

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студентки 3 курса экономического факультета

Иванцовой Ирины Дмитриевны

**Тема работы: «Финансовый анализ деятельности коммерческого
банка»**

Научный руководитель:

профессор кафедры «Финансы и кредит»,

д.э.н., доцент

_____ И.Э.Жадан

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Актуальность темы исследования. На сегодняшний день в нашей стране продолжается развитие коммерческих структур, но при активном формировании рыночных отношений хозяйствующие субъекты обращаются к помощи кредитных организаций, которые играют значительную роль в развитии бизнеса не только в нашей стране, но и за рубежом. При этом их значение в формировании и развитии бизнеса, только растёт.

В современных условиях российские банки вынуждены работать в условиях повышенных рисков, и оказываются в кризисных ситуациях намного чаще, чем их зарубежные партнеры. Это, в первую очередь, связано с недостаточной оценкой банком собственного финансового положения, а также надёжности и устойчивости обслуживаемых клиентов. Коммерческий банк, как и любая коммерческая организация, создаётся и функционирует ради получения его собственниками максимальной прибыли на вложенный в него капитал. В условиях рыночной экономики возможность привлечения банками дополнительных ресурсов, в первую очередь, зависит от степени их финансовой устойчивости, в результате чего роль и значение анализа финансовой деятельности банка существенно возрастает.

Финансовый анализ позволяет оценить деятельность кредитной организации и выявить имеющиеся у неё неиспользованные резервы для повышения эффективности её функционирования. Также проведение анализа необходимо инвесторам для правильной оценки собственного бизнеса, а также бизнеса конкурентов и контрагентов.

В настоящее время банки составляют отчётность в соответствии с международными стандартами (МСФО). Данная отчётность представляет для нас особую значимость, поскольку именно на основе данных этой отчётности мы и будем проводить оценку финансовых результатов банка.

Результаты анализа финансового состояния деятельности банков на основе открытой информационной базы не претендуют на абсолютную точность и глубину оценки, но дают возможность весьма оперативно получать общее представление о финансовом состоянии банка, а

следовательно, более обоснованно принимать инвестиционные решения участникам рынка.

Расширение исследований в области экономического анализа банковской деятельности приобретает в настоящее время особое значение, что определяет актуальность избранной темы.

Актуальность темы финансового анализа деятельности коммерческих банков определяет выбор темы, целей и задач магистерского исследования.

Цель данной работы состоит в изучении теоретических и практических вопросов финансовой оценки деятельности коммерческого банка на основе анализа, а также в разработке рекомендаций по совершенствованию финансового состояния банка.

В соответствии с целью магистерской работы поставлены следующие задачи:

- раскрыть сущность и принципы финансового анализа в коммерческом банке;
- охарактеризовать основные виды и методы финансового анализа деятельности коммерческого банка;
- дать экономическую характеристику АО «АЛЬФА-БАНКа»;
- провести анализ финансовой деятельности АО «АЛЬФА-БАНКа»;
- исследовать пути улучшения финансового состояния АО «АЛЬФА-БАНКа»;
- оценить возможности повышения ликвидности и платёжеспособности АО «АЛЬФА-БАНКа».

Объект исследования – АО «АЛЬФА-БАНК».

Предметом исследования является финансовая деятельность коммерческого банка.

Теоретическая и информационная основа магистерской работы основывается на трудах ведущих отечественных и зарубежных авторов по оценке финансового состояния коммерческого банка, нормативно-правовых актах и статистических материалах. В работе были использованы

монографические работы, учебники, научные статьи по теме исследования, материалы научно-практических конференций международного, всероссийского и регионального уровней и пр., а также официальная отчётность АО «АЛЬФА-БАНКа» за 2016-2018 гг.

В первой части работы рассмотрены теоретические аспекты финансового анализа деятельности коммерческого банка, выявлены принципы и сущность анализа финансовой деятельности банка, представлена система методов оценки финансового состояния кредитной организации.

частью финансового планирования и прогнозирования его Проведение финансового анализа деятельности коммерческого банка является неотъемлемой деятельностью и представляет собой научно-обоснованное исследование финансово-хозяйственной деятельности с целью принятия управленческих решений.

Финансовый анализ – это метод оценки и прогнозирования финансового состояния организации на основе его бухгалтерской отчётности.

Основными источниками информации для проведения анализа выступают бухгалтерский баланс и отчёт о прибылях и убытках банка.

Анализ финансового состояния банка начинается с аналитического просмотра бухгалтерского баланса. Задачи анализа баланса:

- изучение состава, структуры и динамики источников формирования капитала предприятия;
- выявление факторов изменения их величины;
- определение стоимости отдельных источников привлечения капитала и его средневзвешенной цены, а также факторов изменения последней;

Анализ баланса заключается в изучении его структуры, динамики, его ликвидности и определения вида финансовой устойчивости.

Целью анализа отчёта о прибылях и убытках является анализ прибыльности от вложений средств в текущую деятельность.

Предметом анализа финансовой деятельности выступают финансовые ресурсы и их потоки.

Объект анализа — это то, на что направлен анализ. Объектами анализа финансовой отчётности в зависимости от поставленных задач могут быть: финансовое состояние организации, финансовые результаты, деловая активность организации и т. д.

В настоящее время в работах разных авторов выделяются различные направления анализа. В рамках финансового анализа чаще всего рассматриваются абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости, платёжеспособности, ликвидности, деловой активности, прибыльности.

В настоящее время существует три основных метода анализа финансового состояния банка:

- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- коэффициентный анализ.

Проведение горизонтального и вертикального анализа баланса – это первый этап оценки финансового состояния коммерческого банка. Структура активов и пассивов банка анализируется не только для определения степени диверсификации банковских операций, но и для выявления опасностей, которые несут банку чрезмерное увеличение однотипными (даже очень выгодными в текущий момент) операциями. Охарактеризуем каждый метод.

Горизонтальный анализ помогает изучить изменение итоговых показателей бухгалтерского баланса во времени. Можно проследить изменения, произошедшие за предыдущий и предшествующий предыдущему годы, можно понять сложился положительный или отрицательный результат.

Вертикальный анализ банка позволяет определить структуру активов и пассивов компании, выделяя удельные веса статей баланса, поэтому достаточно часто данный вид анализа ещё называют структурным. При

вертикальном анализе статьи отчётности приводятся в процентах к его итогу. Данный вид анализа позволяет посмотреть изменения статей баланса по сравнению с предыдущими периодами.

Горизонтальный и вертикальный анализы бухгалтерского баланса дополняют друг друга и, как правило, применяются на практике одновременно.

Рассмотрев баланс кредитной организации путём проведения горизонтального и вертикального анализа, можно сформировать мнение о наличии и доли основных средств и нематериальных активов, кредиторской задолженности и накопленных банком резервов. К тому же можно убедиться в отрицательной или положительной тенденции изменения валюты баланса и отдельных статей. Другую же картину рисует отчёт о финансовых результатах. Важнейшая информация, предоставляемая этим отчётом, доходы, расходы и, конечно же, финансовый результат по отчёту. Но анализ финансовой отчётности в разрезе динамики и структуры не даёт полной картины уровня платёжеспособности и устойчивости банка, как это делает коэффициентный анализ. Метод коэффициентов используется для регулирования деятельности коммерческого банка, путём нахождения необходимого пропорционального соотношения определённых статей активов и пассивов. Среди таких коэффициентов можно выделить показатели, отражающие ликвидность, эффективность деятельности банка, платёжеспособность и деловую активность.

Во второй части исследования дана экономическая характеристика и проведен анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности АО «АЛЬФА-БАНКа» за 2016-2018 гг., дана оценка современного финансового состояния данной организации.

АО «АЛЬФА-БАНК» является крупнейшим частным российским банком, учреждённым в конце 1990 года. АО «АЛЬФА-БАНК» занимается не только финансовой деятельностью, но и является социально ориентированной организацией. Благотворительная деятельность банка

осуществляется в пользу тяжелобольных детей, ветеранов ВОВ, воспитанникам детских домов и интернатов.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 – 2018 гг., в млн. руб.

| Показатели | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Темп роста, % | | | Темп прироста, % |
|---|-----------|-----------|-----------|---------------|-----------|-----------|------------------|
| | | | | 2017-2016 | 2018-2017 | 2018-2016 | 2018-2016 гг. |
| Капитал | 227525,1 | 261397,8 | 356018,7 | 114,89 | 136,19 | 156,47 | 56,47 |
| Активы | 2246840,2 | 2495743,4 | 3215947,2 | 111,08 | 128,86 | 143,13 | 43,13 |
| Чистые процентные доходы | 90694 | 105458,9 | 115727,7 | 116,28 | 109,74 | 127,60 | 27,60 |
| Прибыль | 11316,07 | 60248,5 | 139829,2 | 532,41 | 232,09 | 1235,7 | 1135,7 |
| Чистая прибыль | 4985,56 | 42605,97 | 106597,95 | 854,59 | 250,19 | 2138,1 | 2038,1 |
| Остаток средств на счетах физических лиц | 1548772,4 | 1863196,3 | 2422485,5 | 120,3 | 130,02 | 156,41 | 56,41 |
| Остаток средств на счетах юридических лиц | 228711,7 | 186463,3 | 203575,1 | 81,53 | 109,18 | 89,01 | -10,99 |
| Рентабельность активов (ROAA), % | 0,22 | 1,71 | 3,31 | 769,36 | 194,16 | 1493,82 | 1393,82 |
| Рентабельность капитала (ROAE), % | 2,19 | 16,3 | 29,94 | 743,85 | 183,70 | 1366,44 | 1266,44 |

Представим результаты проведённого анализа финансовой деятельности АО «АЛЬФА-БАНКА» по основным направлениям:

- ✓ почти 70% активов приходится на чистую ссудную задолженность;
- ✓ источники собственных средств банка занимают 10% пассивов, а 90 %-обязательства;
- ✓ 70% обязательств банка – это средства некредитных организаций, из них 305 приходится на вклады физических лиц;
- ✓ объём средств, привлечённых на МБК снизился;
- ✓ 50% собственных средств банка приходится на нераспределённую прибыль прошлых лет, а 30% на неиспользованную прибыль отчётного периода;
- ✓ прибыль банка за анализируемый период выросла в 21 раз. В соответствии с ростом прибыли увеличилась и рентабельность банка;

✓ на протяжении всего анализируемого периода банком соблюдены все экономические нормативы, установленные Центральным Банком Российской Федерации;

✓ анализ показателей ликвидности и платёжеспособности подтвердил надёжность банка и его финансовую устойчивость.

Анализ основных показателей деятельности банка показал, что в 2016-2018 гг. АО «АЛЬФА-БАНК» продемонстрировал высокую эффективность деятельности, улучшил свою финансовую отчётность, что является объективным показателем успешного, эффективного и динамичного развития бизнеса.

В третьей части исследования разработаны меры по улучшению финансового состояния банка. Несмотря на то, что АО «АЛЬФА-БАНК» имеет достаточно устойчивые позиции на рынке банковских услуг, но также имеет некоторые недостатки.

Основную долю пассивов банка занимают привлечённые средства, что отражает основные особенности функционирования банка как кредитной организации.

По результатам анализа пассивов АО «АЛЬФА-БАНК» было выявлено, что соотношение собственных и привлечённых средств представлено следующим образом: 89% - привлечённые средства (обязательства), 11% - собственные средства. Такое соотношение не является оптимальным, поэтому, необходимо дать рекомендации руководству банка по оптимизации соотношения собственных и привлечённых средств путём увеличения собственных средств банка. В настоящее время существует несколько основных способов наращивания капитала: дополнительные взносы в уставный капитал; прибыль; привлечение субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов).

Целью деятельности любого коммерческого банка является оптимизация клиентской базы банка при максимальном удовлетворении потребности клиентуры. Наиболее актуальная проблема для банков –

привлечение и удержание клиента, главного потребителя услуги и банковского продукта. Под влиянием конкуренции и освоения новых сегментов кредитного рынка банк должен стремиться к объективным результатам исследования рынка, прибегая к помощи собственных маркетинговых служб и независимых маркетинговых агентств.

С каждым клиентом АО «АЛЬФА-БАНК» должен стремиться к установлению долгосрочных партнерских отношений. С этой целью банк должен прогнозировать развитие потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, проводить маркетинговые исследования, разрабатывать и предлагать полный спектр банковских продуктов и услуг.

В современных условиях АО «АЛЬФА-БАНКу» необходима хорошо развитая структура прямых продаж. На данный момент у банка существует отдел прямых продаж, но данная структура недостаточно развита и занимается в основном продажей зарплатных проектов. Прямые продажи предполагают продажу продуктов банка на территории клиента. Участие в корпоративной программе даёт преимущество сотрудникам организации при кредитовании, где выгода, как правило, достигает до 5% годовых. Более низкий процент и отсутствие необходимости приезжать в банк для оформления заявки отдают предпочтение именно АО «АЛЬФА-БАНКу». Для банка данное мероприятие обеспечит более высокий поток кредитных заявок, что предполагает более высокий процентный доход в будущем.

Одной из главных проблем в настоящее время является риск невозврата средств, предоставленных в кредит. От работы службы проверки заёмщика зависит, какое же количество выданных ссуд будет возвращено в установленный срок. Для улучшения работы службы проверки заёмщика необходимо провести повышение квалификации сотрудников и ввести обязательную проверку заёмщика по месту работы.

В современных условиях АО «АЛЬФА-БАНКу» необходимо наращивать долю на рынке розничных вкладов необходимо путём повышения процентных ставок по депозитам.

АО «АЛЬФА-БАНК» предлагает своим клиентам огромное количество услуг, но в настоящее время банку необходимо развивать ипотечное кредитование. Известно, что основной доход банков – это проценты, получаемые с заёмщиков долгосрочных или краткосрочных кредитов.

Поддержка имиджа банка как активного финансового института должна быть постоянной. Наибольший эффект может дать только хорошо спланированная кампания. Среди финансовых структур, которые регулярно проводили рекламные кампании, банков «неудачников», ушедших с рынка, в пять раз меньше, чем среди тех, кто устраивал лишь отдельные акции от случая к случаю.

Проанализировав основные нормативы ликвидности АО «АЛЬФА-БАНКА» можно сделать вывод, что руководством банка проводятся все необходимые мероприятия, которые поспособствовали бы поддержанию такого уровня нормативов ликвидности банка, который бы соответствовал установленному уровню Центральным Банком РФ в полной мере. В дальнейшей своей работе АО «АЛЬФА-БАНК» также должен оценивать свою ликвидность посредством расчёта коэффициентов ликвидности. Основной рекомендацией, которая позволит увеличить уровень ликвидности АО «АЛЬФА-БАНК», может являться реализация просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам. Это произойдет за счёт увеличения уровня норматива Н2, а именно за счёт увеличения высоколиквидных активов – Лам. Это объясняется тем, что произойдет приток денежных средств, который и отразится на увеличении уровня норматива мгновенной ликвидности Н2.

$$H2 = \frac{\text{Лам}}{(\text{Овм} - 0,5 \times \text{Овм}^*)} \times 100\% \geq 15\%$$

Рассмотрим структуру просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам за 2015 – 2019 гг.

Таблица 2 – Структура просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам за 2015 – 2019 гг., в млн. руб.

| Показатель | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | 01.01.2019 | 01.01.2020 |
|----------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Сумма просроченной задолженности | 158670,7 | 142265,1 | 123072,4 | 123466,6 | 182719,8 |

По данным таблицы 2 видно, что в 2015-2017 гг. наблюдается снижение просроченной задолженности, а в 2017-2019 гг. резкий рост, что отрицательно характеризует состояние ликвидности АО «АЛЬФА-БАНК». Это говорит о том, что растёт динамика невозвратности платежей. Если предложить такой вариант, чтобы реализовать просроченную задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам за 2019 год за 65% их стоимости коллекторскому агентству, то банк выручит с данной операции денежную сумму в размере 118767,8 млн. руб.

Таким образом, в сложившихся современных экономических условиях важное значение приобретает проблема оценки эффективности деятельности кредитных организаций. Проведение финансового анализа деятельности коммерческого банка является неотъемлемой частью финансового планирования и прогнозирования его деятельности и представляет собой научно-обоснованное исследование финансово-хозяйственной деятельности с целью принятия управленческих решений.

Цель выпускной магистерской работы заключалась в изучении теоретических и практических вопросов оценки финансовой деятельности коммерческого банка на основе анализа, а также в разработке рекомендаций по совершенствованию финансового состояния банка. Для достижения цели были решены все поставленные задачи исследования.

На сегодняшний день АО «АЛЬФА-БАНК» - это крупнейший частный банк России, является одной из ведущих финансовых структур нашей страны и с лёгкостью может составить конкуренцию банкам, деятельность которых не обходится без участия государственных органов.

АО «АЛЬФА-БАНК» является одним из крупнейших частных банков России по величине активов и собственного капитала. Анализ и оценка эффективности деятельности АО «АЛЬФА-БАНКА» показал, что в целом деятельность банка можно считать эффективной. В 2016-2018 гг. АО «АЛЬФА-БАНК» продемонстрировал высокую эффективность деятельности, улучшил финансовую отчётность, что явилось объективным показателем успешного, эффективного и динамичного развития бизнеса.

С каждым годом АО «АЛЬФА-БАНК» только укрепляет свои лидерские позиции на российском банковском рынке и увеличивает свою клиентскую базу. Проведённый анализ показал, что банк может значительно активизировать свою деятельность без ущерба для своего финансового состояния и значительно повысить доходы, поскольку обладает значительным потенциалом. Несмотря на достаточно устойчивые позиции АО «АЛЬФА-БАНКА» на рынке банковских услуг, в его деятельности также имеются некоторые недостатки.

В первую очередь, банку необходимо обратить внимание на структуру его пассивов – необходимо увеличение доли собственных средств. Для обеспечения своей финансовой устойчивости АО «АЛЬФА-БАНК» должен следить за состоянием своей ликвидности, своевременно подсчитывая нормативы ликвидности. Для совершенствования своей финансовой деятельности в условиях кризиса банку необходимо:

- тщательно оценивать финансовые возможности заёмщиков и предлагаемое обеспечение, а также ужесточить условия выдачи новых кредитов, как для юридических, так и для физических лиц;
- развивать ипотечное кредитование;
- стимулировать спрос на депозиты;
- непрерывно поддерживать имидж банка.