

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ И ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КАЗАНСКИЙ (ПРИВОЛЖСКИЙ) ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт управления, экономики и финансов

Кафедра банковского дела

Курсовая работа по направлению «Банковское дело»

Тема курсовой работы: «Финансовый анализ деятельности кредитных организаций»

Автор курсовой работы: Шайхулова Илюза Фанисовна

Группа: 14.3-312

Руководитель работы: Тагирова Эльвира Равильевна

Содержание

1. Финансовый анализ ПАО «Промсвязьбанк» за 2014-2015 годы
2. Проблемы и перспективы развития финансового анализа деятельности кредитных организаций

Список использованных источников

Актуальность, цели и задачи курсовой работы

Актуальность курсовой работы не вызывает сомнения, по причине того, что в настоящее время кредитным организациям необходимы качественные инструменты, позволяющие оценить финансовое состояние организации, выделить слабые места, а также выявить возможные резервы развития кредитных учреждений для принятия грамотных управленческих решений.

Целью курсовой работы является проведение финансового анализа банка и на его основе определение проблем и перспектив развития финансового анализа в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) определить основные методы и показатели финансового анализа кредитных учреждений;
- 2) провести финансовый анализ ПАО «Промсвязьбанк»;
- 3) рассмотреть проблемы, присущие финансовому анализу в настоящее время в Российской Федерации и возможные подходы к их решению;
- 4) сделать выводы относительно тенденции и перспектив развития финансового анализа в Российской Федерации.

Показатели финансового анализа кредитных учреждений

В целом финансовый анализ обычных коммерческих организаций и кредитных учреждений схож, однако имеются различия, связанные со спецификой деятельности последних. Основными методами и показателями финансового состояния кредитных учреждений служат:

1) вертикальный и горизонтальный анализ статей бухгалтерского баланса, отчета о движении денежных средств, темпы прироста и динамика соответствующих статей;

2) анализ выполнения обязательных нормативов деятельности, установленных Центральным Банком РФ, в том числе:

- достаточности капитала
- ликвидности
- разного рода рисков;

3) анализ качества активов;

4) анализ прибыльности и рентабельности.

Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса

Таблица 1. Анализ бухгалтерского баланса, темпа прироста, соотношения статей ПАО «Промсвязьбанк» за 2013-2014 годы

Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014	Темп роста 2015,%	Доля статьи в балансе на 1.01.15,%	Пассивы				
					Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	72547	9419	670,21	7,23
	Активы				Средства кредитных организаций	83668	62199	34,52	8,34
Денежные средства	36725	24147	52,09	3,46	Средства клиентов, не являющихся КО	728655	547151	33,17	72,59
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	26333	23150	13,75	2,48	Вклады физических лиц	237164	197051	20,36	23,63
Обязательные резервы	6361	7147	-10,99	0,60	Финансовые обязательства	23906	3005	695,52	2,38
Средства в кредитных организациях	37455	19187	95,21	3,53	Выпущенные долговые обязательства	76461	41823	82,82	7,62
Финансовые активы	38271	26902	42,26	3,61	Прочие обязательства	16739	11661	43,54	1,67
Чистая ссудная задолженность	824985	564267	46,2	77,77	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	1758	698	151,85	0,18
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	27579	30962	-10,93	2,60	Всего обязательств	1003733	675957	48,49	100,00
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5192	141	3570,89	0,49	Источники собственных средств				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1481	0	-	0,14	Средства акционеров	11134	11134	0	19,53
					Эмиссионный доход	20534	20534	0	36,02
					Резервный фонд	557	557	0	0,98
Требование по текущему налогу на прибыль	1426	0	-	0,13	Переоценка ценных бумаг	-9	825	-101,14	-0,02
Отложенный налоговый актив	6406	0	-	0,60	Переоценка основных средств	2096	2411	-13,05	3,68
					Нераспределенная прибыль прошлых лет	24970	18293	36,5	43,80
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24154	23546	2,58	2,28	Неиспользованная прибыль за отчетный период	-2268	6612	-134,3	-3,98
Прочие активы	35931	24160	48,72	3,39	Всего источников собственных средств	57014	60365	-5,55	100,00
Всего активов	1060747	736322	44,06	100,00					

Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса

На основе Таблицы 1 можно сделать следующие выводы:

- 1) в структуре активов подавляющую долю (77%) занимает «чистая ссудная задолженность» и это не удивительно, так как специфика деятельности банка предполагает мобилизацию денежных средств;
- 2) в структуре пассивов преобладают (72%) «средства клиентов, не являющихся КО», то есть банк нацелен на работу с физическими и юридическими лицами, из которых на депозиты и счета юридических лиц приходится 68%, на вклады и счета физических соответственно 32%;
- 3) за рассматриваемый период активы увеличились на 44%, наибольшее увеличение показали статьи «инвестиции в дочерние и зависимые организации», «денежные средства», «средства в КО» и «чистая ссудная задолженность», уменьшились статьи «обязательные резервы» и «чистые вложения в ценные бумаги», тенденции говорят об увеличении оборота средств, их эффективности использования на фоне уменьшения «обязательных резервов» и увеличения «чистой ссудной задолженности» и «средств в КО»;
- 4) пассивы также как и активы повысились, наибольшее увеличение показали статьи «финансовые обязательства», «кредиты, депозиты и иные средства ЦБ РФ» и «резервы на возможные потери», данная ситуация объясняется сложной экономической обстановкой, поэтому ЦБ поддерживает системные КО, они в свою очередь создают резервы,

Анализ доходов и расходов

Доходы

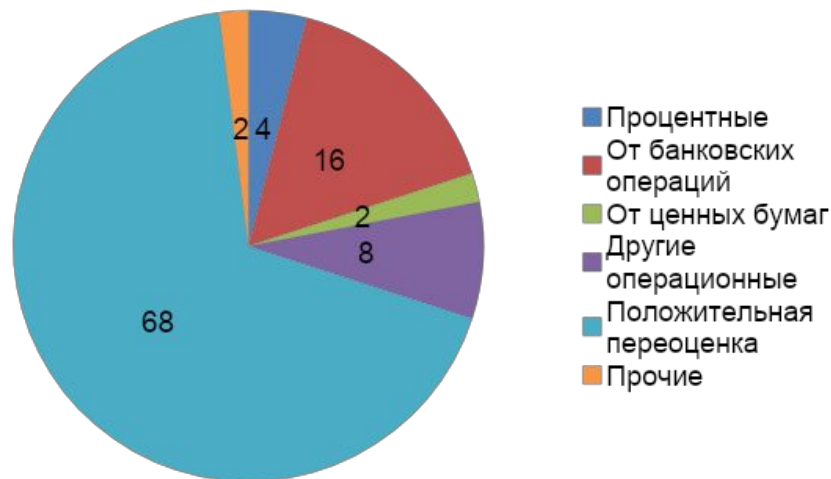


Рис.1. Долевое соотношение доходов ПАО «Промсвязьбанк» в 2014 году

За 2013-2014 годы расходы выросли на 300%, темп роста расходов выше, чем доходов. В структуре расходов наибольшие доли составляют «отрицательная переоценка» и «расходы по банковским операциям». По сравнению с 2013 годом самый высокий темп прироста показатели «расходы по банковским операциям» и

За 2013-2014 годы доходы увеличились на 290%. В структуре доходов наибольшую долю составляют процентные доходы и доходы от банковской деятельности. По сравнению с 2013 годом самый высокий темп прироста показали «доходы от банковских операций» и «положительная переоценка».

Расходы



Рис.2. Долевое соотношение расходов ПАО «Промсвязьбанк» в 2014 году

Анализ выполнения обязательных нормативов

Таблица 2. Анализ нормативов ликвидности ПАО «Промсвязьбанк» за 2013-2014 годы

Показатель	Коэффициент	Норматив, %	01.01.15	01.01.14
Норматив мгновенной ликвидности	H2	>=15	41,54	40,45
Норматив текущей ликвидности	H3	>=50	72,82	73,73
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	<=120	102,7	53,21

По данным Таблицы 3 можно сказать, что за 2013-2014 год все нормативы достаточности капитала соблюдаются. Это означает, что у банка достаточно средств для осуществления своей

По данным Таблицы 2 можно сказать, что за 2013-2014 год все нормативы ликвидности соблюдаются. Это означает, что банк своевременно способен погашать свои обязательства

Таблица 3. Анализ нормативов достаточности капитала ПАО «Промсвязьбанк» за 2013-2014 годы

Показатель	Коэффициент	Норматив, %	01.01.2015	01.01.2014
Норматив достаточности и собственных средств	H1	>= 10	12	11,7
Норматив достаточности и базового капитала	H1.1	>= 5	5,7	6,9
Норматив достаточности и основного капитала	H1.2	>=6	6,9	7,3

Анализ выполнения обязательных нормативов

Таблица 4. Анализ нормативов риска ПАО
«Промсвязьбанк» за 2013-2014 годы

Показатель	Норматив	Нормативное значение	01.01.2015	01.01.2014	Динамика изменения 2015-2014, %
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	<=25	19,4	10,4	86,54
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	<= 800	214,3	99,7	114,94
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	<= 50	0	2	-100
Совокупная величина риска по инсайдерам банка	H10.1	<= 3	0,8	2,2	-63,64

Для деятельности банка большое значение имеет оценка всевозможных рисков. По данным Таблицы 4 можно сказать, что за период 2013-2014 год все нормативы выполняются. Хотя необходимо отметить негативную тенденцию максимального размера риска одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также размера крупных кредитных рисков. Возможно, данные изменения можно объяснить ухудшением финансового положения клиентов в связи со сложившейся экономической ситуацией, но с другой стороны повышение уровня риска, как правило, способствует увеличению

Анализ качества активов

Таблица 6. Анализ качества активов ПАО
«Промсвязьбанк» за 2013-2014 годы

Анализ качества активов			
Показатель	Рекомендуемое значение	01.01.2015	01.01.2014
Уровень доходных активов	76-83%	83,20%	83,68%
Коэффициент защищенности от риска	>5%	2,74%	4,15%
Уровень активов с повышенным риском	<20%	12,55%	19,39%
Уровень сомнительной задолженности	>5%	4,14%	3,07%
Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход	>40%	13,90%	14,26%

По данным Таблицы 6 можно сказать, что активы не обладают достаточным качеством, по причине их не защищенности от риска, которая усугубилась к 2014 году, а также за счет повышенного уровня сомнительной задолженности в активах и уровня задолженности, не приносящих доход, но с другой стороны в общем активы обладают достаточным уровнем доходности. Можно сделать вывод, что банк предпочитает принимать на себя некоторый риск за повышенную доходность.

Анализ прибыльности и рентабельности

Таблица 7. Показатели прибыльности и рентабельности ПАО «Промсвязьбанк» за 2013-2014 годы

Показатель	01.01.2015	01.01.2014
ROA (Чистая прибыль/Активы)	-0,49%	1,29%
ROE (Чистая прибыль/Собственный капитал)	-4,33%	10,71%
Прибыльность основных операций	4,06%	4,21%
Прибыльность операций с иностранной валютой	0,92%	0,44%
Чистая процентная маржа (Проц.доходы-Проц.расходы)/Активы	3,65%	3,92%
Чистый спред (Проценты полученные-Проценты выплаченные)	5,16%	6,31%

На основе данных Таблиц 7 можно сказать, что отдача от активов и собственного капитала уменьшилась ввиду уменьшения чистой прибыли организации. Уменьшилась прибыльность основных операций, зато повысилась прибыльность от операций с валютой, по причине резкого изменения курсов. Чистая процентная маржа, как и спред уменьшились, что является негативной тенденцией, хотя по данным рейтингового агентства Standard and Poors показатель чистой процентной маржи в среднем по России в 2014 году составил 3,5%, в

Проблемы финансового анализа в Российской Федерации

- 1) Часто на практике глубина финансового анализа ограничивается, в лучшем случае, констатацией тенденции «улучшения» или «ухудшения». Выводы и тем более рекомендации на основании исходного информационного массива требуют достаточной квалификации, профессионального опыта и творческого подхода;
- 2) Иногда результаты финансового анализа основываются на недостоверной информации, при этом она может быть искажена как по субъективным, так и по объективным причинам, поэтому перед проведением финансового анализа рекомендуется проводить независимый аудит;
- 3) Стремление к излишней детализации приводит к расчету большого множества коэффициентов, которые находятся в функциональной зависимости между собой и лишь отягощают проведенный анализ и выводы. Примером могут служить коэффициент автономии и соотношение заемных и собственных средств;
- 4) Нормативы международных показателей не подходят для российской действительности в силу высокой инфляции, курсовых разниц и специфики ведения бизнеса.

Проблемы финансового анализа в Российской Федерации

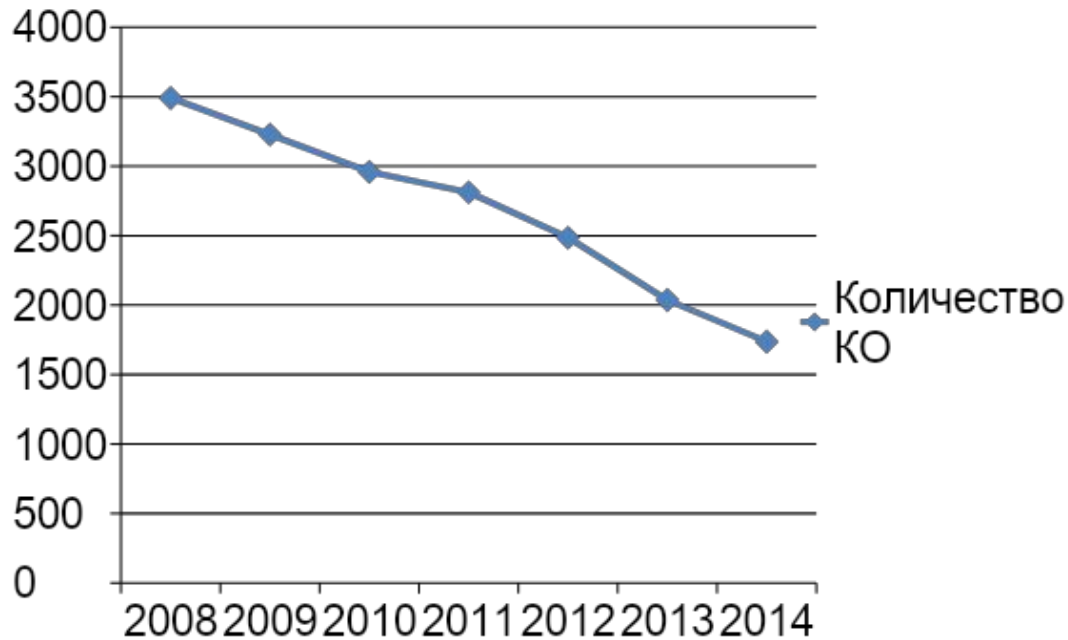


Рис.3. Количество КО в Российской Федерации за 2008-2014 годы

Финансовый кризис 2008 года очень сильно повлиял на банковский сектор. Проявились недостатки оценки и анализа финансового состояния банков. Кредитные учреждения, которые представлялись (согласно финансовой отчетности) устойчивыми оказались не способны перенести кризис. По данным ЦБ за 2008 год закрылось 263 кредитных учреждения, что составляет 7,6% от общего количества банков. В последствии ЦБ ужесточил требование и контроль за кредитными учреждениями и количество банков стремительно начало сокращаться.

Тенденции развития финансового анализа в Российской Федерации

- 1) 27.07.2010 введен в действие Федеральный закон от N 208-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О консолидированной финансовой отчетности», в статье 2 которого отмечено, что все кредитные организации обязаны составлять финансовую отчетность по МСФО, а также согласно статье 5 данная отчетность подлежит обязательному аудиту. Этот факт стал большим прорывом для целей финансового анализа в части улучшения качества информационной базы;
- 2) 03.12.2012 принята инструкция ЦБ РФ N 139-И (ред. от 30.11.2015) "Об обязательных нормативах банков», в которой подробно описана методика расчета обязательных нормативов. Данный документ постоянно обновляется и совершенствуется. Для целей финансового анализа это служит хорошим методическим указанием расчета аналитических показателей;
- 3) В последние годы в РФ повысилась востребованность работников с международными сертификатами, таких как АССА. Данная организация сертифицирует людей с глубоким пониманием основ международного бухгалтерского, финансового учета и контроллинга, повышая тем самым уровень специалистов, которые занимаются финансовым анализом.

Перспективы развития финансового анализа в Российской Федерации

На фоне происходящих изменений в законодательстве следует ожидать усиления роли финансового анализа кредитных учреждений, так как перед государством ставится цель – доверия населения к банковской системе и достоверности предоставляемой открытой информации. Тенденции последних лет говорят о том, что деятельность ЦБ и Государственной думы направлена на ужесточение обязательных нормативов и контроля над кредитными учреждениями. Но помимо этого создаются методические инструкции и положения, помогающие финансовым аналитикам оценивать финансовое состояние кредитных организаций. Также в последние годы усиливается интерес к финансовому анализу, как к науке, повышается востребованность специалистов в данном направлении, что не может не сказаться на появлении специалистов своего дела.

Вывод

Действительно, в настоящее время финансовый анализ банковской деятельности играет огромную роль как для благополучия данных учреждений, так и для страны в целом.

Проблемы, присущие анализу банковской деятельности в России, неправильные выводы и оценки приводят к недоверию в целом к банковской системе.

Решением данных проблем занимаются законодательные органы, ЦБ РФ, а также научная элита страны.

Перспективы развития финансового анализа в России направлены на повсеместное введение западных стандартов с учетом специфики страны, совершенствование законодательных актов, положений, методических инструкций, а также контроль со стороны соответствующих органов.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О консолидированной финансовой отчетности»
2. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И (ред. от 30.11.2015) "Об обязательных нормативах банков"
3. Методика анализа финансового состояния банка: письмо Департамента пруденциального банковского надзора ЦБ РФ от 04.09.2000 г., №15-5-3/1393
4. Бувеч С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2005
5. Петров А.Ю., Петрова В.И. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. – М.: Финансы и статистика, 2007.
6. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам). – М.: Вершина, 2007.
7. Семёнова Ю. Н. Особенности финансового анализа отчетности, сформированной согласно МСФО // Молодой ученый. - 2014. - №4.2
8. Трофимова Е. А. Основные тенденции развития банковской системы РФ//Международный журнал экспериментального образования. – 2014.- №5-2.
9. Официальный сайт Центрального Банка российской Федерации. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>;
0. Экономические новости Bloomberg. – Режим доступа: <http://www.bloomberg.com/europe>
1. Официальный сайт РБК. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru>
2. Официальный сайт АССА <http://www.accaglobal.com/russia/ru/discover/russia.html>