 | <0,65 | 0,65-0,83 | >0,83 |
| К3 | <0,05 | 0,05-0,15 | >0,15 |
| К4 | >0,25 | 0-0,25 | <0 |
| К5 | - | ≤0,95 | >0,95 |
| К6 | - | >0 | ≤0 |
| К7 | >0,1 | 0,05-0,1 | <0,05 |
| К8 | - | ≤0,8 | >0,8 |
| К9 | >0,75 | 0,07-0,75 | <0,07 |
| К10 | >1 | 0,8-1 | <0,8 |

Итак, рассчитаем все необходимые коэффициенты по следующим формулам:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности:

К1 = ВА / ОВ (27)

Где

ВА – высоколиквидные активы;

ОВ – обязательства до востребования.

2. Коэффициент доходности активов:

К2 = ДА / А (28)

Где

ДА – доходные активы;

А – активы всего.

3. Коэффициент сомнительной задолженности:

К3 = ПС / КВ (29)

Где

ПС – просроченные ссуды;

КВ – кредиты выданные.

4. Коэффициент защищенности от риска:

К4 = (Р + П + РК) / (КВ – ПЗ) (30)

Где

Р – резервы под возможные потери;

П – прибыль;

РК – резервный капитал;

КВ – кредиты выданные;

ПЗ – просроченная задолженность.

5. Коэффициент дееспособности:

К5 = ОР / ОД (31)

Где

ОР – операционные расходы;

ОД – операционные доходы.

6. Коэффициент рентабельности активов:

К6 = П / СК (32)

Где

П – прибыль;

СК – собственный капитал.

7. Коэффициент достаточности капитала:

К7 = СК / П (33)

Где СК – собственный капитал;

П – пассивы всего.

8. Коэффициент фондовой капитализации прибыли:

К8 = УК / СК (34)

Где

КУ – уставный капитал;

СК – собственный капитал.

9. Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам:

К9 = (ЛА – ОВ) / ОС (35)

Где

ЛА – ликвидные активы;

ОВ – обязательства до востребования;

ОС – обязательства срочные.

10. Коэффициент общей ликвидности:

К10 = ЛА / ПС (36)

Где

ЛА – ликвидные активы;

ПС – привлеченные средства.

Значения рассчитанных коэффициентов и присвоенные им баллы представлены в таблице 15.

Таблица 15

Аналитические коэффициенты

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный период | Баллы | Отчетный период | Баллы |
| К. абсолютной ликвидности | 1,81 | 1 | 2,7 | 1 |
| К. доходности активов | 0,89 | 3 | 0,85 | 3 |
| К. сомнительной задолженности | 0,05 | 2 | 0,05 | 2 |
| К. защищенности от риска | 0,01 | 3 | 0,04 | 3 |
| К. дееспособности | 0,90 | 2 | 0,71 | 2 |
| К. рентабельности активов | 0,04 | 2 | 0,07 | 2 |
| К. достаточности капитала | 0,12 | 1 | 0,08 | 2 |
| К фондовой капитализации прибыли | 0,03 | 2 | 0,03 | 2 |
| К. ликвидности по срочным обязательствам | 0,08 | 2 | 0,17 | 2 |
| К. общей ликвидности | 0,1 | 3 | 0,14 | 2 |

Банк считается:

* абсолютнонадежным – (13-17 баллов)
* относительнонадежным (18-23 балла)
* не надежным ( ≥24 балла)

Таким образом, сумма баллов, присвоенных коэффициентам в соответствии с табл. 14, в базисном периоде составила 21. В отчетном периоде сумма балов не изменилась и также осталась равной 21. Из этого можно сделать вывод, что рейтинговая оценка рассматриваемой нами кредитной организации равна 21, следовательно банк и в отчетном и в базисном периоде являлся относительно надежным.

Существует еще один метод, с помощью которого можно провести рейтинговую оценку кредитной организации. Этот метод носит название структурно-коэффициентный. Метод включает в себя следующие расчеты:

1. Структурный анализ

А) по пассиву:

- собственные средства;

- обязательства до востребования;

- обязательства срочные.

Б) по активу:

- высоколиквидные активы;

- кредиты выданные;

- высокорисковые (долгосрочные) активы.

Рассчитывается удельный вес каждой группы по активу и по пассиву и полученные значения сравниваются с рекомендуемыми.

2. Коэффициентный анализ

А) общий коэффициент ликвидности;

Б) коэффициент абсолютной (мгновенной) ликвидности;

В) коэффициент ликвидности по срочным обязательствам;

Г) генеральный коэффициент ликвидности по срочным обязательствам.

Банк считается:

1. высоколиквидным, если 7-10 показателей соответствуют оптимальным значениям или больше допустимых;

2. допустимо-надежным, если 7-10 показателей соответствуют допустимым значениям;

3. сомнительно – надежным, если 7-10 показателей находятся в диапазоне между допустимыми и критическими значениями;

4. ненадежным, если 7-10 показателей ниже критического значения.

Данные, которые необходимы для проведения рейтинговой оценки банка этим методом, нам уже известны. Поскольку все показатели были рассчитаны ранее. На основании этих данных проведем структурный анализ по пассиву и активу кредитной организации. Запишем все необходимые показатели в таблицу (табл.16, 17, 18)

Таблица 16

Показатели для структурного анализа по пассиву кредитной организации

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный период, % | Отчетный период, % | Нормативное значение, % | Удовлетворение норме | |
| Собственные средства | 10 | 8 | 10-20 | Баз. | Отч. |
| да | нет |
| Обязат-ва до востребования | 4 | 6 | 5-7 | нет | Да |
| Обязательства срочные | 55 | 48 | 93-95 | нет | нет |

Таблица 17

Показатели для структурного анализа по активу кредитной организации

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный период, % | Отчетный период, % | Нормативное значение, % | Удовлетворение норме | |
| Высоколиквидные активы | 8 | 12 | 10-15 | Баз. | Отч. |
| нет | да |
| Кредиты выданные | 85 | 77 | 60-70 | да | да |
| Высокорисковые активы | 4 | 8 | 10-30 | нет | нет |

Таблица 18

Показатели для коэффициентного анализа кредитной организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный период, | Отчетный период, | Допустимое значение |
| Общий коэффициент лиувидности | 0,1 | 0,14 | >= 0,7 |
|
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 1,8 | 2,7 | 0,5-0,7 |
| Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам | 0,08 | 0,17 | >0,25 |

Проанализировав все данные в таблицах 16, 17 и 18 можно сделать вывод, что рассматриваемый нами банк является сомнительно надежным, поскольку 7 показателей находятся в диапазоне между допустимыми и критическими значениями. Соответственно это является отрицательным моментом для репутации банка.

Мы провели диагностику финансового состояния рассматриваемой кредитной организации, в ходе которой выяснилось, что банк находится в удовлетворительном финансовом состоянии, а значит, по отношению к нему должны применяться методы превентивного (упреждающего) антикризисного управления. Рассмотрим их в параграфе 2.5.

***2.5. Мероприятия по антикризисному управлению банком***

К методам превентивного антикризисного управления относятся:

1. Антикризисный мониторинг
2. Анализ внутренней подверженности банка кризису
3. Разработка антикризисных организационных стратегий
4. Активизация внутреннего анализа и контроля
5. Антикризисное планирование
6. Мероприятия по снижению рисков
7. Разработка внутренних нормативов и лимитов банка
8. Проведение внутренней реорганизации банка по собственной инициативе
9. Разработка стандартов деятельности банка
10. Бенчмаркинг
11. Аутсорсинг
12. Стресс-тестирование и др.

Конкретнее остановимся на стресс-тестировании и аутсорсинге.

**Стресс-тестирование.** Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь кредитных организаций в случае возможных спадов в экономике, является стресс-тестирование, получившее широкое распространение в международной финансовой практике. Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Стресс-тестирование осуществляется с применением различных методик. В рамках стресс-тестирования кредитная организация должна учитывать ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков и риска ликвидности. Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен прежде всего на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым могут подвергнуться кредитные организации.

Среди основных этапов при организации стресс-тестирования можно выделить следующие:

1. На первоначальном этапе производится проверка достоверности и актуальности информации, на основе которой проводится стресс-тестирование. При этом необходимо учитывать, что используемая отчетность должна соответствовать критерию последовательности (непрерывный ряд отчетных данных) и сопоставимости (неизменность методики расчета показателей).

2. После составления необходимой базы данных осуществляется детальный анализ кредитного и торгового портфелей, идентификация рисков, которым в наибольшей степени подвержена кредитная организация.

3. В дальнейшем проводится анализ сложившейся динамики факторов риска путем определения изменения их значений на заданных отрезках времени. При этом в расчет может браться как разница между максимальным и минимальным значением фактора в рамках заданного периода времени, так и разница значений на начало и конец рассматриваемого периода. В дальнейшем в зависимости от целей анализа при расчетах используется либо усредненное, либо максимальное значение изменения фактора риска.

4. В рамках стресс-тестирования может анализироваться воздействие на финансовое состояние кредитной организации как одного, так и нескольких факторов риска. Наиболее доступны для регулярного мониторинга однофакторные модели. Вместе с тем результативность таких моделей значительно ниже, поскольку в случае кризиса, как правило, отмечаются одновременные изменения нескольких факторов риска.

*Рекомендации по проведению стресс-тестирования.* Кредитные организации должны по возможности оперативно проводить стресс-тестирование, чтобы в случае необходимости быстро принимать решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. При проведении стресс-тестирования кредитные организации учитывают портфель активов в целом, поскольку при выявлении рисков, присущих отдельным его элементам, могут быть ненадлежащим образом оценены риски, характерные для портфеля активов в целом. Также важное значение имеет стресс-тестирование отдельных компонентов кредитного или торгового портфеля. Проведение стресс-тестирования исключительно на основе анализа прошлых событий недостаточно для полноценной оценки рисков. Поэтому наряду с историческими сценариями, кредитным организациям следует разрабатывать гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для кредитной организации. В целях идентификации сценариев, в том числе при поиске "наихудшей" для кредитной организации комбинации факторов риска, в работе над стресс-тестом должен участвовать широкий круг специалистов кредитной организации, что позволит с большей точностью идентифицировать сценарии, требующие проведения стресс-тестирования. Вся работа должна вестись под наблюдением и с прямым участием руководства кредитной организации. Руководство кредитной организации должно уделять постоянное внимание актуальности стресс-тестов и контролировать процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития кредитной организации (например, в условиях выхода кредитной организации на новые сегменты рынка или внедрения новых банковских продуктов). Результаты стресс-тестов должны также рассматриваться кредитным комитетом банка. Особое внимание должно быть уделено мерам по защите интересов банка в случае наступления одного из факторов, указанных как отклонение от нормальной ситуации.

**Аутсорсинг.** Аутсорсинг **–** этопередача организацией на основании договора определённых бизнес-процессов или производственных функций на обслуживание другой компании, специализирующейся в соответствующей области. В отличие от услуг сервиса и поддержки, имеющих разовый, эпизодический, случайный характер и ограниченных началом и концом, на аутсорсинг передаются обычно функции по профессиональной поддержке бесперебойной работоспособности отдельных систем и инфраструктуры на основе длительного контракта (не менее 1 года). Наличие бизнес-процесса является отличительной чертой аутсорсинга от различных других форм оказания услуг и абонентского обслуживания.

Главным источником экономии затрат с помощью аутсорсинга является повышение эффективности предприятия в целом и появление возможности освободить соответствующие организационные, финансовые и человеческие ресурсы, чтобы развивать новые направления, или сконцентрировать усилия на существующих, требующих повышенного внимания.

В российской предпринимательской практике на аутсорсинг чаще всего передаются такие функции, как ведение бухгалтерского учета, обеспечение функционирования офиса, переводческие услуги, транспортные услуги, поддержка работы компьютерной сети и информационной инфраструктуры, рекламные услуги, обеспечение безопасности.

Аутсорсинг подразделяется на следующие виды:

1. Производственный аутсорсинг. При производственном (или промышленном) аутсорсинге, сторонней организации передаются частично или целиком производство продукции или её компонентов.

2. ИТ – аутсорсинг. Предполагает делегирование внешней специализированной компании решение вопросов, связанных с разработкой, внедрением и сопровождением информационных систем как целиком на уровне инфраструктуры предприятия (сопровождение оборудования или ПО), так и объёмов работ, связанных с развитием и/или поддержкой функционирования отдельных участков системы (программирование, хостинг, тестирование и т. д.)

3. Аутсорсинг бизнес-процессов. Использование внешних ресурсов, знаний и опыта, налаженной инфраструктуры поставщика услуг (аутсорсера) для организации и обеспечения собственных специфических функций и достижения бизнес-задач компании. В большинстве случаев предполагает передачу стандартизированных текущих процессов компании.

4. Аутсорсинг управления знаниями. Предполагает управление процессами, которые требуют глубокого изучения или серьёзной аналитической обработки данных, формирования и управления базами знаний, которые в последующем могут использоваться в том числе и для поддержки принятия решений.

Таким образом, для рассматриваемой кредитной организации были предложены два антикризисных мероприятия, которые способны, в результате их применения, вывести банк на новый уровень в его финансовой деятельности.

**Заключение**

В ходе данного курсового проекта были выполнены все поставленные перед нами задачи.

Мы ознакомились с теоретическими основами антикризисного управления кредитными организациями. Выяснили, что представляет собой банковская система России, какова ее структура, какими признаками она обладает, и выполнение каких функций входит в ее обязанности. Также, более детально рассмотрев структуру банковской системы, мы ознакомились с понятием «кредитная организация» и выяснили какую классификацию имеют все кредитные организации. Кроме этого, мы рассмотрели теоретические моменты механизма антикризисного воздействия на банки.

Во второй части курсового проекта была проведена диагностика финансового состояния кредитной организации, в рамках которой мы проанализировали структуру пассивов и активов предприятия, ликвидность, финансовую надежность банка, провели оценку финансовых результатов деятельности кредитной организации.

На основании проведенного анализа и диагностики финансового состояния кредитной организации были выявлены как положительные, так и отрицательные моменты, дающие нам представление о положении кредитной организации на рынке, об уровне ее финансовой деятельности.

К положительным моментам относится:

1. Средства клиентов в общей структуре пассива баланса банка имеют большой удельный вес;

2. В отчетном периоде по сравнению с базисным увеличилась доля собственных средств, которые могут быть использованы для проведения различных операций.

3. Высокий удельный вес ссудной задолженности, а значит наибольшая доля средств находится в обороте и через некоторое время вернется банку.

4. Кредитная организация справляется со своими обязательствами в большей степени.

5. Удельный вес общей суммы доходов превышает удельный вес общей суммы расходов.

6. В результате анализа прибыли банка выяснилось, что в отчетном периоде увеличилась доля прибыли на один рубль кредитных вложений и привлеченных средств.

7. Анализ рентабельности банка показал, что доходность его банковских услуг достаточно велика.

К отрицательным моментам относится:

1. Низкая доля уставного капитала в общей структуре собственных средств банка.

2. Низкое значение коэффициентов ликвидности, которое свидетельствует о том, что банк практически не имеет способности расплатиться по всем обязательствам долгового и финансового характера.

3. Низкая способность банка расплатиться по своим обязательствам в случае прекращения проведения операций.

4. Значения рентабельности банковских услуг по расходам превышают рентабельность банковских услуг по доходам.

5. Относительная надежность банка.

В целом, данная кредитная организация пользуется доверием у клиентов. Но наличие отрицательных моментов свидетельствует о том, что банк находится в удовлетворительном финансовом состоянии. На основании этого вывода в курсовом проекте по отношению к данному банку были предложены мероприятия по антикризисному управлению кредитной организацией, а именно стресс-тестирование и аутсорсинг. Стресс-тестирование определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, а значит, кредитные организации должны по возможности оперативно проводить стресс-тестирование, чтобы в случае необходимости быстро принимать решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. Что касается аутсорсинга, то использование внешних ресурсов, знаний и опыта позволит кредитной организации не тратить время на исполнение непрофильных функций, а отдать их в руки специалистов.

Таким образом, тема «Разработка мероприятий по антикризисному управлению кредитной организацией» полностью была раскрыта в ходе курсового проекта и тщательно изучена.

**Список используемых источников**

1. Федеральный закон №86 \_ФЗ «О Центральном банке РФ» от 10.07.200 г.

2. Федеральный закон №395 – 1ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 03.02.1996 г.

3. Аникин Б.А., Рудая И.Л. Аутсорсинг и аутстаффинг: высокие технологии менеджмента. – М.: Инфра-М, 2009

4. Буевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. – М.: КНОРУС, 2005

5. Букато В.И., Лыов Ю.И. Банки и банковские операции в России. – М.: Финансы и статистика, 2005

6. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: ЛОГОС, 2000

7. Довгий Н.В., Рожков Ю.В. Банковское дело, 2008

8. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2007

9. Коротков Э.М. Антикризисное управление. – М.: ИНФРА-М, 2005

10. Коробов Г.Г. Банковское дело. – М.: ЭКОНОМИТЪ, 2006

11.Любушкин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебне пособие. – 2-е изд. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2005

12.Ларионова И.В. Реорганизация коммерческих банков. – М.: Финансы и статистика, 2005

13. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Банковское дело. – М.: КНОРУС, 2007

14. Михайлов Д.В. Аутсорсинг: новая система организации бизнеса. – М.: КНОРУС, 2006

15. Назарова Е.В. Антикризисное управление кредитными организациями. – М.: ЕАОИ, 2007

16. Тагирбекова К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело): учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2005

17. Тавасиев А.М., Москвин В.А. Банковское дело. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007

18. Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006

19. Энтов Р.М. Банковский кризис: механизмы вызревания и развертывания кризисных процессов. – М.: ИЭПП, 2005

20. <http://ru.wikipedia.org/wiki/>

21. <http://juristmoscow.ru/bankovskie-spory/stat_bank-sp/2540/>

**Приложение 1**

**Баланс на 1 января 2009 года**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Наименование статьи** | **Данные на отчетную дату** | **Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года** |
| **I** | **Активы** | **тыс. руб.** | |
| 1 | Денежные средства | 23 000 593 | 14 589 722 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 59 193 056 | 24 314 081 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 725 347 | 5 881 914 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 1 794 770 | 3 147 470 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 28 095 356 | 11 559 835 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 513 852 254 | 407 577 462 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 26 284 858 | 9 728 558 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 10 202 078 | 4 683 977 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4 163 871 | 3 933 223 |
| 9 | Прочие активы | 8 326 390 | 5 595 439 |
| 10 | Всего активов | 664 711 148 | 480 445 790 |
| **II** | **Пассивы** | **тыс. руб.** | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 152 623 489 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 83 794 284 | 114 015 964 |
| 13 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 349 258 047 | 286 536 077 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 81 570 053 | 64 571 872 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 265 014 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 10 635 657 | 20 163 453 |
| 16 | Прочие обязательства | 8 864 960 | 6 740 643 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 2 130 557 | 1 271 618 |
| 18 | Всего обязательств | 608 572 008 | 428 727 755 |
| III. | **Источники собственных средств** | **тыс. руб.** | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 1 565 742 | 1 565 742 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | 37 319 275 | 37 319 275 |
| 22 | Резервный фонд | 234 861 | 199 206 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 606 463 | 0 |
| 24 | Переоценка основных средств | 866 543 | 866 543 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 11 731 614 | 9 633 212 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 3 814 642 | 2 134 057 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 56 139 140 | 51 718 035 |
| **IV** | **Внебалансовые обязательства** | **тыс. руб.** | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 578 643 973 | 415 846 117 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 145 865 708 | 82 263 267 |