

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой, проф., д.э.н.

_____ И.А. Баев

«__» _____ 2017 г.

Оценка финансового состояния банка как инструмент финансового
прогнозирования и регулирования конкурентоспособности на примере
ПАО «АК БАРС» Банка

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2017.002.ВКР

Руководитель работы,
ст. преподаватель

_____ П.Я. Тишин

«__» _____ 2017 г.

Автор работы,

студент группы ЭУ-413

_____ О.А. Баркова

«__» _____ 2017 г.

Нормоконтролер,

ст. преподаватель кафедры

_____ И.А. Бочкарева

«__» _____ 2017 г.

Челябинск 2017

АННОТАЦИЯ

Баркова О.А. Оценка финансового состояния банка как инструмент финансового прогнозирования и регулирования конкурентоспособности на примере ПАО «АК БАРС» Банка. – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-413, 83 с., 23 ил., 10 табл., библиографический список – 44 наим., 3 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки рекомендаций по оценке финансового состояния ПАО «АК БАРС» как инструмент финансового прогнозирования и регулирования конкурентоспособности банка.

В данной выпускной квалификационной работе рассмотрены теоретические основы оценки финансового состояния банка, как оценка финансового состояния выступает в роли инструмента финансового прогнозирования и регулирования конкурентоспособности банка.

В практической части проведена оценка финансового состояния ПАО «АК БАРС» Банка.

В завершении работы предложены соответствующие рекомендации по усовершенствованию результатов оценки финансового состояния ПАО «АК БАРС» как инструмент финансового прогнозирования и регулирования конкурентоспособности банка.

ANNOTATION

Barkova O.A. Evaluation of the financial status of the bank as a tool for financial forecasting and regulation of competitiveness by the example of PJSC «AK BARS» Bank. – SUSU, EiU-413, 83 pages, 23 drawings, 10 tables, bibliography – 44 names, 3 applications.

The final qualification work was carried out with the purpose to develop recommendations for assessing the financial condition of the bank as a tool for financial forecasting and regulation of competitiveness of PJSC "AK BARS Bank".

In this graduation qualification work, the theoretical bases for assessing the financial condition of a bank are considered, as an assessment of the financial condition acts as a tool for financial forecasting and regulation of the bank's competitiveness.

In practice, an assessment of the financial condition of PJSC AK BARS Bank was carried out.

In the end of the work, relevant recommendations were proposed to improve the results of the assessment of the financial condition of PJSC "AK BARS" as a tool for financial forecasting and regulation of the bank's competitiveness.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА	
1.1 Сущность и понятие оценки финансового состояния банка.....	10
1.2 Методы проведения оценки финансового состояния банка.....	17
1.3 Сущность и понятие конкурентоспособности банка.....	25
2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ «АК БАРС» БАНКА	
2.1 Финансово-экономическая характеристика деятельности «АК БАРС» Банка.....	33
2.2 Оценка финансового состояния «АК БАРС» Банка.....	39
2.3 Разработка рекомендаций «АК БАРС» Банку по усовершенствованию результатов оценки финансового состояния как финансового инструмента прогнозирования и регулирования конкурентоспособности банка.....	69
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	73
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	75
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС.....	79
ПРИЛОЖЕНИЕ Б ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	81
ПРИЛОЖЕНИЕ В ПОКАЗАТЕЛИ.....	83

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в России на рынке банковских услуг возникает такая проблема как конкурентоспособность. В первую очередь, это обусловлено тем, что идет увеличение кредитных учреждений на территории Российской Федерации. Успешная деятельность банка зависит не только от способности грамотно планировать свою внутреннюю политику, но и способности адаптироваться во внешних условиях с выгодным, для себя, положением, а также умения прогнозировать тенденции рынка и достигать конкурентные преимущества.

Так как главная цель банка заключается в получении максимальной прибыли от своей деятельности и минимизации степени риска, то повышение конкурентоспособности является наиболее эффективным для этого решением. Стремясь к увеличению конкурентоспособности, любой грамотный руководитель должен разрабатывать стратегию по развитию своего банка, обладать высоким качеством активов, характеризующихся высокой ликвидностью, привлекать денежные средства, искать более выгодное условие размещения финансовых ресурсов, повышать финансовую устойчивость банка, давать гарантию клиентам, что банк надежен.

Конкурентоспособность банка проявляется в процессе соперничества и рыночных отношений, характеризуется конкурентными преимуществами, иными словами степенью удовлетворения клиентов и потребителей по сравнению с другими банками.

Важной составляющей в повышении конкурентоспособности банка является оценка своего финансового состояния. Под финансовым состоянием понимается способность поддержания финансирования своей деятельности. Оно заключается в том, что банк располагает всеми необходимыми финансовыми ресурсами, которые обеспечивают функционирование банка.

Иными словами, дает возможность банку с умом размещать и использовать свои ресурсы, банк имеет взаимоотношения с физическими и юридическими лицами, банк платежеспособен и имеет финансовую устойчивость. Если банк способен вовремя производить платежи, а также финансировать свою деятельность, это говорит о его хорошем финансовом состоянии.

Объектом исследования является ПАО «АК БАРС» Банк, функционирующий на территории Российской Федерации.

Предметом работы является оценка финансового состояния, конкурентоспособность банка, прогнозирование и регулирование конкурентоспособности.

Цель работы заключается в проведении оценки финансового состояния ПАО «АК БАРС» Банка как инструмент финансового прогнозирования и регулирования конкурентоспособности банка. Исходя из данной цели, возникают следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы финансового состояния и конкурентоспособности банка;
- провести финансовую оценку деятельности Банка «АК БАРС»;
- разработать рекомендации «АК БАРС» по усовершенствованию результатов оценки финансового состояния как инструмент финансового прогнозирования и регулирования конкурентоспособности банка.

Основой для написания теоретической части работы являются классические и современные научные разработки специалистов, занимающихся проблемами банков по повышению конкурентоспособности.

Информационной базой исследования является официальная отчетность и публикации ПАО «АК БАРС» Банка, размещенные на сайте Банка, а так же рейтинговые агентства.

Результатами данной работы является разработка рекомендаций «АК БАРС» Банку по усовершенствованию результатов оценки финансового состояния как

инструмент финансового прогнозирования и регулирования конкурентоспособности.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА

1.1 Сущность и понятие оценки финансового состояния банка

На сегодняшний день для любого грамотного руководителя банка неотъемлемой составляющей финансового управления является оценка финансового состояния. Данная процедура позволяет осуществлять внутреннее регулирование и прогнозирование деятельности банка.

Оценка финансового состояния любого банка играет определенную роль в управлении, повышении надежности и качестве банка. Однако данная роль распространяется не только для отдельно функционирующего банка, но и для банковской системы страны в целом [10].

Деятельность банка напрямую связана с процессами и явлениями, происходящими в окружающей среде и экономике страны в целом. Исходя из этого, оценка финансового состояния в банке должна учитывать положение финансово-политической, деловой и экономической среды. При этом необходимо учитывать тенденции развития мировой экономики [13].

Благодаря анализу и итоговой оценке финансового состояния банка, в большинстве случаев принимаются эффективные управленческие решения. Оценка финансового состояния является не только этапом в принятии управленческих решений, но и одним из условий для планирования, организации, регулирования, координирования, мотивации, стимулирования и контроля в процессе деятельности банка [11].

Помимо проведения обобщающей оценки экономической эффективности деятельности банка, оценка финансового состояния является инструментом прогнозирования и регулирования конкурентоспособности банка.

Оценка финансового состояния банка позволяет определить его устойчивость. Устойчивость банка определяется устойчивостью капитала, рыночной устойчивостью, функциональной устойчивостью, организационно-структурной и финансовой устойчивостью [16].

Устойчивость капитала банка определяется исходя из размеров собственного капитала. Величина собственного капитала банка – это один из основных источников и факторов постоянной конкурентной силы банка, определяющий масштабы его деятельности, возможность погасить убытки, достаточность объема денежной массы для удовлетворения требований по выдаче вкладов [33].

Основой рыночной устойчивости банка является доля участия банка в рыночных отношениях: на сколько банк связан с банковским миром, сектором экономики, участвует в межбанковских отношениях, контролирует долю потоков в стране, социально значим [24].

Функциональная устойчивость банка зависит от того, на что специализирована деятельность банка. Специализированный банк выполняет одну или несколько видов банковских операций. Это ставит его в тесную зависимость от изменения рыночной конъюнктуры, не давая возможности диверсифицировать деятельность банка. Универсальный банк осуществляет все или большинство основных видов банковских операций. Это позволяет банку диверсифицировать структуру привлечения финансовых ресурсов, но увеличение объема и диапазона предоставляемых услуг может привести к усложнению организации и управления банком, что приведет к ослабленной устойчивости и конкурентоспособности банка.

Универсальные банки имеют бóльшую устойчивость, нежели специализированные банки. Это обусловлено тем, что универсальные банки содержат коммерческую и инвестиционную деятельность. Диверсификация своей деятельности имеет большие преимущества, так как клиентам удобнее и выгоднее работать с одним банком, чем с несколькими специализированными банками [35].

Финансовая устойчивость банка позволяет продвигаться в деятельности, и дает возможность получать новые лицензии, территориально увеличить сеть, захватывать рынок и т.п. [32].

Так же оценка финансового состояния является неотъемлемой частью в процессе анализа основных разделов бизнес-плана банка, который включает в себя:

- управление активами и пассивами банка;
- управление ликвидностью;
- управление рисками [34].

При управлении активами возникает необходимость достижения их наибольшей прибыльности полученной от наиболее эффективного размещения и использования собственных и привлеченных средств, при этом необходимый уровень ликвидности и допустимый уровень рискованности должны соблюдаться.

В ходе управления пассивами ставятся такие задачи, как: анализ средств, которые не приносят доход банку; изучение основных направлений поиска необходимых финансовых ресурсов с целью выполнения обязательств перед клиентами и развития активных операций; поиск возможных способов привлечения ресурсов. Управление пассивами обеспечивает достижение оптимальной структуры пассивов, отвечает за ликвидность банка, поддержание и повышение рентабельности банка, управление достаточностью и структурой капитала банка.

В процессе управления рисками оценка финансового состояния так же играет определенную роль. Благодаря данной оценке в банке определяются условия возникновения рисков, какие масштабы предполагает ущерб, возможность предупреждения рисков.

Оценка финансового состояния позволяет определить результаты анализа, принять решения по вопросам, которые касаются повышения эффективности банка [40].

Финансовое состояние банка – обобщающая, комплексная оценка банка, отражающая уровень обеспечения денежными средствами для осуществления своей деятельности, поддержания стабильного режима работы и своевременного проведения расчетов [21].

Финансовая оценка – это изучение основных показателей, параметров, коэффициентов и мультипликаторов, характеризующих объективную оценку финансового состояния. Финансовая оценка позволяет определить степень достижения эффективности банка [23].

Цель этой оценки заключается в том, чтобы выявить слабые места банка, а, следовательно, повысить эффективность работы и конкурентоспособность банка.

Исходя из целей оценки финансового состояния, возникают задачи:

– провести анализ финансового состояния банка на текущий момент времени и в перспективном будущем;

– изучить динамику показателей во времени;

– определить возможность и целесообразность темпов развития банка с позиции их финансового обеспечения;

– выявить доступные источники финансовых ресурсов и оценить возможность и целесообразность их мобилизации;

– прогнозировать положение банка на рынке (причем прогнозы могут быть как положительными, так и отрицательными при возможном неблагоприятном изменении внешних условий) [28].

Оценка финансового состояния банка проводится исходя из целей потенциальных пользователей информации, которые делятся на внутренних и внешних (Рисунок 1).



Рисунок 1 – Потенциальные пользователи информации об оценке финансового состояния банка

Внешними пользователями информации об оценке финансового состояния являются: органы надзора Центрального банка Российской Федерации, рейтинговая система оценки деятельности банка, потенциальные вкладчики и просто заинтересованные лица.

Внутренними пользователями информации об оценке финансового состояния являются: клиенты, вкладчики, акционеры, кредиторы банка, органы управления банком, банковский персонал. В этом случае оценка осуществляется внутренними аналитическими подразделениями банка.

Внутренняя проверка подразумевает полную детализацию оценки финансового состояния банка.

Внешний аудит проводится исходя из заказов внешних пользователей, и основывается на оценке соблюдения обязательных нормативов, которые устанавливает Центральный банк Российской Федерации, а так же рейтинговых и прочих оценках банка. Но данные внешнего аудита не дают достоверную оценку развития банка [7].

С точки зрения финансового состояния банки можно разделить на две категории:

- финансово-стабильные кредитные организации;
- проблемные кредитные организации.

В свою очередь финансово-стабильные кредитные организации подразделяются на:

- 1) кредитные организации без недостатков в деятельности;
- 2) кредитные организации, имеющие отдельные недостатки в деятельности.

К первой группе не могут быть отнесены кредитные организации, имеющие хотя бы один из данных признаков:

- неустраненный факт нарушения норм законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России;
- неудовлетворительное требование кредитора или неисполненная обязанность по уплате обязательных платежей, в том числе перед Банком России;
- неустраненный факт нарушения установленного Банком России порядка обязательного резервирования.

Ко второй группе относятся кредитные организации с вышеуказанными признаками.

То есть финансово-стабильными кредитными организациями могут считаться только те кредитные организации, в ходе деятельности которых, по оценке Центрального банка, отсутствуют недостатки, создающие или имеющие возможность создать угрозу интересам их кредиторов, клиентов и участников.

Проблемные кредитные организации так же делятся на две группы:

- 1) кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые трудности;
- 2) кредитные организации, находящиеся в критическом финансовом положении.

К первой группе относятся те кредитные организации, проблемы в деятельности которых носят выраженный характер либо очевидным является возникновение серьезных проблем в будущем, но отсутствует основание для отнесения таких кредитных организаций к группе кредитных организаций, находящихся в критическом финансовом положении.

Ко второй группе относятся те кредитные организации, которые имеют хотя бы один из данных признаков:

- не удовлетворение требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполнение обязанностей по уплате обязательных платежей, в том числе перед Банком России в течение одного месяца и более с момента наступления даты их исполнения;
- не выполнение нормативов достаточности собственных средств (капитала);

– допущено нарушение, которое установлено Банком России порядка обязательного резервирования сроком более одного месяца и (или) более двух случаев нарушений за последние шесть месяцев при составлении расчета регулирования размера обязательных резервов.

Так же к данной группе могут быть отнесены кредитные организации, систематически не предоставляющие требуемые формы отчетности или предоставляющие их с задержкой более чем на пять рабочих дней.

То есть к проблемным кредитным организациям относятся те кредитные организации, недостатки в деятельности которых создают или могут создать угрозу интересам их кредиторов, клиентов и участников [1].

Для того, чтобы оценить финансовое состояние банка, необходимо провести анализ:

- показателей достаточного капитала;
- показателей ликвидности;
- показателей, характеризующих качество пассивов;
- показателей, характеризующих качество активов;
- показателей прибыльности;
- показателей рисков [2].

Чтобы провести оценку того или иного показателя, необходимо воспользоваться информационной базой, которая позволит выявить тенденции и сделать выводы по полученным данным, а так же графики, характеризующие динамику этих показателей и диаграммы, которые отражают структуру.

Основными источниками информации для оценки финансового состояния банка являются:

- отчетный бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- отчет о движении денежных средств.

По итогам анализа проводится оценка показателей, выявляются возникшие проблемы банка, вырабатываются рекомендации по улучшению и совершенствованию банка [18].

Оценка финансового состояния должна проводиться на достоверной и точной информации, которая используется при анализе. В противном случае, если достоверная информация отсутствует, это приведет к неправильной оценке финансового состояния, что в конечном итоге может повлечь за собой неприятные последствия [30].

Таким образом, финансовое состояние банка является обобщающей, комплексной характеристикой его деятельности [20]. Величина этого состояния непрерывно меняется и не является постоянной. С одной стороны финансовое положение банка оценивается с положения его краткосрочной перспективы (анализ финансовых коэффициентов), а с другой стороны с положения среднесрочного и долгосрочного развития, которое определяется исходя из структуры источников средств банка (собственный и заемный капитал). С обеих сторон проявляется особая значимость, которая необходима банку для осуществления эффективной деятельности в настоящем и будущем, а так же качеством размещения финансовых ресурсов. Показатели, характеризующие собственный капитал банка (накопленный им за все время своего функционирования) оценивают финансовое состояние банка и с ретроспективной позиции, и с перспективной позиции.

1.2 Методы проведения оценки финансового состояния банка

В процессе оценки финансового состояния банка решается задача, при которой необходимо получить достоверную картину текущего финансового положения банка, а так же существующие тенденции его изменения и прогноз на перспективу до одного года, при этом учитывать, что могут возникнуть неблагоприятные изменения внешних условий [37].

Проведение эффективного анализа, а, следовательно, и оценки финансового состояния зависит от выполнения некоторых условий. Главными из них являются достоверность и точность информации, которые применяются при оценке, а так же своевременность и завершенность. Если у банка отсутствуют достоверные данные, это может привести к риску по недооценке проблем в банке, что повлечет за собой неблагоприятные условия для развития [36].

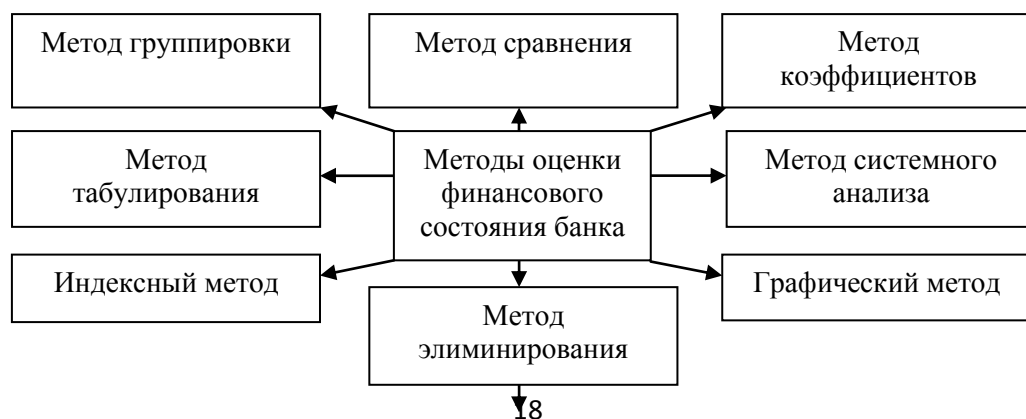
Метод оценки финансового состояния банка основывается на комплексном исследовании деятельности банка, который включает в себя использование математических, статистических, учетных и других приемов обработки информации [29].

Метод оценки подразумевает:

- использование ряда показателей, которые характеризуют деятельность банка;
- изучение факторов изменения этих показателей;
- сравнение полученных данных с нормативами, установленными Центральным банком Российской Федерации;
- сравнение полученных данных со средними показателями по группе однородных банков [19].

Таким образом, анализ финансового состояния банка изучает экономические явления в развитии и воздействии факторов [39].

В настоящее время используют различные методы оценки финансового состояния (Рисунок 2).



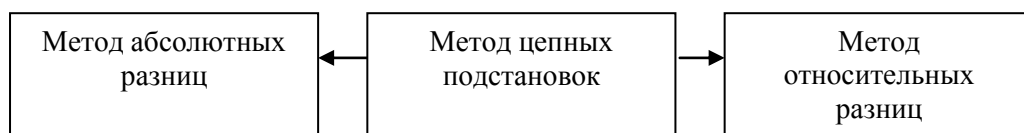


Рисунок 2 – Методы оценки финансового состояния банка

1. Метод группировки. Благодаря данному методу изучаются экономические явления и их взаимозависимость, выявляется влияние факторов на отдельный показатель, обнаруживаются те или иные закономерности, свойственные деятельности банка. В основу группировки положена классификация изучаемых процессов и явлений, поддаваемая логике, а так же обоснование причин и факторов группировки. Исходя из классификации данных, метод группировки помогает определить сущность анализируемых явлений и процессов.

В первую очередь при анализе баланса применяют классификацию по активным и пассивным счетам.

Баланс банка формируется по унифицированной схеме, соответствуя бухгалтерскому учету в банке, и соответствует общепринятым принципам. Статьи актива формируют по степени ликвидности – последовательное уменьшение. Статьи пассива формируют по форме собственности, по источникам формирования, а так же по уменьшению востребования средств.

С помощью классификации статей баланса по видам источников и формам вложения банковских средств, можно решить такую задачу, как разделение статей баланса из общего числа пассивов.

Группировку статей баланса можно провести и по субъектам сделки. Например, происходит деление на межбанковские операции, внутрибанковские операции, операции с клиентами, операции с прочими контрагентами.

Счета баланса можно разделить на собственные и привлеченные финансовые ресурсы банка, долгосрочные и краткосрочные кредитные вложения, сроки активно-пассивных операций, виды доходов и расходов и т.п.

2. Метод сравнения. Данный метод позволяет получить исчерпывающую картину о деятельности банка. При методе сравнения происходит процесс

слежения за изменениями отдельных статей баланса и расчетных показателей. Полученные данные сравниваются с предшествующими данными тех же статей баланса и показателей. Благодаря этому можно провести анализ динамики данных. Метод сравнения помогает определить причины и воздействия на эти динамические изменения и отклонения.

3. Метод коэффициентов. Данный метод применяется для того, чтобы выявить количественную связь между различными статьями, разделами или группами статей баланса. Этот метод можно связать с методом группировки и сравнения. Метод коэффициентов при взаимосвязи с методом группировки: рассчитывается удельный вес той или иной статьи баланса с общим объеме актива или пассива. Метод коэффициентов при взаимосвязи с методом сравнения: происходит анализ коэффициентов в динамике.

Благодаря методу коэффициентов Банк России может контролировать достаточность капитала, уровень ликвидности, величину рискованности операций банков.

Метод наглядного изображения результатов анализа включающий метод табулирования и графический метод.

4. Метод табулирования. Использование этого метода подразумевает включение таблиц в анализ. Таблицы оформляются по итогам проведенного исследования.

5. Индексный метод. Данный метод применяют при исследовании деловой активности банка.

6. Метод системного анализа. Данный метод является наиболее эффективным при анализе информации. Метод позволяет решить управленческие задачи, беря за основу массивные данные, а не отдельные информационные фрагменты. Данный метод применим при использовании компьютерных технологий.

7. Графический метод. Данный метод позволяет наглядно изобразить результаты в виде диаграмм, графиков и т.д.

8. Метод элиминирования. Благодаря этому методу можно выявить влияние различных отдельных факторов на изменение величины результата, устраняя влияние других факторов.

Данный метод подразумевает метод цепных подстановок, то есть происходит замена той или иной величины показателя, и наблюдается изменение результативного показателя. Определяются величины результативного показателя, учитывая изменение сначала одного, затем второго, далее третьего и последующие факторы, при этом остальные не изменяются. Сравнение величин результатов, рассчитываемые до и после изменений факторов, позволяет элиминировать влияние всех факторов, кроме одного, и определяется воздействие последнего фактора на прирост величины на результат [26].

Таким образом, методы оценки финансового состояния определяют, какие факторы наиболее существенно влияют на результаты, устанавливают положительные и отрицательные аспекты в деятельности банка [12].

Так как в современном настоящем оценке финансового состояния банка уделяется особое внимание, и все это связано с конкурентоспособностью, то с перспективной целью разработки системы оценки конкурентоспособности банка, становится актуальным применение зарубежных методов [38].

Наиболее развитая финансовая система в странах Европы и США, поэтому методики оценки финансового состояния банка и банковской системы, применяются в этих странах, наиболее актуальны.

Данные методики разделяются на следующие группы:

- рейтинговая система оценки;
- система коэффициентной оценки;
- система оценки банковских рисков;
- статистические модели.

Некоторые из этих методик направлены на диагностику текущего состояния банка посредством оценки его деятельности и отчетности. Эффективное управление обуславливается оценкой настоящего состояния банка, а так же

моделированием его будущей финансовой устойчивостью. Оценку финансового состояния банка в определенной перспективе можно получить, используя статистические модели [4].

Рейтинговые системы оценки подразумевают под собой анализ различных показателей деятельности банка и их сравнение с базовыми значениями.

Самая распространенная рейтинговая банковская оценка – CAMAL(S). Данная оценка используется надзорами США. Оценка CAMAL(S) в основном основана на субъективных оценках. Исходя из этого, результаты этой оценки во многом зависят от уровня профессионализма экспертов, ставящих данную оценку.

Вторая не менее развитая зарубежная рейтинговая методика – методика Банка Италии PATROL. Как и методика CAMAL(S) данная методика существует с целью проведения дистанционной оценки финансового состояния банка, что в конечном итоге приведет к выявлению того банка, в котором необходимо провести выездную проверку [31].

Французская рейтинговая методика ORAP определяет существенные проблемы в банке, основываясь на оценке рисков, которые могут возникнуть в деятельности банка.

Устройство системы коэффициентной оценки основывается на сравнении показателей банка со средними значениями. Система коэффициентов оценки имеют схожести с системой нормативов Банка России.

Зарубежная методика коэффициентной оценки BaKred System (BAKIS), применяемая Центральным банком Германии, основана на показателях, которые позволяют получить быструю оценку финансового состояния банка.

Механизм работы систем оценки банковских рисков заключается в разделении банка на отдельные блоки, в каждом из которых происходит анализ рисков по критериям, учитывая внутреннюю структуру. После чего происходит последовательная интеграция результатов, чтобы получить итоговую оценку банка.

К данной категории относятся Нидерландская система RAST и система Банка Англии – RATE, которая включает три блока: оценка риска (Risk Assessment), разработка инструментов надзора (Tools) и заключение о положении банка (Evaluation).

Статистические модели направлены на выявление банков, у которых их финансовое положение и надежность могут оказаться неустойчивыми в будущем, а так же на определение причин возникновения подобных ситуаций.

Наиболее известные статистические модели практикуются в США – SEER и SCOR. Первая методика стоит на основе двух моделей, одна из которых оценивает вероятность значения рейтинга CAMAL(S), а вторая прогнозирует снижение этого рейтинга. Вторая методика оценивает вероятность того, насколько может ухудшиться положение банка в течение ближайших 4-6 месяцев.

Американская методика оценки деятельности банка FIMS так же включает в себя 2 этапа. На первом этапе происходит оценка текущего состояния – «рейтинг FIMS». На втором этапе происходит вычисление вероятности дефолта в течение 2 ближайших лет – «категория риска FIMS».

Французская система SAABA включает три модуля, анализирующие качество кредитного портфеля банка, качество владельцев акций банка и качество управления банком, внутренний контроль и ликвидность. Полученные данные интегрируют в оценку надежности банка.

В таблице 1 представлены сводные данные по рассмотренным методикам.

Таблица 1 – Описание зарубежных методик оценки финансового состояния банка

Методика	Краткое описание	Используемые показатели	
		Финансовые показатели	Качественные показатели
1. Рейтинговые системы			
CAMAL(S)	Дистанционный анализ, выявление банков, требующих выездную проверку	Показатели достаточности капитала, качества активов, доходности, ликвидности	Показатели по блоку факторы управления

Продолжение таблицы 1

PATROL	Дистанционный анализ, выявление банков, требующих выездную проверку	Показатели достаточности капитала, прибыльности, качества кредитов, ликвидности	Показатели по блоку организация
ORAP	Определение существенных проблем на основе оценка рисков. Используется 14 показателей	Показатели капитала, ликвидности, рыночного риска, доходов, качества активов и т.д.	Показатели по блокам: держатели акций, управление и внутренний контроль
2. Системы коэффициентной оценки			
BAKIS	Быстрая оценка финансового состояния, выявление изменений в динамике кредитного, рыночного и риска ликвидности	Показатели кредитного и рыночного риска, риска ликвидности, прибыльности банковских операций	Не используются
3. Комплексные системы оценки риска			
RATE	Оценка рисков и выработка инструментов надзора	Показатели банковского риска	Показатели, оценивающие адекватность контроля за рисками
RAST	Финансовый анализ, оценка рисков и управления отдельными подразделениями	Показатели финансовой отчетности	Показатели по блоку управления
4. Статистические модели			
SEER	Прогноз рейтинга CAMAL(S)	Аналогично методике CAMAL(S)	
SCOR	Прогноз вероятности дефолта (снижение рейтинга CAMAL(S)) на 4-6 месяцев		

Окончание таблицы 1

FIMS	Оценка текущего состояния и прогноз вероятности дефолта на 2 года	Аналогично методике CAMAL(S)	
SAABA	Оценка надежности по пятибалльной шкале	Показатели качества кредитного портфеля и ликвидности	Показатели качества владельцев банка, управления, внутреннего контроля

Существует большое разнообразие методик оценки финансового состояния и устойчивости банка. На создание этих методик были затрачены определенные усилия, которые были применены на практике. Большая часть методик создается на основе интересов надзорных органов [22].

Каждая из разработанных методик по оценке финансового состояния и конкурентоспособности банка имеет свои преимущества и недостатки. К недостаткам можно отнести то, что несмотря на трудоемкость методики, результаты должны быть достоверными. Для того, чтобы получить достоверную картину об оценке или прогнозе финансового состояния банка, необходимо владеть информацией, часть которой является внутренней, проводить исследования, адекватно оценивать полученную информацию. Применение рассматриваемых методик возможно для надзорных органов или крупных рейтинговых агентств, но трудноосуществимо для клиентов.

1.3 Сущность и понятие конкурентоспособности банка

В общих чертах конкуренцию можно определить как соперничество рыночных субъектов, которые заинтересованы в достижении одних и тех же целей. Следовательно, конкуренция на рынке банковских услуг – это происходящий в динамике процесс соперничества банков и иных кредитных институтов, в ходе которого они устремляются обеспечить себе прочное положение на этом рынке и рост клиентской базы [3].

Банковская конкуренция подразумевает не только соперничество между банками, но и другими финансово-кредитными организациями, учреждениями нефинансового сектора хозяйства. Это обусловлено тем, что субъекты банковской конкуренции имеют разнообразие, и многие банковские услуги могут быть легко заменены [17].

Существуют следующие виды банковской конкуренции:

1. Внутритраслевая конкуренция – это конкуренция между банками внутри банковской системы, а так же соперничество между банками и другими финансово-кредитными учреждениями, которые оказывают услуги финансового характера.

2. Межотраслевая конкуренция – борьба банков с различными нефинансовыми институтами:

- почта;
- торговые компании;
- предприятия и организации, предоставляющие аналогичные услуги (перевод денежных средств, привлечение средств во вклады, прием платежей и т.п.).

3. Рыночная конкуренция – конкуренция банков со всеми субъектами, существующими на рынке, которые борются за ограниченные ресурсы (денежные, трудовые, интеллектуальные, материальные и т.п.).

Таким образом, суждение о том, что банковская конкуренция – это конкуренция рынка банковских услуг – неверно, так как сфера банковской

конкуренции распространяется на весь финансовый рынок, а так же на иные рынки ресурсов, товаров и услуг [17].

Сегменты рынка банковских услуг представлены на рисунке 3.

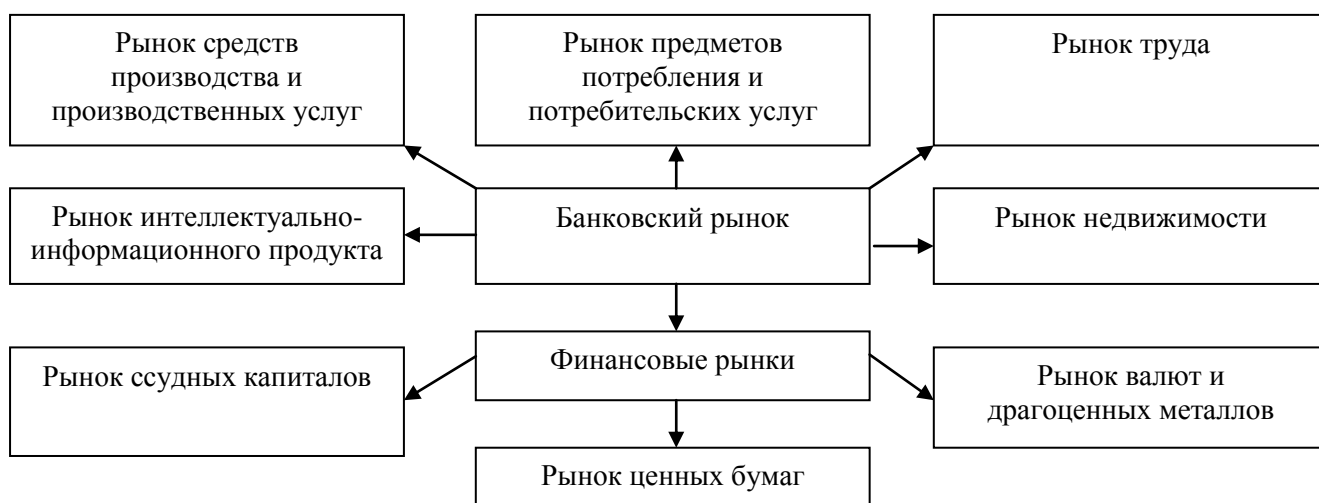


Рисунок 3 – Сегменты рынка банковских услуг

1. Рынок средств производства и производственных услуг. Данный рынок приходится для банков, выступающих в качестве продавцов банковских услуг для предприятий и организаций (расчетное обслуживание, ведение счетов, управление финансами корпораций), финансовых посредников (кредитование производственных объектов), покупателей производственных ресурсов (приобретение офисного оборудования).

2. Рынок предметов потребления и потребительских услуг. На данном рынке банк выступает в роли посредника (выдача ссуд на потребительские цели), а иногда и в роли покупателя (организация приемов в работе с общественностью).

3. Рынок труда. Этот рынок предназначен для кадровой политики банка, так как именно там происходит постоянное обновление и пополнение персонала.

4. Рынок интеллектуально-информационного продукта. Данный рынок позволяет банку выступать и в роли продавца банковских услуг (финансовое

консультирование), и в роли покупателя производственных ресурсов (программное обеспечение для ЭВМ).

5. Рынок недвижимости. На данном рынке банк выступает в роли финансового посредника (ипотечное кредитование), покупателя (приобретение земельных участков и помещений), продавца (реализация залога по невозвращенному ипотечному кредиту).

6. Финансовые рынки. В этом сегменте рынка банковских услуг банк является главным институтом. Особую роль он выполняет на:

– рынке ссудных капиталов (банк приобретает денежный капитал во временное пользование у своих вкладчиков, при этом выступает и в роли продавца, когда выдает ссуду, все это происходит на условиях возвратности и за определенную плату в виде процента);

– рынке ценных бумаг (по поручению клиентов и по собственной инициативе банк осуществляет куплю-продажу ценных бумаг, будучи то продавцом, то покупателем);

– рынке валют и драгоценных металлов (в данном случае банк выступает аналогично тому, как на рынке ценных бумаг).

Из этого следует, что в сфере банковских услуг конкуренция занимает обширные территории, так как конкурентная среда имеет разнообразие. Когда банк выносит на рынок тот или иной продукт, он в большинстве случаев столкнется с конкуренцией [27].

Существует ценовая и неценовая банковская конкуренция (рисунок 4).

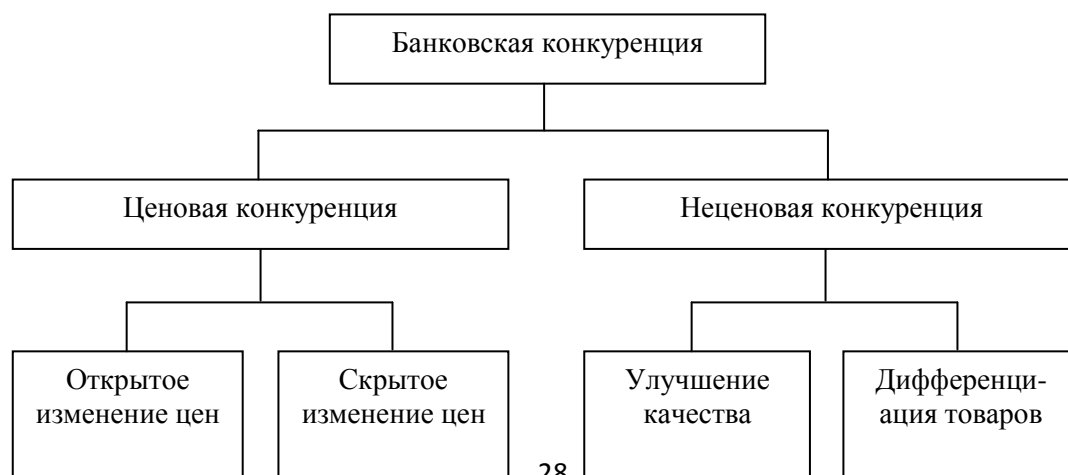


Рисунок 4 – Виды банковской конкуренции

Ценовая конкуренция происходит в связи с изменениями цен. Банк имеет возможность маневрировать процентными ставками, тарифами на услуги, так как в банковском секторе отсутствует четкая взаимосвязь между потребительской стоимостью товара и его цены. Помимо этого, покупатели банковских услуг, являющиеся постоянными клиентами банка, могут воздействовать на цену в виде скидок. То есть происходит открытое и закрытое изменение цен.

Неценовая банковская конкуренция зависит от изменений качества услуг (надежность, скорость внутренних рабочих процессов, производительность труда, уровень кредитного риска), которые взаимосвязаны с уровнем затрат на производство банковских услуг [9].

В рамках конкурентоспособности банка возникают задачи:

- расширение предоставления банковских услуг;
- улучшение качества банковской продукции;
- управление ценами на продукцию и предоставляемые услуги.

Так же стоит заметить, что конкурентоспособность самого банка имеет некие отличия от конкурентоспособности тех услуг, которые банк предоставляет. Конкурентоспособность банка подразумевает возможность банка эффективно хозяйствовать и получать прибыль в условиях конкуренции. Уровень конкурентоспособности банка является показателем его жизнестойкости, а так же способности эффективно использовать все свои потенциалы. Конкурентоспособность отдельной банковской услуги определяет уровень качественных и стоимостных характеристик той услуги, которая обеспечивает удовлетворение конкретной потребности клиента. Услуга является конкурентоспособной, если система потребительских и стоимостных свойств позволяет приносить прибыль, не смотря на широкий спектр предоставляемых услуг-аналогов.

Таким образом, конкурентоспособность банка – это динамичный, комплексный показатель, который сравнивает уровень развития критериев его деятельности, учитывая предоставляемые им услуги [17].

Любой банк на рынке сбыта ставит перед собой стратегические цели: привлечь максимальное количество клиентов; расширить рынок сбыта своих продуктов и услуг; увеличить рыночную долю [25].

Немаловажную роль на конкурентоспособность банка играет оценка его финансового состояния. Оценка финансового состояния как инструмент финансового регулирования и прогнозирования конкурентоспособности ставит перед собой задачу, которая позволяет определить состояние банка для внешних пользователей, а они, в свою очередь, при развитии рыночных отношений, увеличивают свое количество [15].

Так как оценка финансового состояния позволяет выявить слабые и сильные стороны деятельности банка, то можно сказать, что данная оценка связана с определением возможностей, которые направлены на определение уровня конкурентоспособности банка. Оценка финансового состояния выясняет: насколько услуги банка соответствуют потребностям клиентов; позиции банка по основным финансово-экономическим показателям деятельности; потенциал банка – все это соответствует возможностям дальнейшего развития банка [14].

Оценка финансового состояния как инструмент финансового прогнозирования и регулирования позволяет определить такие конкурентные преимущества банка как:

1. Конкурентоспособность банковских услуг. Данный критерий отражает, насколько привлекательна услуга для потребителя по сравнению с аналогичной услугой банков-конкурентов. Если рассматривать банковские услуги с количественной стороны, то в таком случае оценивается стоимость, тарифы и скидки на предоставляемые услуги. С качественной же стороны выявляются основные потребительские свойства предоставляемых услуг,

широта их ассортимента, скорость предоставления услуг, уровень и культура обслуживания клиентов, качество обслуживания.

2. Место банка на рынке банковских услуг – характеризует, насколько значим банк, а так же позиции банка на банковском рынке по сравнению с банками-конкурентами. Данный критерий позволяет оценить долю активов банка, вкладов физических лиц, кредитов физическим лицам и т.п. Определяется устойчивость банка, диверсификация деятельности, ключевые направления деятельности, развитие новых направлений деятельности, длительность существования на финансовом рынке, развитость сети филиалов, степень участия банка с социально-экономической точки зрения.

3. Возможность банка удерживать свои позиции на финансовом рынке. Определяется бизнес-потенциал банка, который содержит финансовый и нефинансовый элементы.

Финансовая составляющая:

– оценка капитала (доля капитала в пассивах, коэффициент достаточности капитала, уровень капиталоемкости);

– оценка обязательств (доля обязательств в пассивах, доля вкладов в обязательствах, коэффициент эффективности использования привлеченных средств);

– оценка активов (доля ссудной задолженности в активах, доля просроченной ссудной задолженности, доля инвестиций, отношение резервов к активам, уровень ликвидности активов, коэффициент использования активов);

– ликвидность банка (коэффициент мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности);

– доходность и прибыльность (доходность активов, рентабельность активов, рентабельность капитала, уровень покрытия процентных расходов процентными доходами) [6].

Именно на данный критерий оценка финансового состояния банка играет более существенную роль.

Нефинансовая составляющая:

- оценка качества и влияния собственников банка (наличие контролирующих собственников, их возможность по оказанию поддержки банку);
- оценка качества управления банком (имидж руководителя, влияние собственников на управление банком, репутация менеджмента банка, качество информационной политики, уровень квалификации персонала и т.п.);
- наличие нефинансовых рисков (риск неэффективной стратегии, риск потери репутации банка).

Таким образом, конкуренция на современном банковском рынке является одной из главных причин, которая способствует тенденциям развития в банковском деле, улучшению отношений банка с клиентами, максимальному достижению его работы к требованиям рынка [8].

В общем смысле можно сказать, что конкуренция банка базируется на уровне качества предоставляемых услуг, надежности, цены на банковские услуги, обслуживании клиентов [5].

Если банк обеспечивает клиентов конкурентоспособным ассортиментом банковских услуг, это говорит о преимуществе в конкурентной борьбе банка, и его устойчивом положении на рынке.

Анализ, позволяющий отследить тенденции развития банка, дающий оценку его финансовой деятельности, влияющий на улучшение финансового состояния – является наилучшим способом объективной достоверной оценки финансового состояния банка.

Данные, полученные при различных методах оценки финансового состояния банка, позволяют спрогнозировать возможности банка, выявить слабые и сильные стороны банка, разработать мероприятия, которые будут направлены на урегулирование выявленных недостатков в банке и укрепление его финансового состояния.

Итак, оценка финансового состояния банка – это система оценок экономической эффективности его деятельности и качества управления им. Она выступает не только в качестве оценки достигнутых результатов деятельности, но и как инструмент финансового прогнозирования и регулирования конкурентоспособности.

2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ «АК БАРС» БАНКА

2.1 Финансово-экономическая характеристика деятельности «АК БАРС» Банка

Акционерный коммерческий Банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество) зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации и успешно работает на финансовом рынке России с 1993 года.

Банк «АК БАРС» является лидером банковской отрасли Республики Татарстан и занимает позиции в тридцатке крупнейших банков Российской Федерации. Основные направления деятельности – кредитование и расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов, в том числе предприятий, находящихся в собственности государства, а также операции с ценными бумагами и привлечение средств населения во вклады.

Банк создан с целью:

1. Привлечения и эффективного использования финансовых ресурсов (в том числе иностранного капитала) для развития экономического и культурного потенциала Республики Татарстан, ближнего и дальнего зарубежья.
2. Стимулирования развития производства, сельского хозяйства, предпринимательства, а также среднего и малого бизнеса.
3. Инвестиционная деятельность.
4. Оказания банковских услуг качественно нового уровня, опирающихся на передовые технологии, других услуг, не противоречащих действующему законодательству.

«АК БАРС» Банк располагает всеми видами существующих в Российской Федерации банковских лицензий и оказывает более 100 видов банковских услуг для корпоративных и частных клиентов. Сегодня «АК БАРС» Банк обслуживает более 3,1 миллионов частных лиц и свыше 67 тысяч корпоративных клиентов, среди которых – крупнейшие экспортеры Республики Татарстан, предприятия нефтегазового и нефтехимического комплекса, машиностроительные, строительные, химические, телекоммуникационные, автотранспортные, торговые и агропромышленные предприятия [44].

Стабильность деятельности Банка гарантирует оплаченный уставный капитал в размере 38,0 миллиардов рублей. Величина собственного капитала без учета СПОД на 1 января 2017 года составляет 71,6 миллиардов рублей.

На 10 мая 2017 филиальная сеть «АК БАРС» Банка насчитывает 7 филиалов в Республике Татарстан, 10 филиалов в крупных городах России, 170 дополнительных офиса, 26 операционных касс, 48 операционных офисов, 1 передвижной пункт кассовых операций, а также дочернее АО РНКО «Нарат» в Саратове.

Банк предлагает несколько видов вкладов в рублях, долларах США и евро; также предлагает различные программы кредитования населения (потребительский кредит, ипотека, автокредит и пр.); выпускает банковские карты международных платежных систем; осуществляет денежные переводы; принимает коммунальные и иные платежи в пользу юридических лиц; реализует монеты и слитки из драгоценных металлов; открывает обезличенные металлические счета.

Банк предоставляет широкий спектр услуг корпоративным клиентам: комплексное банковское обслуживание юридических лиц (в рублях и иностранной валюте); кредитование; финансирование инвестиционных проектов и экспортно-импортных операций; реализация «зарплатных» проектов; обслуживание участников внешнеэкономической деятельности;

операции с драгоценными металлами; операции с ценными бумагами; инкассация, доставка денежной наличности и других ценностей.

Стратегической целью банка является качественное удовлетворение потребности клиентов и досрочный рост бизнеса путем организации командной работы.

Банк входит в двадцатку лучших банков России по активам-нетто – 20 место. В Республике Татарстан Банк занимает лидирующее 1 место.

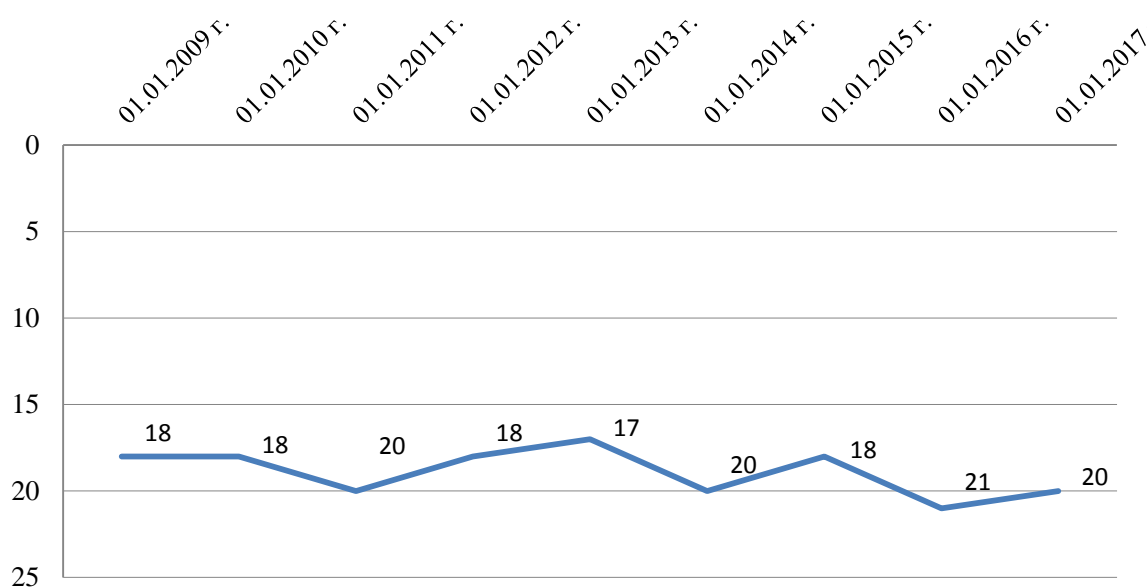


Рисунок 5 – Изменения позиций Банка в рейтинге по активам-нетто

Из рисунка 5 видно, что Банк, на протяжении последних нескольких лет, незначительно меняет свои позиции в рейтинге по активам-нетто.

Каждый год деятельности вносит свой вклад в развитие Банка, обладая необходимыми интеллектуальными, финансовыми и технологическими ресурсами. Это позволит не только сохранить позитивную динамику ведения своего бизнеса, но и продвинуться вперед, развиваясь еще более активно и эффективно.

В целях повышения устойчивой конкурентоспособности Банка необходимо сохранить обороты по расчетным, текущим, валютным счетам основных клиентов Банка, то есть сохранение рентабельной для работы клиентуры. При достижении

устойчивого положения в меняющейся агрессивной конкурентной среде – диверсификация состава клиентов, обеспечивающая снижение совокупных банковских операций. Политика «АК БАРС», при формировании ресурсной базы, должна быть направлена на сохранение устойчивости пассивов и поддержание ликвидности. Необходимо обеспечить реальный рост валюты баланса, активизировать работу по реструктуризации пассивов. Решение данной задачи может быть достигнуто путем привлечения средств населения через пенсионные фонды, страховые общества.

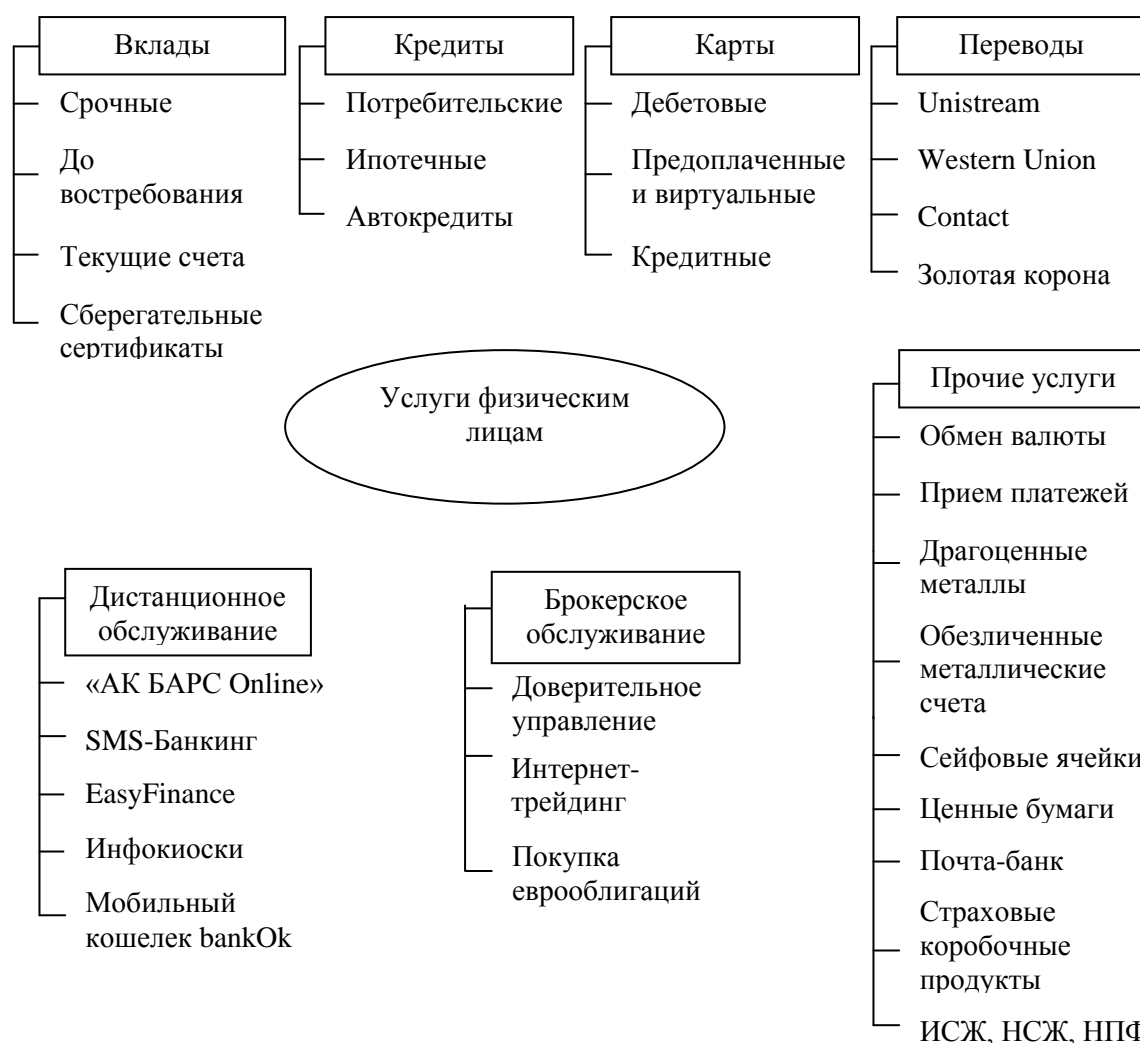


Рисунок 6 – Услуги «АК БАРС» Банка, предоставляемые физическим лицам

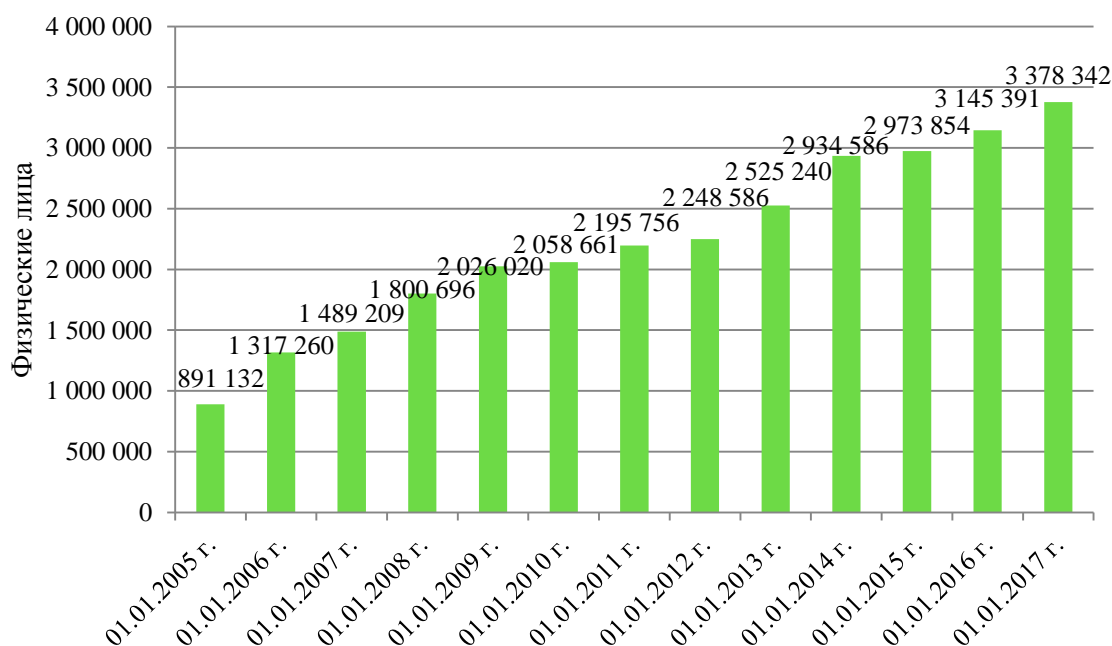


Рисунок 7 – Количество клиентов «АК БАРС» Банка из физических лиц

Данные рисунка 7 демонстрируют, что с каждым годом клиентская база «АК БАРС» Банка возрастает. На 1 января 2017 года в «АК БАРС» Банке насчитывается около 3,38 миллионов клиентов. С начала 2015 года по начало 2017 год клиентская база из физических лиц увеличилась почти в 3,8 раза или на 2 487 210 клиентов.



Рисунок 8 – Услуги «АК БАРС» Банка, предоставляемые юридическим лицам

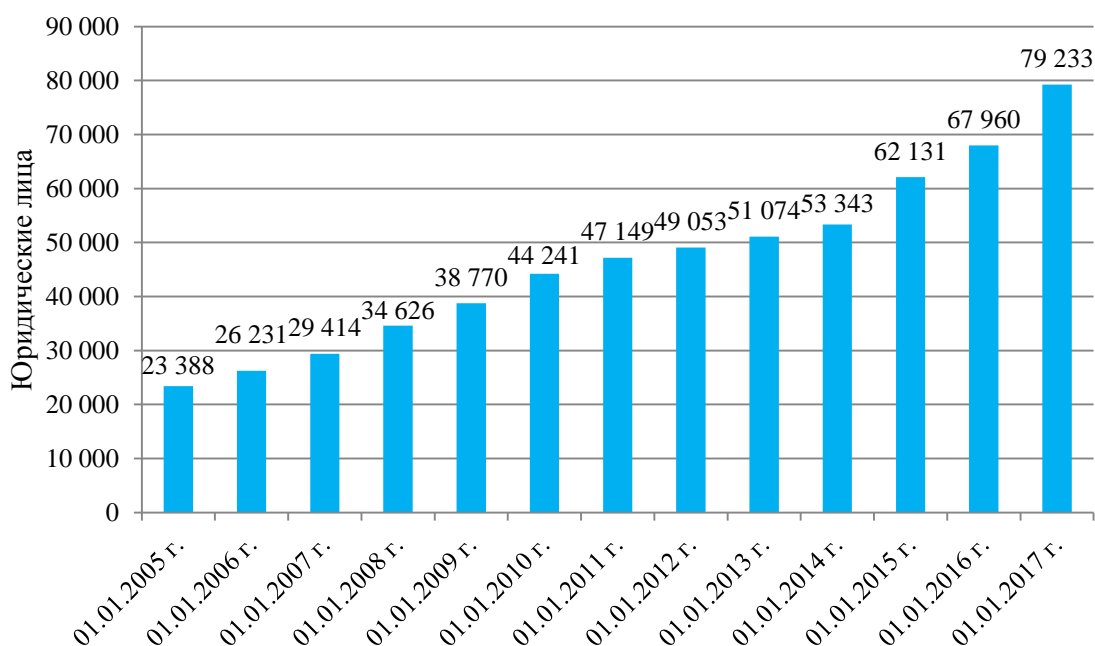


Рисунок 9 – Количество клиентов «АК БАРС» Банка из юридических лиц

Рисунок 9 демонстрирует, что клиентская база «АК БАРС» Банка с каждым годом растет. На начало 2017 года в «АК БАРС» Банке насчитывалось порядка 79 233 клиентов. За период с января 2005 года по январь 2017 года число клиентов из юридических лиц возросло примерно в 3,4 раза или на 55 845 клиентов.

Общий рост клиентской базы говорит о перспективном развитии Банка и о его конкурентоспособности.

«АК БАРС» Банк является надежным заемщиком на внутреннем долговом рынке и, начиная с 2005 года, активным участником международного рынка еврооблигаций.

На 1 января 2017 года в обращении Банка:

- 1 выпуск биржевых облигаций Банка общим объемом 5 миллиардов рублей;
- 2 выпуска евробондов общим объемом 0,95 миллиардов долларов.

На 1 января 2017 года зарегистрировано 4 выпуска биржевых облигаций Банка общим объемом 20 миллиардов рублей.

С каждым годом деятельность Банка развивается. В первую очередь, это обусловлено тем, что с каждым годом Банк располагает все бóльшим количеством клиентов. В 2016 году активы Банка незначительно снизились, то есть на 1 января 2017 года произошел спад активов по сравнению количеством активов на предыдущую отчетную дату – 442 348 миллионов рублей. Это обуславливается тем, что в 2016 произошло замедление инфляции и ослабление действия кризисных факторов, что в конечном итоге в банках произошло снижение ставок как по кредитным, так и депозитным продуктам в среднем на 1-2%.

Несмотря на то, что «АК БАРС» Банк с каждым годом увеличивает свою клиентскую базу, следовательно, и свои возможности, происходит рост его активного действия на рынке банковских услуг, совершается непрерывный процесс борьбы с другими банками на данном рынке, Банку необходимо увеличивать свою конкурентоспособность, конкурентоспособность своих услуг. Безусловно, остальные банки так же укрепляют свои позиции и расширяют свои возможности, повышают свою конкурентоспособность. Но наверняка существуют способы, которые могли бы помочь Банку в решении данной задачи.

2.2 Оценка финансового состояния «АК БАРС» Банка

Для того, чтобы оценить финансовое состояние «АК БАРС» Банка в динамике, необходимо провести вертикальный и горизонтальный анализ баланса Банка.

Вертикальный анализ проводится с целью предоставления изменений, которые произошли в основных статьях отчетности.

Горизонтальный анализ – это сравнительный анализ финансовых данных за ряд периодов. Данный анализ предполагает изучение абсолютных показателей статей отчетности банка за определенный период, расчет темпов роста и прироста.

Анализ состава и структуры статей баланса банка представлен в таблицах 2-7.

Таблица 2 – Вертикальный анализ активов баланса «АК БАРС» Банка

Наименование	Сумма в тысячах рублей				Удельный вес в процентах			
	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.
1. Денежные средства	10 901 097	15 627 095	9 515 293	10 866 166	3,00	3,43	2,01	2,46
2. Средства КО в ЦБ РФ	17 559 387	11 481 490	12 223 752	12 836 368	4,83	2,52	2,59	2,90
2.1. Обязательные резервы	2 684 303	3 013 167	3 675 782	4 266 434	0,74	0,66	0,78	0,96
3. Средства в КО	4 387 848	14 170 069	7 422 375	3 625 500	1,21	3,11	1,57	0,82
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 548 380	11 330 662	1 356 097	774 422	7,31	2,48	0,29	0,18
5. Чистая ссудная задолженность	227 420 221	261 940 607	270 529 573	246 715 767	62,61	57,43	57,23	55,77
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 734 053	51 098 890	70 845 144	112 519 879	7,64	11,20	14,99	25,44

Окончание таблицы 2

6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 313 106	1 493 550	11 418 235	1 609 029	0,36	0,33	2,42	0,36
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	17 709 677	21 104 298	19 041 393	0,00	3,88	4,46	4,30
8. Требование по текущему налогу на прибыль	214	214	214	0	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Отложенный налоговый актив	0	821 193	591 545	0	0,00	0,18	0,13	0,00
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 957 865	4 806 712	4 712 070	3 712 388	1,09	1,05	1,00	0,84
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	536 707	0,00	0,00	0,00	0,12
12. Прочие активы	44 721 836	67 137 520	74 372 688	31 719 394	12,31	14,72	15,73	7,17
Всего активов	363 230 687	456 124 129	472 673 049	442 347 984	100,00	100,00	100,00	100,00

Как видно из таблицы 2, на 1 января 2016 года, по сравнению со значениями на отчетную дату остальных лет, количество активов было наибольшим и составило 472 673 049 тысяч рублей. За анализируемый период, наименьшее количество активов приходится на 1 января 2014 года и составляет 363 230 687 тысяч рублей. Это на 109 442 362 тысячи рублей меньше по сравнению с наибольшим количеством активов на отчетную дату анализируемого периода, и меньше на 92 893 442 тысячи рублей по отношению к отчетной дате следующего года – 2015.

Основная часть активов сформирована за счет задолженности клиентов без учета начисленных процентов и пеней перед банком, то есть из чистой ссудной задолженности, которая составляет 62,61% – 227 420 221 тысячу рублей, 57,43% – 261 940 607 тысяч рублей, 57,23 – 270 529 573 тысячи рублей и 55,77% – 246 715 767 тысяч рублей от суммы всех активов на 1 января 2014, 2015, 2016 и 2017 годы соответственно.

Второй по размеру составляющей актива на 1 января 2014, 2015 и 2016 годы были прочие активы – 44 721 836 тысяч рублей – 12,31%, 67 137 520 тысяч рублей – 14,72%, 74 372 688 тысяч рублей – 15,73% соответственно. На 1 января 2017 года прочие активы составили менее 8% – 31 719 394 тысяч рублей. На начало 2017 года второй составляющей активов были чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и составили 25,44% – 112 519 879 тысяч рублей. На начало 2014, 2015 и 2016 годов чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составили 7,64% – 27 734 053 тысяч рублей, 11,20% – 51 098 890 тысяч рублей, 14,99% – 70 845 144 тысяч рублей соответственно.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на все 4 отчетные даты составили около 1% от суммы всех активов.

Наименьшую часть актива составили требования по текущим налогам на прибыль, отложенный налоговый актив и долгосрочные активы, предназначенные для продажи – менее 1%.

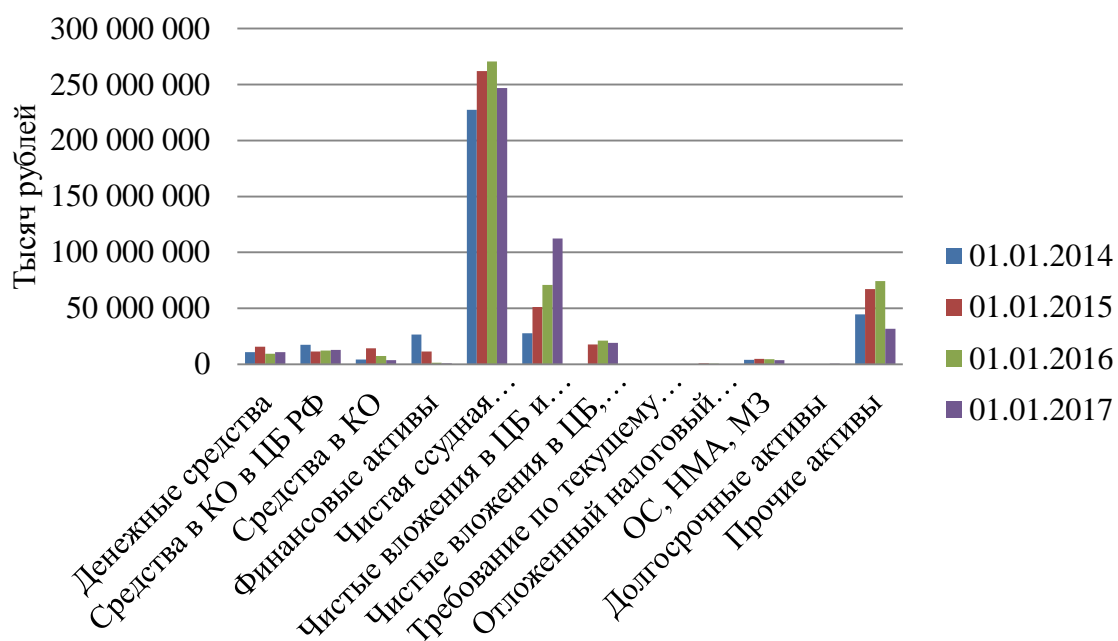


Рисунок 10 – Динамика активов баланса «АК БАРС» Банка

Данные рисунка 10 демонстрируют, что большую часть активов составляет чистая ссудная задолженность и варьируется приблизительно от 225 до 275 миллиардов рублей. На начало 2016 года она была наибольшей, а наименьшей на начало 2014 года.

Показатели чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы примерно равны показателям прочих активов. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы с каждым годом возрастают, таким образом, данные на рисунке демонстрируют, что на начало 2014 года они составляли чуть более 25 миллиардов рублей, а на начало 2017 года – более 100 миллиардов рублей. Прочие активы так же каждый год увеличивались в размере, исключение – начало 2017 года. На данную отчетную дату прочие активы снизились и были наименьшими по сравнению с данными на предыдущие отчетные даты и составили немного больше 25 миллиардов.

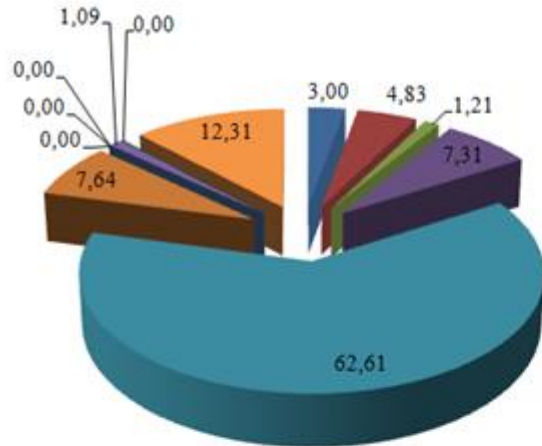


Рисунок 11 – Структура активов на 01.01.2014 г.

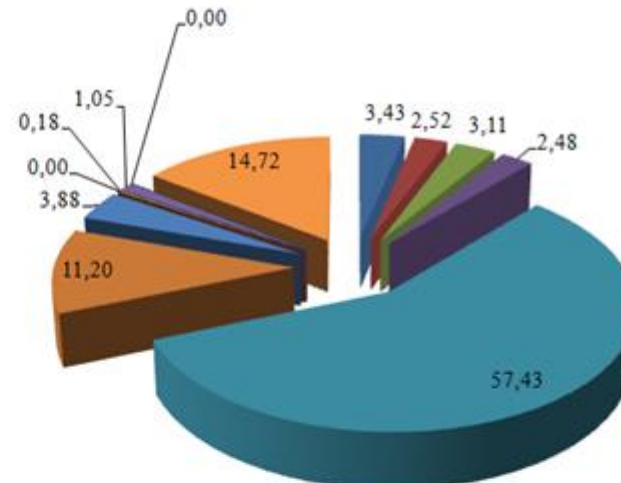


Рисунок 12 – Структура активов на 01.01.2015 г.

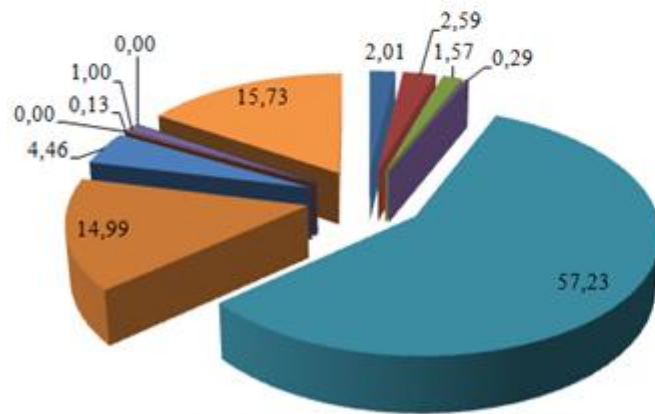


Рисунок 13 – Структура активов на 01.01.2016 г.

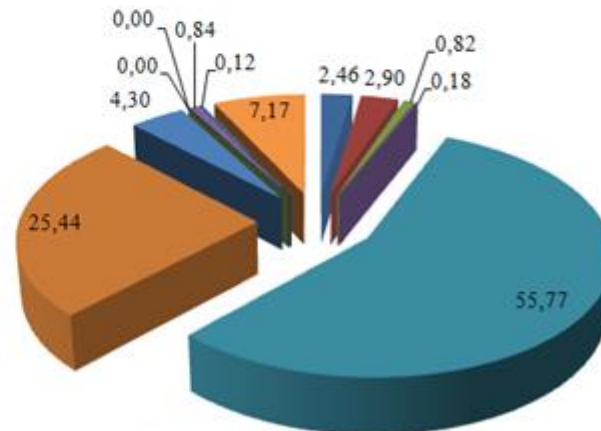


Рисунок 14 – Структура активов на 01.01.2017 г.

В процентах

- Денежные средства
- Средства КО в ЦБ РФ
- Средства в КО
- Финансовые активы
- Чистая ссудная задолженность
- Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы
- Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- Требование по текущему налогу на прибыль
- Отложенный налоговый актив
- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
- Долгосрочные активы
- Прочие активы

Данные рисунков 11, 12, 13 и 14 демонстрируют, что наибольший удельный вес на 1 января за все 4 года составляет чистая ссудная задолженность: на 1 января 2014 года – более 62%, 2015 и 2016 года – более 57%, 2017 года – чуть менее 56%.

Как видно из рисунка 11, на начало 2014 второй составляющей активов, после чистой ссудной задолженности, являются прочие активы – около 12%. Финансовые активы и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы составляют примерно по 7% от суммы всех активов. Денежные средства, имеющиеся в кассе, составляют 3%. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, требование по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив и долгосрочные активы из суммы всех активов составляют по 0% не смотря на то, что в балансе эти строки отражены, но на фоне общей суммы активов они незначительны.

Рисунок 12 демонстрирует, что на начало 2015 года прочие активы составляют примерно 15% всех активов. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы занимают около 1/10 части активов. Денежные средства, средства КО в ЦБ РФ, средства в КО, финансовые активы и чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения занимают примерно по 2-4%. Строки отложенный налоговый актив и основные средства, нематериальные активы и материальные запасы занимают 0,18% и 1,05% соответственно.

Из рисунка 13 видно, что на 1 января чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы и прочие активы составили 14,99% и 15,73% соответственно. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, составляют примерно 4% от суммы всех активов. Строки денежные средства, средства КО в ЦБ РФ и средства КО занимают около 1,5-2,5% каждая. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составляют 1/100 части всех активов.

Рисунок 14 демонстрирует, что на 1 января 2017 года примерно 1/4 части всех активов занимают чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы. По сравнению с отчетной датой предыдущих лет за анализируемый период показатель данной строки является наибольшим. Прочие активы, напротив, в сравнении с предшествующими им датами, являются наименьшими и составляют около 7%. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, составили около 4%. Денежные средства и средства КО в ЦБ РФ составили более 2% от суммы активов. Строки средства в КО, финансовые активы, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и долгосрочные активы составили менее 1% каждая.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ актива баланса «АК БАРС» Банка

Наименование	Абсолютное отклонение в тысячах			Темп роста в процентах		
	рублей			За 2014 г.	За 2015 г.	За 2016 г.
	За 2014 г.	За 2015 г.	За 2016 г.			
1. Денежные средства	4 725 998	-6 111 802	1 350 873	143,35	60,89	114,20
2. Средства КО в ЦБ РФ	-6 077 897	742 262	612 616	65,39	106,46	105,01
2.1. Обязательные резервы	328 864	662 615	590 652	112,25	121,99	116,07
3. Средства в КО	9 782 221	-6 747 694	-3 796 875	322,94	52,38	48,85
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-15 217 718	-9 974 565	-581 675	42,68	11,97	57,11
5. Чистая ссудная задолженность	34 520 386	8 588 966	-23 813 806	115,18	103,28	91,20
6. Чистые вложения в ЦБ и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 364 837	19 746 254	41 674 735	184,25	138,64	158,83
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые	180 444	9 924 685	-9 809 206	113,74	764,50	14,09

организации						
-------------	--	--	--	--	--	--

Окончание таблицы 3

7. Чистые вложения в ЦБ, удерживаемые до погашения	17 709 677	3 394 621	-2 062 905	-	119,17	90,23
8. Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	-214	100,00	100,00	0,00
9. Отложенный налоговый актив	821 193	-229 648	-591 545	-	72,03	0,00
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	848 847	-94 642	-999 682	121,45	98,03	78,78
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	536 707	-	-	-
12. Прочие активы	22 415 684	7 235 168	-42 653 294	150,12	110,78	42,65
Всего активов	92 893 442	16 548 920	-30 325 065	125,57	103,63	93,58

Данные таблицы 3 демонстрируют, что за 2014 и 2015 годы активы возросли на 92 893 442 и 16 548 920 тысяч рублей соответственно. Таким образом, темп прироста за 2014 год составил 25,72%, а за 2015 год – 3,63%. За 2016 год количество активов снизилось на 30 325 065 тысяч рублей.

Из таблицы 3 видно, что за 2014 и 2016 годы денежные средства возросли на 4 725 998 и 1 350 873 тысяч рублей соответственно. Таким образом, темп прироста составил 43,35% за 2014 и 14,20% за 2016 год. За 2015 год денежные средства снизились на 6 111 802 тысяч рублей, или почти на 40%.

Прочие активы возросли на 92 893 442 тысячи рублей за 2014 год,

что составило 125,57% роста. За 2015 год прочие активы увеличились на 16 548 920 тысяч рублей или на 3,63%. За 2016 год произошло уменьшение прочих активов на 30 325 065 тысяч рублей. Таким образом, темп роста составил 93,58%.

Таблица 4 – Вертикальный анализ обязательств «АК БАРС» Банка

Наименование	Сумма в тысячах рублей				Удельный вес в процентах			
	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.
1. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	12 783 249	33 555 197	5 540 000	0	3,93	8,04	1,28	0,00
2. Средства КО	14 464 190	12 421 258	24 872 626	9 090 401	4,45	2,97	5,74	2,32
3. Средства клиентов, не являющихся КО	240 330 227	272 650 416	318 982 420	321 096 467	73,87	65,30	73,58	81,81
3.1. Вклады физических лиц	71 378 479	80 624 776	99 624 268	107 992 639	21,94	19,31	22,98	27,52
4. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	11 164 577	2 222 826	0	0,00	2,67	0,51	0,00
5. Выпущенные долговые обязательства	52 266 414	77 640 190	74 379 633	50 154 203	16,07	18,59	17,16	12,78
6. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	1 067 049	0,00	0,00	0,00	0,27
8. Прочие обязательства	5 019 263	4 126 465	6 495 627	5 481 430	1,54	0,99	1,50	1,40
9. Резервы на возможные потери	477 128	5 978 764	1 029 083	5 588 092	0,15	1,43	0,24	1,42
Всего обязательств	325 340 471	417 536 867	433 522 215	392 477 642	100,00	100,00	100,00	100,00

Как видно из таблицы 4, обязательства на 1 января 2016 года составили наибольшее значение – 433 522 215 тысяч рублей. Немного меньшей суммой обязательств была в начале 2015 года – 417 536 867 тысяч рублей. Наименьшим количеством обязательств было на начало 2014 года – 325 340 471 тысяча рублей.

Основную часть обязательств составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: на 1 января 2014 года – 240 330 227 тысяч рублей, что составило 73,87%, в том числе вклады физических лиц – 71 378 479 тысяч рублей – 21,94%; на 1 января 2015 года – 272 650 416 тысяч рублей, что составило 65,30%, в том числе вклады физических лиц – 80 624 776 тысяч рублей – 19,31%; на 1 января 2016 года – 318 982 420 тысяч рублей, что составило 73,58%, в том числе вклады физических лиц – 99 624 268 тысяч рублей – 22,98%; на 1 января 2017 года – 321 096 467 тысяч рублей, что составило 81,81%, в том числе вклады физических лиц – 107 992 639 тысяч рублей – 27,52%.

Выпущенные долговые обязательства на 1 января 2014 года занимают 16,07% – 55 266 414 тысяч рублей, на начало 2015 года – 18,59% или 77 640 190 тысяч рублей, на начало 2016 года – 17,16% – 74 379 633 тысячи рублей и на начало 2017 года – 12,78%, что составляет 50 154 203 тысячи рублей.

Прочие обязательства составляют 1,54% – 5 019 263 тысячи рублей, 0,99% – 4 126 465 тысяч рублей, 1,50% – 6 495 627 тысяч рублей и 1,40% – 5 481 430 тысяч рублей на начало 2014, 2015, 2016 и 2017 года соответственно.

Резервы на возможные потери составляют 0,15% – 477 128 тысяч рублей на начало 2014 года, 1,43% – 5 978 764 тысячи рублей на начало 2015 года, 0,24% – 1 029 083 тысячи рублей на 2016 года, 1,42% – 5 588 092 тысячи рублей на начало 2017 года.

Обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

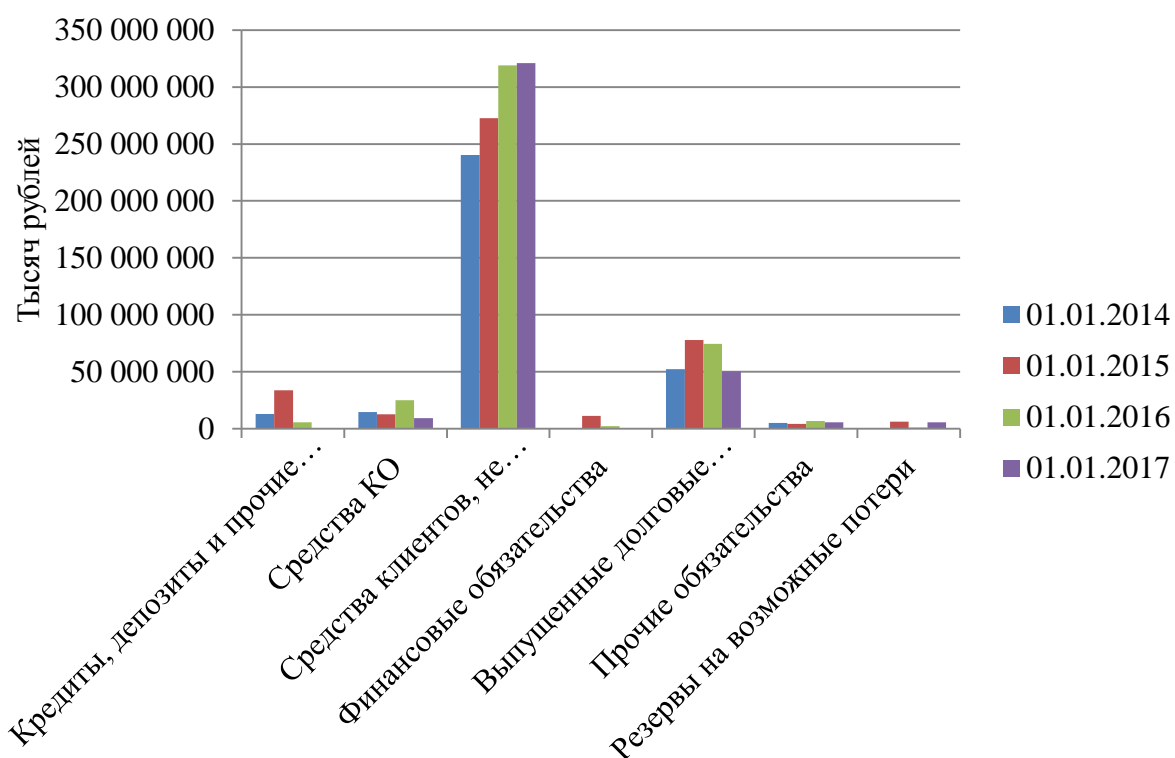


Рисунок 15 – динамика пассивов баланса «АК БАРС» Банка

Как видно из рисунка 15, средства клиентов, не являющимися кредитными организациями составляют основную часть обязательств – в пределах от 240 миллиардов рублей до 325 миллиардов рублей. С каждым годом количество средств клиентов, не являющимися кредитными организациями увеличивалось. На начало 2016 и 2017 годы они практически одинаковы.

Немного меньшее количество обязательств занимают выпущенные долговые обязательства – от 50 миллиардов рублей до 78 миллиардов рублей. Сумма данных обязательств примерно одинакова на начало 2014 и 2017 года – около 50 миллиардов рублей, и 2015 и 2016 года – приблизительно 78 миллиардов рублей.

Количество средства кредитных организаций на все отчетные даты за анализируемый период приблизительно одинаковы и варьируются в пределах от 9 миллиардов рублей до 25 миллиардов рублей.

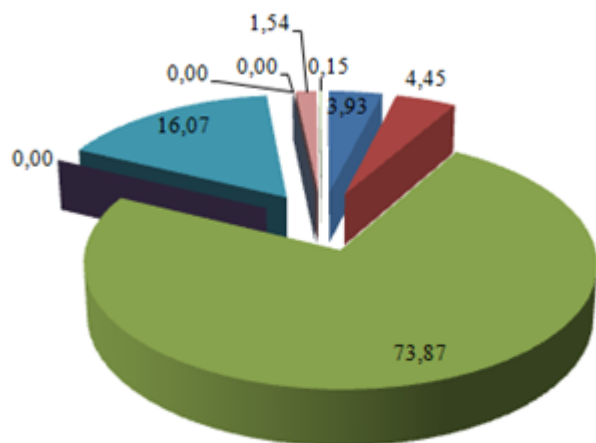


Рисунок 16 – Структура обязательств на 01.01.2014 г.

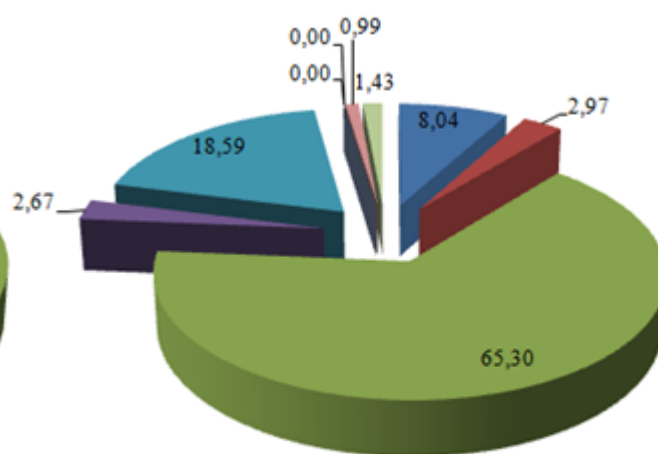


Рисунок 17 – Структура обязательств на 01.01.2015 г.

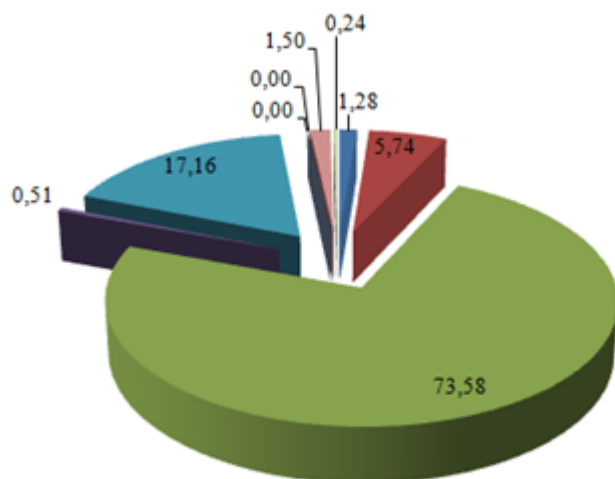


Рисунок 18 – Структура обязательств на 01.01.2016 г.

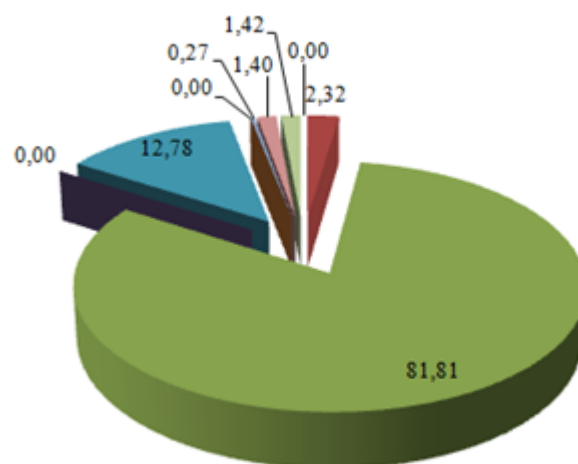


Рисунок 19 – Структура обязательств на 01.01.2017 г.

В процентах

- Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ
- Средства КО
- Средства клиентов, не являющихся КО
- Финансовые обязательства
- Выпущенные долговые обязательства
- Обязательства по текущему налогу на прибыль
- Отложенное налоговое обязательство
- Прочие обязательства
- Резервы на возможные потери

Данные рисунков 16, 17, 18 и 19 демонстрируют, что наибольший удельный вес обязательств составили средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: на 1 января 2014 года – 73,87%, 2015 года – 65,30%, 2016 года – 73,58%, 2016 года – 81,81%. На начало 2014 и 2016 годы данные обязательства были практически равными.

Данные рисунка 16 демонстрируют, что на начало 2014 года выпущенные долговые обязательства составили 16,07% от суммы всех обязательств.

Средства КО и кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ занимают 4,45% и 3,93% соответственно. Прочие обязательства составляют около 1,5%. Резервы на возможные потери заняли 0,15% от суммы всех обязательств.

Из рисунка 17 видно, что на 1 января 2015 года выпущенные долговые обязательства заняли чуть менее 1/5 части всех обязательств. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ занимают около 1/10 части всех обязательств. Финансовые обязательства составляют 2,67%. Прочие обязательства заняли чуть менее 1%. Резервы на возможные потери составили 1,43%.

Данные рисунка 18 демонстрируют, что на начало 2016 года выпущенные долговые обязательства заняли 17,16%. Средства КО составили 5,74%

От всей суммы обязательств. Прочие обязательства и кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ занимают 1,50% и 1,28% соответственно. Финансовые обязательства и резервы на возможные потери составляют менее 1%.

Данные рисунка 19 демонстрируют, что на 1 января 2017 года выпущенные долговые обязательства составили 12,78% от суммы всех обязательств. Средства КО заняли чуть больше 2%. Прочие обязательства и резервы на

возможные потери составили 1,40% и 1,42% соответственно. Отложенное налоговое обязательство составило 0,27%.

Таблица 5 – Горизонтальный анализ обязательств «АК БАРС» Банка

Наименование	Абсолютное отклонение			Темп роста в процентах		
	в тысячах рублей			За 2014	За 2015	За 2016
	За 2014 г.	За 2015 г.	За 2016 г.	г.	г.	г.
1. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	20 771 948	-28 015 197	-5 540 000	262,49	16,51	0,00
2. Средства КО	-2 042 932	12 451 368	-15 782 225	85,88	200,24	36,55
3. Средства клиентов, не являющихся КО	32 320 189	46 332 004	2 114 047	113,45	116,99	100,66
3.1 Вклады физических лиц	9 246 297	18 999 492	8 368 371	112,95	123,57	108,40
4. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 164 577	-8 941 751	-2 222 826	-	19,91	0,00
5. Выпущенные долговые обязательства	25 373 776	-3 260 557	-24 225 430	148,55	95,80	67,43
6. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	-	-	-
7. Отложенное налоговое обязательство	0	0	1 067 049	-	-	-
8. Прочие обязательства	-892 798	2 369 162	-1 014 197	82,21	157,41	84,39
9. Резервы на возможные потери	5 501 636	-4 949 681	4 559 009	1253,07	17,21	543,02
Всего обязательств	92 196 396	15 985 348	-41 044 573	128,34	103,83	90,53

Данные таблицы 5 демонстрируют, что за 2014 год обязательства возросли на 92 196 396 тысяч рублей, что составило 28,34% в строке прироста по отношению к предыдущему году; за 2015 год обязательства возросли на 15 985 348 тысяч рублей – 3,83% по отношению к обязательствам 2014 года; за 2016 год по отношению к 2015 году обязательства снизились на 41 044 573 тысячи рублей, таким образом темп роста составил 90,53%.

Данные таблицы 5 демонстрируют, что кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ за 2014 год возросли на 20 771 948 тысяч рублей, таким образом, темп прироста составил 162,49%; за 2015 год снизились на 28 015 197 тысяч рублей – 83,49%; за 2016 год снизились на 5 540 000 тысяч рублей, и на начало 2017 года они составили 0 рублей, тогда темп роста за 2016 год составил 0%, следовательно темп прироста был отрицательным и составил -100%.

Данные таблицы 5 демонстрируют, что средства кредитных организаций за 2014 и 2016 годы снизились на 2 042 932 и 15 782 225 тысяч рублей соответственно, таким образом темп роста составил 85,88% за 2014 год и 36,55% за 2016 год. За 2015 год средства кредитных организаций возросли на 12 451 368 тысяч рублей – 100,24%.

Данные таблицы 5 демонстрируют, что прочие обязательства снизились в 2014 и 2016 году на 892 798 и 1 014 197 тысяч рублей соответственно, таким образом темп роста составил 82,21% за 2014 год и 84,39% за 2016 год. За 2015 год прочие обязательства возросли на 2 369 162 тысячи рублей, таким образом темп прироста составил 57,41%.

Таблица 6 – Вертикальный анализ собственных средств «АК БАРС» Банка

Наименование	Сумма в тысячах рублей				Удельный вес в процентах			
	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.
1. Средства акционеров (участников)	28 215 396	28 215 396	38 015 396	38 015 396	74,47	73,12	97,10	76,23
2. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Эмиссионный доход	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Резервный фонд	2 203 310	2 344 037	2 401 789	0	5,81	6,07	6,13	0,00
5. Переоценка по справедливой стоимости ЦБ, имеющихся в наличии для продаж	-367 238	-55 210	-129 118	6 183 303	-0,97	-0,14	-0,33	12,40
6. Переоценка ОС	6 393	6 200	4 475	4 413	0,02	0,02	0,01	0,01
7. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	4 210 837	0,00	0,00	0,00	8,44
8. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 894 175	7 691 825	8 019 395	805 713	18,20	19,93	20,48	1,62
9. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	938 180	385 014	-9 161 103	650 682	2,48	1,00	-23,40	1,30
Всего источников собственных средств	37 890 216	38 587 262	39 150 834	49 870 344	100,00	100,00	100,00	100,00

Как видно из таблицы 6, источники собственных средств на начало 2014, 2015 и 2016 годов были примерно одинаковы и составили 37 890 216 тысяч рублей, 38 587 262 тысячи рублей и 39 150 834 тысячи рублей, на начало 2017 года – 49 870 344 тысячи рублей.

Данные таблицы 6 демонстрируют, что основную часть собственных средств составляют средства акционеров (участников): на начало 2014 года 28 215 396 тысяч рублей – 74,47%; на начало 2015 года сумма не изменилась, но в удельном весе показатель стал немного меньше – 73,12%, это обусловлено тем, что на 1 января 2015 года всего источников средств было больше, нежели на начало 2014 года; на начало 2016 года средства акционеров возросли и составили 38 015 396 тысяч рублей – 97,10%; на 1 января 2017 года средства акционеров составили ту же сумму, что и в предыдущем году, однако в удельном весе это составило 76,23%, так как сумма всех источников средств возросла и составила 49 870 344 тысячи рублей.

Данные таблицы 6 демонстрируют, что на начало 2014, 2015 и 2016 годы нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) составили 18,20% – 6 894 175 тысяч рублей, 19,93% – 7 691 825 тысяч рублей и 20,48% – 8 019 395 тысяч рублей соответственно. На январь 2017 года данный показатель составил 1,62% – 805 713 тысяч рублей.

Данные таблицы 6 демонстрируют, что незначительную часть в составе собственных средств составила переоценка основных средств. На начало 2014 и 2015 года переоценка основных средств составила по 0,02% или 6 393 тысячи рублей на начало 2014 года и 6 200 тысяч рублей на начало 2015 года. На начало 2016 и 2017 года переоценка основных средств составила по 0,01% или 4 475 тысяч рублей на начало 2016 года и 4 413 тысяч рублей на начало 2017 года.

Таблица 7 – Горизонтальный анализ собственных средств «АК БАРС» Банка

Наименование	Абсолютное отклонение в тысячах рублей			Темп роста в процентах		
	За 2014 г.	За 2015 г.	За 2016 г.	За 2014 г.	За 2015 г.	За 2016 г.
1. Средства акционеров (участников)	0	9 800 000	0	100,00	134,73	100,00
2. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	-	-	-
3. Эмиссионный доход	0	0	0	-	-	-
4. Резервный фонд	140 727	57 752	-2 401 789	106,39	102,46	0,00
5. Переоценка по справедливой стоимости ЦБ, имеющихся в наличии для продаж	312 028	-73 908	6 312 421	15,03	233,87	-4 788,88
6. Переоценка ОС	-193	-1 725	-62	96,98	72,18	98,61
7. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	4 210 837	-	-	-
8. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	797 650	327 570	-7 213 682	111,57	104,26	10,05
9. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетные период	-553 166	-9 546 117	9 811 785	41,04	-2 379,42	-7,10
Всего источников собственных средств	697 046	563 572	10 719 510	101,84	101,46	127,38

Данные таблицы 7 демонстрируют, что за все 3 года источники собственных средств увеличивались: за 2014 год на 697 046 тысяч рублей, таким образом, темп прироста составил 1,84%, за 2015 год на 563 572 тысячи рублей, темп прироста – 1,46%, за 2016 год на 10 719 510 тысяч рублей, темп прироста – 27,38%.

Данные таблицы 7 демонстрируют, что средства акционеров (участников) за 2014 год остались неизменными, поэтому темп роста составил 100%; за 2015 год средства акционеров (участников) возросли на 9 800 000 тысяч рублей, что составило 34,73% в строке темпа прироста; так как на начало 2017 года сумма средств акционеров (участников) составила такую же сумму, как и на начало предыдущего года, то темп роста за 2016 год составил 100%.

Данные таблицы 7 демонстрируют, что за 2014 год и 2015 год резервный фонд увеличился на 140 727 тысяч рублей – 6,39% и 57 752 тысячи рублей – 2,46% соответственно. За 2016 год резервный фонд снизился на 2 401 789 тысяч рублей. Так как на 1 января 2017 года резервный фонд равен 0 рублей, то темп роста составил 0%.

Данные таблицы 7 демонстрируют, что нераспределенная прибыль за 2014 год возросла на 797 650 тысяч рублей или на 11,57%, за 2015 год – на 327 570 тысяч рублей или на 4,26%, за 2016 год сократилась на 7 213 682 тысячи рублей или на 89,95%.

Данные таблицы 7 демонстрируют, что переоценка основных средств за 2014 сократилась на 193 тысячи рублей, таким образом, темп роста составил 96,98%, за 2015 год – на 1 725 тысяч рублей или на 27,82%, за 2016 год – на 62 тысячи рублей, таким образом, темп роста составил 98,61%.

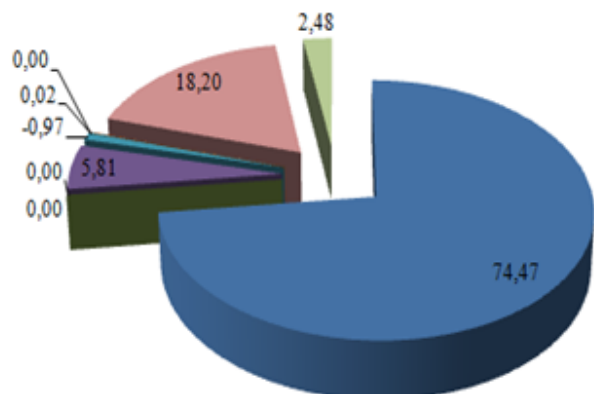


Рисунок 20 – Структура собственных средств на 01.01.2014 г.

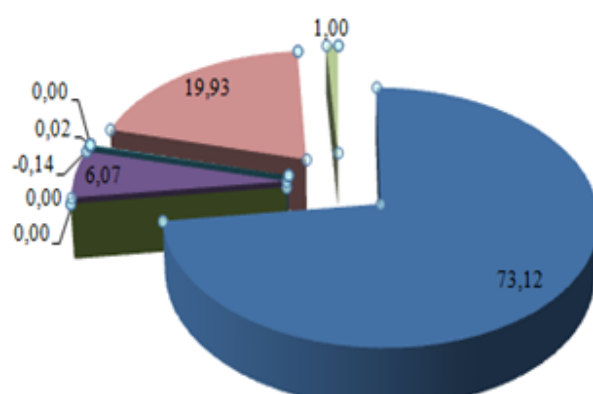


Рисунок 21 – Структура собственных средств на 01.01.2015 г.

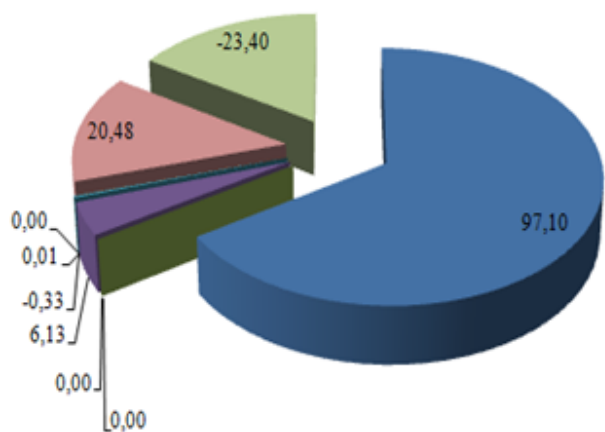


Рисунок 22 – Структура собственных средств на 01.01.2016 г.

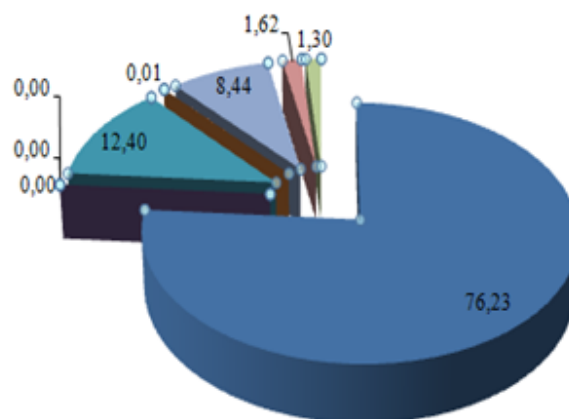


Рисунок 23 – Структура собственных средств на 01.01.2017 г.

В процентах

- Средства акционеров (участников)
- Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)
- Эмиссионный доход
- Резервный фонд
- Переоценка по справедливой стоимости ЦБ, имеющих в наличии для продаж
- Переоценка ОС
- Денежные средства безвоздного финансирования (вклады в имущество)
- Нера распределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет
- Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетные период

Данные рисунков 20, 21, 22 и 23 демонстрируют, что наибольший удельный вес составили средства акционеров (участников): на начало 2014 года – 74,47%, 2015 года – 73,12%, 2016 года – 97,10%, 2017 года – 76,23.

Данные рисунка 20 демонстрируют, что нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 18,20% от суммы всех собственных средств. Резервный фонд занимает 5,81%. Неиспользованная прибыль составляет 2,48% от общей суммы собственных средств. Переоценка основных средств составила 0,02%.

Данные рисунка 21 демонстрируют, что нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет составляет чуть менее 20% от суммы всех собственных средств. Резервный фонд занимает 6,07%. Переоценка основных средств составила 0,02%. Неиспользованная прибыль занимает 1/100 части собственных средств.

Данные рисунка 22 демонстрируют, что нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет составляет около 1/5 части собственных средств. Резервный фонд занимает 6,13%. Переоценка основных средств составила 0,01%.

Данные рисунка 23 демонстрируют, что нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет составляет 1,62% от суммы всех собственных средств. Переоценка по справедливой стоимости ЦБ, имеющихся в наличии для продаж, занимает 12,40%. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) составляют 8,44%. Неиспользованная прибыль составила 1,30% от общей суммы собственных средств. Переоценка основных средств составила 0,02%.

Таблица 8 – Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах «АК БАРС» Банка

Наименование статьи	Данные			Абсолютное отклонение в тысячах рублей		Темп роста в процентах	
	За 2014 г.	За 2015 г.	За 2016 г.	За 2015 г.	За 2016 г.	За 2015 г.	За 2016 г.
1. Процентные доходы	31 807 634	41 046 894	39 406 966	9 239 260	-1 639 928	129,05	96,00
2. Процентные расходы	28 144 261	53 619 084	28 437 041	25 474 823	-25 182 043	190,52	53,04
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 663 373	-12 572 190	10 968 925	-16 235 563	23 541 115	-343,19	-87,25
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-2 602 256	-5 496 591	-4 442 136	-2 894 335	1 054 455	211,22	80,82
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 061 117	-18 068 781	6 526 789	-19 129 898	24 595 570	-1 702,81	-36,12
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами	6 312 833	3 449 582	-690 978	-2 863 251	-4 140 560	54,64	-20,03
7. Чистые доходы от операций с ЦБ, имеющимися в наличии для продажи	-2 424 772	3 585 768	5 120 056	6 010 540	1 534 288	-147,88	142,79
8. Чистые доходы от операций с ЦБ, удерживаемы до погашения	0	48 466	11 422	48 466	-37 044	-	23,57
9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 736 081	1 020 185	-38 430	-1 715 896	-1 058 615	37,29	-3,77

Окончание таблицы 8

10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10 589 168	-7 419 393	2 603 288	3 169 775	10 022 681	70,07	-35,09
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	190 106	238 935	1 318 441	48 829	1 079 506	125,69	551,80
12. Комиссионные доходы	2 327 329	2 703 650	3 665 904	376 321	962 254	116,17	135,59
13. Комиссионные расходы	860 850	661 724	988 175	-199 126	326 451	76,87	149,33
14. Изменение резерва на возможные потери по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи	73 214	-362 636	-152 074	-435 850	210 562	-495,31	41,94
15. Изменение резерва на возможные потери по ЦБ, удерживаемым до погашения	-86 376	-401 003	65 337	-314 627	466 340	464,25	-16,29
16. Изменение резерва по прочим потерям	-5 686 198	4 753 065	-4 811 143	10 439 263	-9 564 208	-83,59	-101,22
17. Прочие операционные доходы	22 862 698	24 060 908	3 173 766	1 198 210	-20 887 142	105,24	13,19
18. Чистые доходы (расходы)	15 916 014	12 947 022	15 413 763	-2 968 992	2 466 741	81,35	119,05
19. Операционные расходы	15 228 659	21 744 942	14 559 974	6 516 283	-7 184 968	142,79	66,96
20. Прибыль (убыток) до налогообложения	687 355	-8 797 920	853 789	-9 485 275	9 651 709	-1 279,97	-9,70
21. Возмещение (расход) по налогам	302 341	363 183	203 107	60 842	-160 076	120,12	55,92
22. Прибыль (убыток) после налогообложения	385 014	-9 161 103	650 682	-9 546 117	9 811 785	-2 379,42	-7,10
23. Выплаты из прибыли после налогообложения	0	0	0	0	0	-	-
24. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	385 014	-9 161 103	650 682	-9 546 117	9 811 785	-2 379,42	-7,10

Данные таблицы 8 демонстрируют, что у Банка за 2014 и 2016 годы после всех расходов, созданных резервов, вычетов всех налогов осталась неиспользованная прибыль в размере 385 014 тысяч рублей и 650 682 тысячи рублей соответственно. За 2015 год Банк потерпел убытки в размере 9 161 103 тысяч рублей.

За 2014 год прибыль до налогообложения составила 687 355 тысяч рублей. Банк выплатил налоги в размере 302 341 тысяч рублей. За 2015 год убыток до налогообложения составил 8 797 920 тысяч рублей, налоги составили 363 183 тысячи рублей, что в конечном итоге привело к еще бóльшим убыткам. За 2016 год банк получил прибыль в размере 853 789 тысяч рублей, с учетом уплаченных налогов чистая прибыль составила на 203 107 тысяч рублей меньше от общей прибыли.

Помимо анализа финансовой отчетности, существуют и другие способы оценки финансового состояния банка.

В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990г. №395-1-ФЗ и Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И "Об обязательных нормативах банков" в настоящее время действует несколько обязательных нормативов. Обязательные нормативы – это количественное ограничение банка, которое должно обеспечивать: достаточность собственного капитала, ликвидность, высокое качество активов.

С макроэкономической точки зрения обязательные нормативы выполняют две функции:

- 1) обеспечивает стабильность и ликвидность банковской системы;
- 2) является инструментом в денежно-кредитной политике государства.

1. H_1 – норматив достаточности собственного капитала, регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств, необходимых для покрытия

кредитного, операционного и рыночного рисков. Нормативное значение – минимум 8%.

$$H_1 = \frac{K}{\sum K p_i (A_i - P_{ki}) + \text{код 8807} + \text{код 8957} + \text{ПК} + \text{КРВ} + \text{КРС} - \text{код 8992} + 10 \times \text{ОР} + \text{РР}} \times 100\%, \quad (1)$$

где K – собственные средства (капитал) банка;

$K p_i$ – коэффициент риска i -го актива;

A_i – i -й актив банка;

P_{ki} – величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i -го актива;

КРВ – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

КРС – величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;

ОР – величина операционного риска;

РР – величина рыночного риска;

ПК – операции с повышенными коэффициентами риска.

2. H_2 – норматив мгновенной ликвидности, регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня. Нормативное значение – минимум 15%.

$$H_2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - 0,5 \times \text{Овм}^*} \times 100\%, \quad (2)$$

где Лам – высоколиквидные активы;

Овм – обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении;

$Овм^*$ – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

3. $Н_3$ – норматив текущей ликвидности, регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайшего к дате расчета 30 календарных дней. Нормативное значение – минимум 50%.

$$Н_3 = \frac{Лат}{Овт - 0,5 \times Овт^*} \times 100\%, \quad (3)$$

где Лат – ликвидные активы;

Овт – обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

$Овт^*$ – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней

4. $Н_4$ – норматив долгосрочной ликвидности, регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требования банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Нормативное значение – максимум 120%.

$$Н_4 = \frac{Крд}{К + ОД + 0,5 \times О^*} \times 100\%, \quad (4)$$

где Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом

сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям;

ОД – обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней;

О* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД.

5. Н₆ – норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка. Нормативное значение – максимум 25%.

$$H_6 = \frac{K_{pz}}{K} \times 100\%, \quad (5)$$

где K_{pz} – совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.

6. Н₇ – норматив максимального размера крупных кредитных рисков, регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков. Нормативное значение – максимум 800%.

$$H_7 = \frac{\sum K_{скрi}}{K} \times 100\%, \quad (6)$$

где $K_{скрi}$ – i -тый крупный кредитный риск, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям;

7. $H_{9.1}$ – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам). Нормативное значение – максимум 50%.

$$H_{9.1} = \frac{\sum K_{раi}}{K} \times 100\%, \quad (7)$$

где $K_{раi}$ – величина i -того кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям

8. $H_{10.1}$ – Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка ограничивает совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Нормативное значение – максимум 3%.

$$H_{10.1} = \frac{\sum K_{рсi}}{K} \times 100\%, \quad (8)$$

где $K_{рсi}$ – величина i -того кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдером за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям

9. H_{12} – Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц ограничивает совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Нормативное значение – максимум 25%.

$$H_{12} = \frac{\sum K_{инi}}{K} \times 100\%, \quad (9)$$

где $K_{инi}$ – величина i -той инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям. Показатель $K_{инi}$ рассчитывается как сумма остатков по кодам 8919, 8963, - 8920, - 8982.

В таблице 9 представлены нормативы ПАО «АК БАРС» Банка.

Таблица 9 – Нормативы «АК БАРС» Банка

Норматив	В процентах			
	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.
H_1	10,45	8,57	8,30	11,42
H_2	58,61	49,37	54,93	173,18
H_3	113,13	111,51	82,69	447,35
H_4	103,03	80,41	86,06	42,37
H_6	23,5	19,3	23,6	24,1
H_7	236,80	320,60	275,20	204,70
$H_{9.1}$	4,58	3,34	19,84	14,03
$H_{10.1}$	1,03	1,07	0,59	0,43
H_{12}	0,62	12,30	10,18	22,77

Данные таблицы 9 демонстрируют, что Банк выполняет все нормативы, установленные Центральным Банком Российской Федерации. Тенденции развития – положительные.

Проведенная оценка финансового состояния по нормативам, установленным Центральным Банком Российской Федерации, демонстрирует, что «АК БАРС» Банк в целом выполняет условия нормативов. Обязательные нормативы H_1 , H_2 и H_3 в течение анализируемого периода имеют тенденцию к росту, что положительно скажется на деятельности Банка, H_4 и H_7 имеют положительную тенденцию к уменьшению, что так же скажется положительно.

2.3 Разработка рекомендаций «АК БАРС» Банку по усовершенствованию результатов оценки финансового состояния как финансового инструмента прогнозирования и регулирования конкурентоспособности банка

На основе вышеизложенных данных были разработаны рекомендации по положительной динамике значений обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации.

Так как главной задачей любого банка является циркуляция денежных средств путем их аккумуляции и предоставления в кредит, то банк оказывает услуги своим клиентам – вкладчикам и заемщикам. В данном случае банк является посредником между вкладчиками и заемщиками. За счет разницы процентов данных предоставляемых услуг, банк извлекает для себя прибыль.

Одной из проблем банка является формирование его ресурсной базы. Ресурсная база напрямую связана с ликвидностью и платежеспособностью – устойчивостью банка. Деятельность банка, а, следовательно, и полученные доходы, зависят от суммы тех ресурсов, которые банк может приобрести на рынке. Между банками возникает борьба за привлечение ресурсов.

Одним из условий устойчивого положения банка на финансовом рынке является качество и количество отношений с клиентами. На сегодняшний день в «АК БАРС» Банке существует разнообразный выбор по видам депозитных и кредитных услуг для своих клиентов.

На 1 января 2017 года количество клиентов, включающее физические лица, составило 3 378 342 человека (рисунок 7), и юридические лица – 79 233 (рисунок 9). Общая сумма размещенных средств клиентов составила 380 341 071 тысячу рублей. Общая сумма выданных кредитов составила 236 999 266 тысяч рублей. Исходя из этого, расходы по выплате процентов по размещенным средствам юридических и физических лиц составила 28 408 365 тысяч рублей, а доходы по полученным процентам от выданных кредитов юридическим и физическим лицам – 39 076 781 тысячу рублей. Таким образом, чистая процентная маржа «АК БАРС» Банка составила 10 668 416 тысяч рублей, чистая прибыль – 645 701 тысячу рублей (данные на 1 января 2017 года).

Увеличение количества клиентов приведет за собой увеличение чистой прибыли. Увеличения клиентской базы можно добиться путем увеличения процентных ставок по вкладным и кредитным операциям банка. Так как в «АК БАРС» Банке присутствует диверсификация по депозитным и кредитным операциям, то в качестве увеличения процентных ставок по депозитам и кредитам предлагается не по всем депозитным операциям. Увеличить процентные ставки предполагается по тем депозитным операциям, которые, по мнению клиентов, менее выгодные – не пользуются спросом; увеличение процентных ставок по кредитным операциям – те, которые менее выгодные для Банка. В условиях увеличения процентных ставок по депозитам увеличивается конкуренция на рынке банковских услуг, что является следствием тому, что произойдет увеличение клиентской базы, а, следовательно, ресурсной базы. Полученные денежные средства от клиентов должны работать и будут размещены под бóльший процент, что приведет к бóльшей прибыли.

Согласно рисункам 7 и 9 количество клиентов, состоящее из юридических и физических лиц, с каждым годом возрастает. В среднем общее количество клиентов из юридических и физических лиц возрастает на 214 624 клиентов в год. Если процентную ставку по депозитам не увеличивать, то к началу 2018 года

количество клиентов, включающее физические и юридические лица, составит около 3 672 199 клиентов, к началу 2019 года – 3 886 823 клиента. Согласно предложенному методу привлечения клиентов, к началу 2019 года общее количество клиентов, состоящее из физических и юридических лиц, возрастет на 15% по отношению к среднему приросту клиентов и составит около 3 919 017 клиентов.

Количество клиентов, включающее юридические и физические лица, составило:

Таблица 10 – Процентные расходы и доходы «АК БАРС» Банка

Показатель Дата	Количество клиентов	Процентные доходы, в тысячах рублей	Процентные расходы, в тысячах рублей
01.01.2014 г.	3 027 197	25 048 997	14 616 871
01.01.2015 г.	3 035 985	27 457 001	18 035 493
01.01.2016 г.	3 213 351	31 936 418	38 144 760
01.01.2017 г.	3 457 575	31 443 585	19 455 196

Согласно данным, представленным в таблице 10, в среднем на одного вкладчика приходится 7 087 рублей расходов по выплате процентов за размещенные средства, на одного заемщика приходится 9 100 рублей доходов по полученным процентам за выданный кредит.

Исходя из вышеуказанного, на 1 января 2019 года процентные расходы составят 27 774 074 тысячи рублей, процентные доходы – 29 038 255 тысяч рублей. По полученным данным процентная маржа составит 1 264 181 тысячу рублей. Сумма прибыли после всех расходов и выплаченных налогов возрастет по отношению к предыдущему году, часть суммы чистой прибыли будет распределена на создание резервов на возможные потери по ссудной задолженности. Из этого следует, что собственный капитал Банка будет увеличен.

Так же «АК БАРС» Банку рекомендуется увеличить уставный капитал, чего можно добиться путем дополнительной эмиссии акций или повышения их

номинальной стоимости, либо часть полученной прибыли отправить не на дивидендные выплаты акционерам, а на развитие Банка.

По вышеизложенным рекомендациям собственный капитал «АК БАРС» Банка увеличится и на 1 января 2019 года составит около 58 315 396 тысяч рублей (за счет увеличения уставного и резервного фонда).

По предложенным рекомендациям был произведен расчет обязательных нормативов Центрального Банка Российской Федерации (таблица 10).

Таблица 11 – Нормативы «АК БАРС» Банка с учетом разработанных рекомендаций

Норматив	Расчет в тысячах рублей	На 01.01.2019 г. в процентах
H_1	$\frac{58\,315\,396}{449\,744\,273} \times 100\%$	12,97
H_4	$\frac{157\,430\,000}{253\,373\,271} \times 100\%$	62,13
H_6	$\frac{12\,377\,952}{58\,315\,396} \times 100\%$	21,2
H_7	$\frac{105\,140\,685}{58\,315\,396} \times 100\%$	180,30
$H_{9.1}$	$\frac{7\,205\,920}{58\,315\,396} \times 100\%$	12,36
$H_{10.1}$	$\frac{220\,851}{58\,315\,396} \times 100\%$	0,38
H_{12}	$\frac{11\,694\,853}{58\,315\,396} \times 100\%$	20,05

Согласно разработанным рекомендациям, на начало 2019 года обязательные нормативы H_1 , H_6 , H_7 , $H_{9.1}$, $H_{10.1}$, H_{12} имеют положительную тенденцию, H_4 имеет отрицательную тенденцию, но тем не менее выполняет условия, установленные Центральным Банком Российской Федерации.

В рамках данной выпускной квалификационной работы было проведено исследование по улучшению результатов оценки финансового состояния «АК БАРС» Банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

«АК БАРС» Банк является одним из крупнейших Банков России, он поддерживается государством, своими акционерами и партнерами, а так же выдерживает испытания на прочность и ставит перед собой стратегические задачи. В ближайшие годы ПАО «АК БАРС» Банк ставит в качестве ключевой задачи – выход на устойчивые финансовые показатели роста.

Понимая значимость развития среднemasсового сегмента в России, Банк «АК БАРС» ставит перед собой задачу максимально увеличить долю на существующем рынке и повысить долю продуктового проникновения в существующую клиентскую базу. Банк будет делать ставку на развитие собственных компетенций и на сотрудничество с лидерами рынка в области высоких технологий. «АК БАРС» будет работать во благо каждого клиента, независимо от масштабов его деятельности. Следующим важным аспектом стратегии является изменение существующей корпоративной культуры, которая должна определять не только имидж Банка, но и быть одним из инструментов стратегического развития и конкурентного преимущества.

В данной выпускной квалификационной работе были рассмотрены теоретические аспекты оценки финансового состояния и конкурентоспособности банка. По проведенным теоретическим основам был сделан вывод о том, что оценка финансового состояния является инструментом финансового прогнозирования и регулирования конкурентоспособности банка.

Таким образом, оценка финансового состояния банка – это обобщающая, комплексная оценка банка, которая отражает обеспечение денежными средствами для осуществления своей деятельности, поддержания стабильного

режима работы и своевременного проведения расчетов. Конкурентоспособность банка – это динамичный, комплексный показатель, который отражает способность банка конкурировать на рынке банковских услуг. Таким образом, оценка финансового состояния это немаловажный инструмент при финансовом прогнозировании и регулировании конкурентоспособности банка, который позволяет определить его потенциал.

Была проведена оценка финансового состояния Банка «АК БАРС», по итогам которой, по состоянию на отчетную дату за анализируемый период, можно сделать вывод о том, что Банк всецело выполняет установленные обязательные нормативы Центрального Банка Российской Федерации и имеет положительную тенденцию развития. 2015 год для Банка был насыщен различными событиями, оказавшими существенное влияние на итоговые показатели его деятельности.

На основе вышеизложенного были разработаны рекомендации по оценке финансового состояния «АК БАРС» Банка. В качестве рекомендаций было предложено:

– увеличить процентную ставку по депозитам для юридических и физических лиц, что, в свою очередь, поспособствовало увеличению ресурсной базы, которая будет работать и будет размещена. В конечном итоге увеличенная чистая прибыль будет разделена и часть ее разместится на создание резервов по возможным потерям по ссудам, и как следствие – увеличению собственного капитала Банка.

– привлечь средства акционеров (участников), что так же увеличит собственный капитал Банка.

Согласно разработанным рекомендациям на начало 2019 года обязательные нормативы будут выполняться, при этом: H_1 , H_7 , $H_{9.1}$, $H_{10.1}$, H_{12} имеют положительную тенденцию; H_4 имеет отрицательную динамику, но тем не менее выполняет условия.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Указание Банка России от 31 марта 2000 г. № 766-У (ред. От 21.12.2000) «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций»
- 2 Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. N 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (с изменениями и дополнениями)
- 3 Абаева, Н.П. Конкурентоспособность банковских услуг / Н.П. Абаева, Л.Т. Хасанова. Ульяновск: УлГТУ, 2012. – 118 с.
- 4 Алексашин, П.Г. Динамический анализ бизнес-моделей российских банков в период 2006-2009 гг.: препринт WP7/2012/03 [текст] / П.Г. Алексашин, Ф.Т. Алескеров, В.Ю. Белоусова, Е.С. Попова, В.М. Солодков; Нац. Исслед. Ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2012. – 64 с.
- 5 Антонов, И.Ю. Перспективы развития различных групп российских банков в условиях консолидации банковской деятельности / И.Ю. Антонов. Банковские услуги. – 2012. – 450 с.
- 6 Аргунов, И.А. Прибыльность и ликвидность: анализ финансового состояния банка / Аргунов И.А. Банковский журнал, 2010. №10. – 35 с.
- 7 Бочаров, В. В. Финансовый анализ: краткий курс / В. В. Бочаров. – Спб.: Питер, 2010. – 240 с.
- 8 Викулин, А.Ю. Антимонопольное регулирование рынка банковских услуг: учебное пособие / А.Ю. Викулин – М.: Издательство БЕК, 2009. – 390 с.
- 9 Головачев, А.С. Конкурентоспособность организации: учеб. пособие / А.С. Головачев. – Минск: Выш. шк., 2012. – 319 с .

10 Голубев, Н.К. Текущее состояние и основные тенденции в развитии отечественной банковской системы / Н.К. Голубев. Финансы и кредит. – 2008. – № 14. – 27 с.

11 Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учеб, для магистров / Т.И. Григорьева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 462 с.

12 Дорохина, Е.Г. Арбитражное управление в системе банкротства. / Е. Г. Дорохина. Монография. – М.: Новый индекс, 2011. – 428 с.

13 Ермолович, Л. Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учеб. пособие / Е. Е. Ермолович. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 436 с.

14 Ефимова, О.В. Анализ финансовой отчетности: учеб, пособие / О.В. Ефимова [и др.]. – М.: Омега-Л, 2013. – 388 с.

15 Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учеб. / О.В. Ефимова. – 5-е изд., испр. – М. : Омега-Л, 2014. – 348 с.

16 Зарицкий, А.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. / сост. А.Е. Зарицкий. – М.: АСТ; СПб.: Сова; Владимир: ВКТ, 2010. – 160 с. – (Конспект лекций).

17 Ильясов, С.М. О конкуренции на банковском рынке / С.М. Ильясов. Деньги и кредит. – 2008. – №7. – 25 с.

18 Илышева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности. Учебник / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов – М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2011. – 480 с.

19 Казакова, Н.А. Финансовый анализ: учеб. и практикум / Н.А. Казакова. – М.: Юрайт, 2014. – 539 с.

20 Каменева, И.А. К вопросу о понятии финансового состояния организации: материалы научно-практической электронной конференции / Актуальные вопросы бухгалтерского учета, анализа и аудита, часть 1 / И.А. Каменева, Н.А. Грачева. – К.: Юго-западный государственный университет, 2014. – 47 с.

- 21 Кирьянова, З.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. для бакалавров / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Юрайт, 2014. – 428 с.
- 22 Клаас, Я.А. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка / Я.А. Клаас. Вестник ТИСБИ, 4, 2012. – 155-160 с.
- 23 Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – М.: ТК Велби, Проспект, 2008. – 424 с.
- 24 Коротков, Э.М. Антикризисное управление. Учебник / Э. М. Коротков. 2-е изд., доп. и перераб. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 620 с.
- 25 Кувшинов, М.С. Инновационные инструменты прогнозирования оценки финансового состояния предприятия / М.С. Кувшинов. Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. – 2012. – 56 с.
- 26 Литовченко, В.П. Финансовый анализ [Текст]: учеб. пособие / В.П. Литовченко. – 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2013. – 216 с.
- 27 Лутошкина, Н.К. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика / Н.К. Лутошкина. Финансы и кредит. – 2011. – 52с.
- 28 Максимов, Ю.А. Правовое регулирование деятельности предприятий и организаций / Ю.А. Максимов, Е.М. Максимова, А.В. Семенов. – СПб.: СПб им. В.Б. Бобкова филиал РТА, 2012. – 144 с.
- 29 Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ: учеб. пособие / Э.А. Маркарьян. – 9-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2014. – 192 с.
- 30 Ольшевская, Н. Экономический анализ / Сост. Н. Ольшевская. – М.: АСТ: Полиграфиздат; СПб.: Сова; 2011. – 160 с. – (Конспект лекций).
- 31 Пересецкий, А.А. Эконометрические методы в дистанционном анализе деятельности российских банков / А.А. Пересецкий; Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2012. – 235с.

32 Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 345 с.

33 Селезнева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации: учеб, пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 583 с.

34 Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами. Учебное пособие для вузов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 342 с.

35 Фетисов, Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки / Г.Г. Фетисов. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 298 с.

36 Фурсова, М.Н. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / М.Н. Фурсова, А.А. Ильин, Л.В. Моисеева. – Издательство ВГУЭС, 2011. – 323 с.

37 Хрипливый, Ф.П. Сравнительный анализ методов оценки финансового состояния организации / Ф.П. Хрипливый, А.Ф. Хрипливый. Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета № 81. – 2012. – 22 с.

38 Чернова, С.А. Методические подходы к оценке конкурентоспособности региональных коммерческих банков / С.А. Чернова, Алиева М.Ю. Известия УрГЭО 1. – 2015. – 99 с.

39 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа. Учеб. и практическое пособие для экономических вузов / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев, 3-е изд., доп. И перераб. – М.: «ИНФАРМ-М», 2010. – 207 с.

40 Ширяева, Г.Ф. Сущность, цели и задачи оценки финансового состояния организации / Г.Ф. Ширяева, И.А. Ахмадиев. ФЭН-Наука № 7-8 (22-23). – 2013. – 15 с.

41 Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

42 Анализ банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/>

43 Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС «АК БАРС» БАНКА

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс «АК БАРС» Банка

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2014	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	10 901 097	15 627 095	9 515 293	10 866 166
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 559 387	11 481 490	12 223 752	12 836 368
2.1	Обязательные резервы	2 684 303	3 013 167	3 675 782	4 266 434
3	Средства в кредитных организациях	4 387 848	14 170 069	7 422 375	3 625 500
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 548 380	11 330 662	1 356 097	774 422
5	Чистая ссудная задолженность	227 420 221	261 940 607	270 529 573	246 715 767
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 734 053	51 098 890	70 845 144	112 519 879
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 313 106	1 493 550	11 418 235	1 609 029
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	17 709 677	21 104 298	19 041 393
8	Требования по текущему налогу на прибыль	214	214	214	0
9	Отложенный налоговый актив	0	821 193	591 545	0
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	3 712 388
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 957 865	4 806 712	4 712 070	536 707
12	Прочие активы	44 721 622	67 137 520	74 372 688	31 719 394
13	Всего активов	363 230 687	456 124 129	472 673 049	442 347 984
II. ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 783 249	33 555 197	5 540 000	0
15	Средства кредитных организаций	14 464 190	12 421 258	24 872 626	9 090 401
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	240 330 227	272 650 416	318 982 420	321 096 467
17	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	71 488 824	80 624 776	99 624 268	107 992 639

18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	11 164 577	2 222 826	0
----	--	---	------------	-----------	---

Окончание приложения А

Окончание таблицы А.1

19	Выпущенные долговые обязательства	52 266 414	77 640 190	74 379 633	50 154 203
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
21	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	1 067 049
22	Прочие обязательства	5 019 263	4 126 465	6 495 627	5 481 430
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами 85ффшорных зон	477 128	5 978 764	1 029 083	5 588 092
24	Всего обязательств	325 340 471	417 536 867	433 522 215	392 477 642
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
25	Средства акционеров (участников)	28 215 396	28 215 396	38 015 396	38 015 396
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
27	Эмиссионный доход	0	0	0	0
28	Резервный фонд	2 203 310	2 344 037	2 401 789	0
29	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-367 238	-55 210	-129 118	6 183 303
30	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6 393	6 200	4 475	4 413
31	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	4 210 837
32	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 894 175	7 691 825	8 019 395	805 713
33	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	938 180	385 014	-9 161 103	650 682
34	Всего источников собственных средств	37 890 216	38 587 262	39 150 834	49 870 344
35	Всего пассивов	363 230 687	456 124 129	472 673 049	442 347 986

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ «АК БАРС» БАНКА

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах «АК БАРС» Банка

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014 год	Данные за 2015 год	Данные за
				2016 год
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.	31 807 634	41 046 894	39 406 966
1.1	От размещения средств в КО	298 624	446 840	1 429 268
1.2	От ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся КО	27 734 175	32 143 133	31 803 404
1.3	От оказанных услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ЦБ	3 774 835	8 456 921	6 174 294
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.	28 144 261	53 619 084	28 437 041
2.1	По привлеченным средствам КО	2 523 043	4 235 828	1 712 221
2.2	По привлеченным средствам, не являющихся КО	19 862 035	40 890 915	22 371 151
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5 759 183	8 492 341	4 353 669
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 663 373	-12 572 190	10 968 925
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	-2 602 256	-5 496 591	-4 442 136
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начислению процентным доходам	-31 889	-151 378	-356 879
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 061 117	-18 068 781	6 526 789
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами	6 312 833	3 449 582	-690 978
7	Чистые доходы от операций с ЦБ, имеющимися в наличии для продажи	-2 424 772	3 585 768	5 120 056
8	Чистые доходы от операций с ЦБ, удерживаемы до погашения	0	48 466	11 422
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 736 081	1 020 185	-38 430
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10 589 168	-7 419 393	2 603 288

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	190 106	238 935	1 318 441
12	Комиссионные доходы	2 327 329	2 703 650	3 665 904
13	Комиссионные расходы	860 850	661 724	988 175

Окончание приложения Б

Окончание таблицы Б.1

14	Изменение резерва на возможные потери по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи	73 214	-362 636	-152 074
15	Изменение резерва на возможные потери по ЦБ, удерживаемым до погашения	-86 376	-401 003	65 337
16	Изменение резерва по прочим потерям	-5 686 198	4 753 065	-4 811 143
17	Прочие операционные доходы	22 862 698	24 060 908	3 173 766
18	Чистые доходы (расходы)	15 916 014	12 947 022	15 413 763
19	Операционные расходы	15 228 659	21 744 942	14 559 974
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	687 355	-8 797 920	853 789
21	Возмещение (расход) по налогам	302 341	363 183	203 107
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	385 014	-9 161 103	650 682
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в т.ч.	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	385 014	-9 161 103	650 682

ПРИЛОЖЕНИЕ В

ПОКАЗАТЕЛИ «АК БАРС» БАНКА

Таблица В.1 – Показатели «АК БАРС» Банка

№	Показатель	Значение в тысячах рублей
1.	К	58 315 396
2.	Крд	157 430 000
3.	ОД	103 053 000
4.	О*	184 009 750
5.	∑Кскрі	105 140 685
6.	∑Крсіі	7 205 920
7.	∑Кині	220 851
8.	код 8807	134 654