

Аннотация

Финансовая устойчивость коммерческого банка представляет собой комплексную характеристику качества деятельности банка и включает в себя два основных аспекта, такие как объективный аспект (способность выполнить взятые на себя конкретные обязательства) и субъективный аспект (способность внушить уверенность в своевременном выполнении своих обязательств банком).

Целью данной бакалаврской работы является разработка рекомендаций по улучшению финансовой устойчивости ООО КБ «Эл банк».

Объектом исследования выступает ООО КБ «Эл банк».

Предметом бакалаврской работы являются экономические отношения, возникающие в процессе управления финансовой устойчивостью коммерческого банка.

Одними из основных источников информации, которые используются в процессе проведения анализа, являются Федеральные законы РФ и нормативно - правовые акты Банка России, также учебные пособия по экономическим наукам, научные журналы, например, «Вестник финансовой академии», «Экономические науки», «Финансы и кредит» и другие источники.

Хронологические рамки исследования – 2012 - 2014 год, практическая значимость заключается в том, что отдельные ее элементы в виде параграфов 2.2, 2.3, 3.1 и 3.2 могут быть использованы в деятельности специалистов хозяйствующих субъектов по улучшению финансовой устойчивости коммерческого банка.

Бакалаврская работа составляет 90 страниц, включает 3 главы, 10 таблиц, 18 формул, 63 использованных литературных источников.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, коммерческий банк, ликвидность, собственный капитал, финансовый рынок.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты финансовой устойчивости коммерческого банка.....	8
1.1 Экономическая сущность финансовой устойчивости коммерческого банка.....	8
1.2 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка.....	14
1.3 Методы анализа и оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.....	20
2 Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого банка (на примере ООО КБ «Эл банк»).....	28
2.1 Общая технико-экономическая характеристика ООО КБ «Эл банк».....	28
2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО КБ «Эл банк».....	30
2.3 Оценка финансовой устойчивости ООО КБ «Эл банк».....	34
3 Рекомендации по усовершенствованию финансовой устойчивости коммерческого банка (на примере ООО КБ «Эл банк»).....	36
3.1 Проблемы финансовой устойчивости банка ООО КБ «Эл банк»...36	
3.2 Рекомендации по усовершенствованию финансовой устойчивости ООО КБ «Эл банк».....	39
Заключение.....	55
Список использованных источников (литературы).....	60
Приложения.....	65

Введение

В настоящее время в банковской системе России имеют место кризисные ситуации, которые для экономической жизни населения уже стали привычным явлением, которое вызывает немалое беспокойство не только у лиц, профессионально занимающихся банковской деятельностью и экономическими вопросами, но и у большинства граждан страны. Вместе с этим, все отрицательные процессы, которые происходят на данный момент в банковской системе России, обусловлены, в свою очередь, тем, что существует большой комплекс субъективных и объективных причин на их возникновение. Таким образом, эти причины в банковской среде имеют не только лишь политический, экономический, психологический и организационный, но также и юридический характер.

Финансовая устойчивость коммерческого банка представляет собой комплексную характеристику качества деятельности банка и включает в себя два основных аспекта, такие как: объективный аспект — это способность выполнить взятые на себя конкретные обязательства; и субъективный аспект — это способность внушить уверенность в своевременном выполнении своих обязательств банком [7].

Особенно остро вопрос финансовой устойчивости коммерческого банка возникает в тот период финансового кризиса, когда многие банки вынуждены вовсе уходить с рынка. В таких жестких условиях конкуренции вкладчики стараются более внимательно относиться к выбору кредитного учреждения для осуществления своих планов, а также они стремятся сотрудничать только с теми коммерческими банками, которые уже проверены промежутком временем и зарекомендовавшим себя как надежное кредитное учреждение. Поэтому одной из главных и основных задач коммерческого банка является убеждение своих потенциальных клиентов в том, что он является одним из надежных банков с достаточной финансовой устойчивостью. Тем самым, тема данной бакалаврской работы является

очень актуальной в настоящее время. Мы проанализируем и оценим финансовую устойчивость одного из коммерческих банков Тольятти.

Также, стоит отметить, что в настоящее время существенно изменилась ситуация на финансовом рынке России, которая в первую очередь связана с ростом производства, хоть этот рост и вовсе невелик, также это связано с увеличением инвестиций в народное хозяйство на фоне уменьшающегося общего объема неплатежей и жесткого монетаристского курса Правительства. Все это, в свою очередь, также приводит к увеличению ресурсной базы коммерческих банков. Таким образом, у населения появляется возможность выбора коммерческого банка из всего их множества, что непосредственно ведет к значительному росту и усилению конкуренции между собой коммерческих банков. И именно в такой ситуации, больше чем в других, важны стабильные партнеры.

В настоящее время население старается выбирать наиболее надежные банки для того, чтобы вложить свои денежные средства. Сделать это очень сложно, потому что трудно сказать, какой банк на данный момент наиболее надежен. Анализ финансовой устойчивости определенного коммерческого банка поможет населению правильно выбрать подходящий коммерческий банк, но увы не каждый сможет так легко определить на каком уровне находится финансовая устойчивость того или иного коммерческого банка. Народу так же хочется вкладывать свои денежные средства или брать кредиты в таком коммерческом банке, который предлагает наиболее выгодные условия процентные ставки по сравнению с другими банками-конкурентами [25].

Также большое влияние на коммерческие банки имеют другие банки конкуренты, у них могут быть более выгодные условия кредитования и вложения денежных средств, более выгодные предложения и программы. Это особенно ощущается в небольших городах.

Состояние современной экономики России, фундамент которой составляют организации среднего и малого бизнеса, во многом это зависит от степени надежности и устойчивости системы банковской деятельности, потому что все организации и предприятия создают свои денежные счета в банках. Банковские учреждения, которые играют роль финансовых посредников, которые обеспечивают процесс «сбережения – инвестиции», привлекают во вклады временно свободные денежные средства физических и юридических лиц под определенный процент, при этом сохраняя покупательскую способность денег клиентов. В то же время они предоставляют средства клиентам предприятиям и гражданам, которые имеют инвестиционную потребность в этом, либо, которые нуждаются в дополнительных финансовых ресурсах, на условиях срочности, возвратности, платности [34].

Таким образом, методы Центробанка, предполагает контроль над показателями и коэффициентами, которые имеют важнейшее значение, а именно: минимальный размер капитала и максимальный размер привлеченных вкладов населения страны. Вместе с тем, существует множество коэффициентов, которые также позволяют выяснить все по отношению финансового устойчивого состояния коммерческого банка.

Для того, чтобы повысить финансовую устойчивость банка, необходимо полагаться на целый комплекс мер и методов, управляя активами и пассивами банка, а также его прибыльностью и рисками [15].

Целью данной бакалаврской работы является разработка рекомендаций по улучшению финансовой устойчивости ООО КБ «Эл банк». И для достижения этой цели требуется решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты финансовой устойчивости коммерческого банка;
- провести анализ и оценку финансовой устойчивости коммерческого банка;

- дать рекомендации по усовершенствованию финансовой устойчивости коммерческого банка (на примере ООО КБ «Эл банк»).

Предметом бакалаврской работы являются экономические отношения, возникающие в процессе управления финансовой устойчивостью коммерческого банка.

Объектом исследования выступает ООО КБ «Эл банк».

Одними из основных источников информации, которые используются в процессе проведения анализа, являются Федеральные законы РФ и нормативно - правовые акты Банка России, также учебные пособия по экономическим наукам, научные журналы, например, «Вестник финансовой академии», «Экономические науки», «Финансы и кредит» и другие источники.

Хронологические рамки исследования – 2012 - 2014 год, практическая значимость заключается в том, что отдельные ее элементы в виде параграфов 2.2, 2.3, 3.1 и 3.2 могут быть использованы в деятельности специалистов хозяйствующих субъектов по улучшению финансовой устойчивости коммерческого банка.

При написании бакалаврской работы была применена совокупность методов экономико-статистического анализа, методы дедукции, синтеза и анализа экономической информации.

1 Теоретические аспекты финансовой устойчивости коммерческого банка

1.1 Экономическая сущность финансовой устойчивости коммерческого банка

Финансовая устойчивость коммерческого банка по праву считается самой важной характеристикой финансовой деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики страны. Потому что это основополагающий момент в выборе коммерческого банка клиентами для реализации своих целей. От того насколько финансово устойчив конкретный банк зависит его дальнейшая деятельность и как долго он еще будет существовать. Большинство коммерческих банков являются участниками страхования вкладов и в случае отзыва лицензии у этого банка, денежные средства вкладчиков будут им возвращены, там есть и свои условия. Обеспечение рыночной экономики является одной из наиболее острых проблем относительно деятельности коммерческих банков. Если коммерческий банк не надежен, то он имеет конкурентные преимущества перед другими коммерческими банками, что, в свою очередь, находит свое выражение в привлечении дополнительных денежных ресурсов, преобладании на том или ином сегменте рынка, увеличении в него вкладов населения, как в основной источник банковских ресурсов. А также, соответственно, этот коммерческий банк находит свое выражение в увеличении сферы вложений в инвестиции, возможность осваивать новые виды услуг и многое другое. Кроме этого, финансово устойчивый коммерческий банк создает такую внешнюю среду, которая не вступает в конфликтные отношения с государством и обществом, потому что своевременно и в необходимом объеме уплачивает налоги в бюджет страны и внебюджетные фонды, заработную плату рабочим и служащим, дивиденды акционерам, а также возвращает заемные средства своим кредиторам. Так же

финансово устойчивый коммерческий банк успешно и вовремя отвечает по своим обязательствам перед своими вкладчиками [19].

Финансовая устойчивость банка может быть оценена, опираясь на качество активов, достаточность капитала, а также эффективность его деятельности. Также об устойчивости коммерческого банка можно сказать исходя из оценки его ликвидности и доходности. Так, положение банка может быть устойчиво, если он имеет устойчивый капитал, ликвидный баланс, является платежеспособным, а также удовлетворяет требованиям по качеству капитала банка. Под финансовой устойчивостью коммерческого банка понимается его способность противостоять возможным колебаниям. А так же отвечать своевременно по своим обязательствам, выполняя при этом операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытию и ведению банковских счетов, а также размещению привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности [36].

Но в целом, финансовая устойчивость коммерческого банка - это непосредственно финансовая устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе в будущем. Эта перспектива отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк, свободно играя денежными средствами, способен путем их высокоэффективного использования обеспечить бесперебойный процесс осуществления своей экономической деятельности.

Итак, определяя понятие «финансовая устойчивость коммерческого банка», можем определить его основные признаки.

Первый признак – категория «финансовая устойчивость» является общественной формой, которая проявляется в заинтересованности всего общества и его членов в устойчивом развитии коммерческих банков всей страны.

Население страны, благодаря своим накоплениям создает ресурсную базу, какого либо коммерческого банка и, соответственно, население очень заинтересованно в финансово устойчивом развитии банка. Вклады населения страны считаются не только значительным, но и также устойчивым ресурсом коммерческого банка. Все вклады в коммерческие банки, которое делает население по всей стране, являются значительным и устойчиво финансово ресурсом всех соответствующих коммерческих банков [51].

Таким образом, прямую заинтересованность в устойчивости банков непосредственно проявляют также клиенты и контрагенты страны, которые имеют немалое отношение к формированию ресурсной базы, а также они быстро функционируют на различных сегментах рыночной среды страны. Коммерческий банк осуществляет обслуживание различных сфер деятельности, а также организаций и предприятий различных отраслей экономики страны и организационно - правовых форм собственности. Открытие нескольких счетов по расчетам в различных коммерческих банках фактически формирует множественность интересов, что так же обращает на себя внимание. А также, стоит отметить, что в условиях разных возможностей для больших и малых предприятий и организаций, одну и ту же организацию становится заинтересованным в деятельности нескольких коммерческих банков, с которыми конкретное предприятие и организацию в этот момент успешно и на выгодных условиях взаимодействует. Банки-контрагенты, которые, в свою очередь, имеют прямые корреспондентские отношения между собой также можно рассматривать и анализировать с данной точки зрения [11].

Так же в эту сферу интереса в финансово устойчивом функционировании банков, ведь оно так же, в свою очередь, очень заинтересованно в своевременных налоговых поступлениях от коммерческих банков. Но, при этом интерес государства имеет и некоторую специфическую особенность, связанную с необходимостью и обязанностью поддержания

стабильности банковской системы страны, так же поддержания ее развития и укрепления. Все это в большой степени является одной из основных целей деятельности Центрального банка России. Таким образом, мы видим, что выполняя регулирующие и надзорные функции, Банк России стремится к обеспечению финансовой устойчивости банковского сектора всей российской экономики [28].

Второй признак понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» - это зависимость финансовой устойчивости коммерческого банка от объема и качества ресурсного потенциала банка страны. Ресурсный потенциал коммерческого банка страны предопределяет так называемый качественный уровень финансовой устойчивости коммерческого банка. Итак, мы можем сделать вывод о том, что чем большую сумму ресурсов привлекает коммерческий банк и чем качественнее данные ресурсы, тем более активную деятельность по вложению своих ресурсов этот коммерческий банк проводит, и тем более сильно он укрепляет своё финансовое состояние и, соответственно, финансовую устойчивость.

Третий признак понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» - это динамическая категория, представляющая собой возможность возвращать в равновесие финансовое состояние коммерческого банка после выхода из этого состояния равновесия в результате какого-либо негативного воздействия на банк извне. На основании финансовой устойчивости коммерческого банка в значительной степени можно выявить его работоспособность, так как для того, чтобы быть работоспособным и нормально функционировать, коммерческий банк должен быть нечувствительным и не подвержен к посторонним действиям различных сфер в течение длительного периода времени [32].

Главными должны стать взаимоотношения клиентов и контрагентов с любыми коммерческими банками страны. Клиенты коммерческих банков при установлении партнерских отношений с коммерческим банком рассчитывают

на бесперебойное и надежное расчетно-кассовое обслуживание, возможность получения при возникшей необходимости кредитов, а также на предоставление различных банковских услуг и так далее. В другом случае, в условиях нынешней банковской конкуренции и нестабильности многих коммерческих банков, клиент может выбрать для себя обслуживание другими коммерческими банками, которые будут отвечать при этом по всем предъявляемым к нему требованиям. Так, мы можем смело сказать о том, что банки - контрагенты также очень заинтересованы в финансово устойчивых, гарантированных и крепких отношениях с банками-партнерами, ориентируясь в этом случае в основном на репутацию партнера и его финансовое положение на данный момент. Исходя из этого, мы видим, что контрагенты и клиенты любых банков, которые прямо заинтересованы в непрерывной и надежной работе этих банков, как в долгосрочной перспективе, так и на какой либо определенный короткий срок [61].

В целом же, при рассмотрении категории финансовой устойчивости коммерческого банка необходимо уделить внимание на то, что все рассмотренные признаки коммерческого банка должны одновременно присутствовать в рассматриваемом объекте. Все это можно объяснить тем, что каждый признак коммерческого банка несет в себе свою определенную смысловую нагрузку. При этом непосредственно отсутствие какого-либо из признаков ослабляет позиции конкретного коммерческого банка и ведет сразу к возникновению различного рода проблем с ним. Таким образом, финансовая устойчивость любого коммерческого банка страны - это его финансовая независимость от изменяющейся конъюнктуры рынка страны в целом. А также, это его финансовая самостоятельная деятельность при проведении определенной политики коммерческого банка, также, можно сказать, что это основа устойчивых взаимоотношений конкретного банка со своими клиентами и база для непрерывного расширения своей деятельности. В свою очередь, этот вид финансовой устойчивости коммерческого банка

определяют основные финансово-экономические показатели и коэффициенты деятельности коммерческого банка, которые, также, обобщают характеристики других экономических составляющих его финансовой устойчивости, а именно: объем и структуру собственных денежных средств, уровень доходов и прибыли банка, ликвидность и другие показатели устойчивости. Итак, можно смело сказать, что финансовая устойчивость любого коммерческого банка выражает его экономическое устойчивое состояние в соответствующих финансовых показателях [14].

Посредством проведения различных мер и комплексов мероприятий, которые будут непосредственно направлены на укрепление и устойчивость позиций коммерческого банка в банковской системе страны в целом можно управлять финансовой устойчивостью коммерческого банка. Для начала этого можно будет достигнуть посредством обеспечения достаточного финансового состояния банка и выработкой для него эффективного плана или стратегии развития определенного коммерческого банка.

В целом, управление финансовой устойчивостью коммерческого банка заключается в регулировании всех видов устойчивости финансового состояния банка, которые перечислены выше. А также, совокупность финансовой и организационной устойчивости коммерческого банка включает в себя процесс принятия определенных стратегических решений и предполагает следующее:

- сбор и обработку информации;
- выработку конкретных решений;
- управленческий консалтинг;
- контроль и анализ;
- осуществление регулирования;
- организацию и оптимизацию организационной структуры банка;
- бизнес-планирование коммерческого банка, а также его подразделений;

- менеджмент персонала коммерческого банка [39].

Функциональная финансовая устойчивость коммерческого банка, в свою очередь, включает выполнение принятых ранее решений банком по поводу реализации банковских операций и услуг:

- специализация банка (инвестиционная, ипотечная, инновационная, сберегательная и так далее);

- универсализация коммерческого банка с набором традиционных и специфических банковских операций и услуг.

Капитальная и коммерческая устойчивости банка включают в себя непосредственно: коммуникации коммерческого банка, его системное программное обеспечение, прикладное программное обеспечение, а также функциональное технологическое обеспечение, управление традиционными банковскими рисками и управление собственным и заемным капиталом коммерческого банка страны [51].

1.2 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка

Показателями достаточности капитала, ликвидностью баланса, а также степенью рискованности операций банка можно охарактеризовать финансовое состояние коммерческих банков.

Финансовую устойчивость коммерческого банка определяет ликвидность – один из наиболее сложных факторов. В литературе понятие «ликвидность» имеет различные значения. С одной стороны, под ликвидностью понимается способность коммерческого банка выполнять в срок свои обязательства, причем не только по возврату вложенных денежных средств, с выплатой соответствующего вознаграждения, но и по выдаче кредитов своим клиентам. Также, некоторые источники предлагают еще более полное определение ликвидности коммерческого банка и рассматривают ликвидность, как способность коммерческого банка отвечать

по своим обязательствам перед своими клиентами при этом учитывая предстоящее высвобождение денежных средств, вложенных в активные операции банка, и возможные займы на денежном рынке страны [22].

С другой стороны, под ликвидностью коммерческого банка подразумевается соотношение сумм пассивов и активов с одинаковыми сроками. И наконец, некоторые понятия говорят о более и менее ликвидных активах коммерческого банка с точки зрения возможности быстрого превращения их в денежные средства. Как мы видим из этих определений, они в основном взаимосвязаны, за исключением, встречающихся в некоторых источниках добавлениях в понятие ликвидности что это - способность банка выполнять свои обязательства по выдаче кредитов [9].

Термин "ликвидность" означает легкость реализации и продажи, также возможность превращения ценностей в денежные средства и так далее.

Естественно, коммерческим банкам страны, как и другим субъектам финансового рынка, необходимы средства в их ликвидной форме, то есть такие активы, которые легко могут быть переведены в наличные деньги с небольшим риском потерь, либо вовсе без такового риска.

Субъекты, заинтересованные в объективной, достоверной и полной оценке деятельности коммерческого банка с позиции ликвидности следующие:

- в первую очередь, вкладчики и акционеры (пайщики) коммерческих банков, которые имеют интерес в сохранении и преувеличении капитала (собственных средств);
- кредиторы коммерческих банков, которые предоставляют им займы;
- сами банки, которые отвечают перед своими вкладчиками и кредиторами за сохранность их денежных средств и непосредственно заинтересованные в сохранении собственной финансовой устойчивости;

- Центральный банк, который осуществляет денежно-кредитное регулирование в целях реализации государственной экономической политики [30].

Существует два подхода к определению характеристики ликвидности коммерческого банка, используемые в теории финансового анализа. Под понятием ликвидности коммерческого банка можно понимать как поток, так и запас. Сейчас наиболее популярным считается первый подход, описанный выше, то есть - по принципу запаса (или остатков). Для него характерно следующее:

- определение ликвидности коммерческого банка на основе сведений об остатках актива и пассива баланса на определенную дату (произошедшие изменения объема и структуры актива и пассива в процессе банковской деятельности, то есть внутри предшествующего периода, во внимание не принимаются);

- измерение ликвидности коммерческого банка, которое предполагает оценку только того актива, который можно превратить в ликвидные денежные средства. И который, осуществляется путем сравнения запаса ликвидного актива с потребностью в ликвидных средствах на определенную дату (то есть во внимание не берутся ликвидные средства, которые можно получить на экономическом рынке в виде притока доходов);

- оценка ликвидности коммерческого банка только по данным баланса, которая относится к прошедшему периоду (хотя важно как раз состояние ликвидности в предстоящем будущем периоде) [24].

Мы видим, что этот подход является узким и ограниченным по своим имеющимся возможностям и значению, хотя в то же время и необходимым. Опираясь на условия данного подхода можно сделать вывод о том, что ликвидности статей баланса коммерческого банка можно дать следующее определение: баланс коммерческого банка является ликвидным, если его состояние позволяет своевременно покрывать срочные обязательства банка

по пассиву непосредственно за счет своевременной реализации денежных средств актива [37].

Анализ ликвидности банка по принципу оборота (или потока) дает более глубокую оценку степени ликвидности коммерческого банка. В этом случае анализ ликвидности банка будет непрерывно проводиться (а не от даты к дате), при этом, не будет сводиться к анализу баланса коммерческого банка, также может появиться возможность учитывать способность банка получать займы на свой счет, обеспечивать приход наличных денежных средств от имеющейся операционной деятельности банка. Итак, такой анализ подразумевает использование более распространенной информации, а например, данных о развитии динамики доходов коммерческого банка за прошедший период, своевременности возвращения займов, также состоянии экономического рынка и так далее. Данный подход пока не имеет широкого распространения, возможно, из-за того, что у него еще достаточно не разработана методика проведения этого анализа.

Если исходить из рассмотрения ликвидности, с позиции соответствия и с принципом «потока», то будет правильным сказать о ликвидности самого банка (а не о ликвидности его баланса). Ликвидность баланса, в свою очередь, может определяться следующим образом: банк может считаться ликвидным, если сумма его ликвидного актива и ликвидных средств, которые у него имеются, обладают возможностью быстро мобилизовать их из других источников, достаточных для своевременного погашения его текущих обязательств [52].

Так же мы видим, что ликвидность баланса коммерческого банка считается основополагающим фактором ликвидности банка. Поэтому, у нас нет особых оснований, противопоставить их как несовместимые понятия.

Мы выяснили, что на ликвидность баланса коммерческого банка оказывают значительное влияние большое количество конкретных фактов, среди которых следует выделить следующие:

- соотношение сроков привлечения ресурсов и сроков размещения денежных средств банка;

- структура активов баланса коммерческого банка;

- степень рисков активных операций банка;

- структура пассивов коммерческого банка;

- качество управления банком.

При рассмотрении структуры направленности использования средств коммерческого банка, используются такие статьи активов баланса банка, как:

- денежные средства на корреспондентских счетах и в кассе банков;

- выданные ранее кредиты, в том числе операции по лизингу и факторингу;

- кредиты между банками;

- вложения в негосударственные ценные бумаги, включая те средства, которые перечислены для того, чтобы участвовать в экономической деятельности организаций и предприятий, а также включая государственные ценные бумаги [19].

Стоит отметить, что так же необходимо учитывать информацию о том, приносит или нет каждая группа актива коммерческого банка прибыль или она является иммобилизацией денежных средств в активы банка, которые при этом не приносят доход, а лишь создает необходимые условия для всей работы коммерческого банка. Так, к примеру, вложения коммерческого банка в недвижимость и оборудование, не приносят прибыли, так как используются только лишь для внутренних нужд коммерческого банка. Положительной динамикой является такая динамика, которая изменяет структуры активов банка, при которой, в свою очередь, объем актива, приносящего прибыль, увеличивается более быстрыми темпами, чем валюта баланса коммерческого банка.

Также важно рассмотреть влияние структуры актива коммерческого банка на его ликвидность, и будет совершенно справедливо заметить тот

факт, что чем больше доля ликвидного актива первого класса в общей сумме актива банка, тем выше его ликвидность всего банка [23].

Все активы банка можно распределить по времени превращения их в наличные деньги, или по степени ликвидности коммерческого банка.

Ликвидные денежные средства, находящиеся в состоянии экстренной готовности (первоклассные ликвидные денежные средства), а именно:

- касса, а также приравненные к ней денежные средства;
- денежные средства на корреспондентском счете, которые открыты в Центробанке России;
- денежные средства на резервном счете в Центральном банке;
- денежные средства в иностранном банке;
- денежные средства, которые вложены в высоколиквидный актив (краткосрочные ссуды, государственные ценные бумаги страны, гарантированные государством, первоклассные векселя и так далее) [18].

Ликвидные денежные средства, которые есть в распоряжении коммерческого банка, и которые могут быть быстро превращены в денежные средства, а именно данная группа активов по степени ликвидности банка можно также разделить еще на следующие подгруппы:

- ссуды, выдаваемые организациям и предприятиям (уровень ликвидности такого актива зависит как от срока и целей на которые берутся ссуды, так и от заемщиков банка - наиболее ликвидными считаются ссуды, выданные другим банкам, и краткосрочные ссуды первоклассным заемщикам);
- инвестиции в любые ценные бумаги разных предприятий, организаций, а также паевое участие в их деятельности. Отметим, что уровень ликвидности банка в этой группе гораздо ниже, чем уровень в предыдущей группе – сейчас к наиболее ликвидным денежным средствам относят ценные бумаги коммерческих банков, а именно: депозитные сертификаты, акции и тому подобное [55].

1.3 Методы анализа и оценки финансовой устойчивости коммерческого банка

Методика относительно оценки финансовой устойчивости коммерческого банка продумана и разработана Центробанком Российской Федерации и приведена в Указании Центрального банка Российской Федерации от 30.04.2010 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» [5].

Опираясь на это Указание, экономическое состояние банков можно определить на основании анализа следующих факторов, а именно: активы, ликвидность, соблюдение обязательных нормативов, капитал, и лимитов, которые установлены Банком России, качество управления, прозрачность структуры собственности [11].

Для того чтобы провести оценку финансовой устойчивости банка применяются следующие группы показателей:

- группа показателей оценки капитала банка;
- группа показателей оценки активов банка;
- группа показателей оценки доходности банка;
- группа показателей оценки ликвидности банка.

Ниже мы рассмотрим методы, которые определяют показатели оценки капитала банка. Итак, оценка капитала банка проводится, опираясь на результаты оценок показателей достаточности капитала (собственных средств), общей достаточности собственных средств и оценки качества капитала коммерческого банка. Рассмотрим следующие группы показателей:

1) Методы определения показателей оценки капитала:

Показатель достаточности капитала банка (ПК 1) рассчитывается в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 16.01.2008г. №110-И "Об обязательных нормативах банков" [8]. Показатели:

Показатель общей достаточности капитала (ПК 2) рассчитывается следующим образом:

$$ПК2 = K / A - \text{Ариско}0 * 100\% , \quad (1)$$

где K – это собственные денежные средства (капитал) банка;

A – это активы коммерческого банка;

$\text{Ариско}0$ – это совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска.

Показатель оценки качества капитала (ПК3) рассчитывается так:

$$ПК3 = K_{\text{доп}} / K_{\text{осн}} * 100\% , \quad (2)$$

где $K_{\text{доп}}$ – это дополнительный капитал банка;

$K_{\text{осн}}$ – это основной капитал банка;

Для оценки капитала коммерческого банка можно рассчитать обобщающий показатель относительно группы показателей оценки капитала (РГК). Он представляет собой среднее взвешенное значение этих показателей оценки капитала, рассмотренных выше, его формула:

$$РГК = \text{SUM}(\text{балл} * \text{вес}) / \text{SUM} , \quad (3)$$

где SUM принимает значение от $i - 1$ до 3 ;

$\text{балл } i$ – это оценка от 1 до 4 соответствующего показателя оценки капитала банка;

$\text{вес } i$ – это оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя оценки капитала банка.

Особенности по определению итоговой величины агрегированных показателей следующие: если дробная часть имеет значение менее 0,35, то показателю присваивается значение, равное его целой части; иначе говоря показатель принимается равным его целой части, увеличенной на единицу. Данный показатель характеризует состояние капитала следующим образом: 1 - хорошее; 2 - удовлетворительное; 3 - сомнительное; 4 – не удовлетворительное [21].

Далее рассмотрим, как определяется оценка активов коммерческого банка.

Базовыми критериями относительно оценки актива коммерческого банка являются: доля просроченных ссуд, качество ссуд, размер резервов на потери по ссудам, а также иным активам, риском потерь, концентрация крупных кредитных рисков, концентрация кредитных рисков на акционеров (участников) и концентрация кредитных рисков на инсайдеров.

2) Оценка активов банка. Показатели:

Показатель качества ссуд (ПА 1) рассчитывается следующим образом:

$$ПА1 = C3_{безнад} / C3 * 100\% , \quad (4)$$

где C3 безнад. – это безнадежные ссуды;

C3 – это ссудная и приравненная к ней задолженность.

Показатель риска потерь (ПА2) рассчитывается так:

$$ПА2 = A - (РП + (РР - Р) + ПП / К * 100\% , \quad (5)$$

где А – это активы, резервы на возможные потери по которым должны быть сформированы в размере более 20 %;

РП – это резервы на возможные потери, фактически сформированные под вышеназванные активы;

РР – это величина расчетного резерва на возможные потери под вышеназванные активы;

Р – это минимальный размер резерва на возможные потери под вышеназванные активы;

ПП – это положительная переоценка по хеджирующим сделкам, принятая в уменьшение резервов на возможные потери по срочным сделкам.

Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) рассчитывается следующим образом:

$$ПА3 = C3_{пр} / C3 * 100\% \quad (6)$$

где C3 пр. – это ссуды, просроченные свыше 30 календарных дней.

Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) рассчитывается так:

$$ПА4 = РВПСр - РВПСф / K * 100\% , \quad (7)$$

где РВПС р. – это величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам;

РВПС ф. – это величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам [21].

Показатели концентрации крупных кредитных рисков (ПА5), концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6), концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) представляют собой фактические значения обязательных нормативов Н7, Н9.1, Н10.1.

Для оценки активов коммерческого банка рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки активов, определение и оценка, которого аналогичны расчету и оценке обобщающего показателя оценки капитала банка [34].

Теперь рассмотрим формулы, по которым делается вывод о доходности коммерческого банка.

Оценка доходности коммерческого банка определяется по результатам оценок показателей прибыльности активов и капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи и спреда от кредитных операций.

3) Оценка доходности банка. Показатели:

Показатель прибыльности активов (ПД1) рассчитывается следующим образом, а именно:

$$ПД1 = \Phi P - Чдраз / Аср * 100\% , \quad (8)$$

где ΦP – это финансовый результат банка;

ЧД раз. – это чистые доходы от разовых операций, проведенных банком;

А ср. – это средняя величина активов.

Показатель прибыльности капитала (ПД 2) рассчитывается так:

$$ПД2 = \Phi P - Чдраз. - Н / Кср. * 100\% , \quad (9)$$

где Н – это начисленные налоги банка;

К ср. – это средняя величина капитала банка.

Показатель структуры расходов (ПД 4) рассчитывается следующим образом, а именно:

$$ПД4 = Paу / ЧД * 100\% , \quad (10)$$

где Р ау. – это административно-управленческие расходы банка;

ЧД – это чистые доходы или расходы банка.

Показатель чистой процентной маржи (ПД5) рассчитывается так:

$$ПД5 = ЧДп / Аср * 100\% , \quad (11)$$

где ЧД п. – это чистые процентные и аналогичные доходы банка.

Показатель чистого спреда от кредитных операций банка (ПД6) рассчитывается следующим образом:

$$ПД6 = Дп / СЗср * 100\% - Рп / Обср * 100\% , \quad (12)$$

где СЗ ср. – это средняя величина ссуд банка. Она рассчитывается по формуле средней хронологической;

Д п. – это процентные доходы банка;

Р п. – это процентные расходы банка;

ОБ ср. – это средняя величина обязательств, которые генерируют процентные выплаты банка [21].

Значения рассмотренных выше показателей оценки доходности рассчитываются в годовых процентах. Подведение значений этих коэффициентов к оценке годовой проводится посредством умножения этих значений, которые получены по состоянию на отчетную квартальную дату, на 12 и деления их на величину месяцев, которые прошли с начала года до этой отчетной даты.

Для показателя оценки доходности коммерческого банка ведется подсчет обобщающего показателя, методы подсчета которого похожи на обобщающие показатели оценки актива и капитал банка [35].

Далее рассмотрим порядок расчета ликвидности коммерческого банка и методы ее оценки.

Оценка ликвидности коммерческого банка должна определяться относительно результатов оценок показателей общей мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности, структуры привлекаемых средств, зависимость от межбанковского финансового рынка, риска собственных обязательств по векселям, небанковским ссудам, усреднения обязательных резервов и рисков от крупных кредиторов или вкладчиков коммерческого банка.

4) Оценка ликвидности банка. Показатели:

Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ 1) рассчитывается следующим образом:

$$ПЛ1 = Лакт / О - (Одл - Офл) * 100\% , \quad (13)$$

где Л акт – это ликвидный актив банка;

О – это общий объем всех обязательств банка;

О дл – это обязательства банка со сроком погашения (или востребования) свыше 1 года;

О фл – это средства всех клиентов, то есть физических лиц со сроком погашения (востребования) свыше 1 года.

Показатели мгновенной (ПЛ 2) и текущей (ПЛ 3) ликвидности коммерческого банка изображают собой фактические значения обязательных нормативов Н2 и Н3 соответственно.

Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) рассчитывается так:

$$ПЛ4 = О до востреб / ПС * 100\% \quad (14)$$

где О до востреб – это обязательства (пассивы) до востребования банка;

ПС – это привлеченные денежные средства банка.

Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) рассчитывается следующим образом, а именно:

$$ПЛ5 = ПС бк - СЗбк / ПС * 100\% , \quad (15)$$

где ПС бк – это полученные межбанковские кредиты (депозиты) банка;

СЗ бк – это предоставленные межбанковские кредиты (депозиты) банка.

Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ 6) рассчитывается так:

$$ПЛ6 = Oв / K * 100\% , \quad (16)$$

где О в – это выпущенные банком векселя и банковские акцепты.

Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) рассчитывается следующим образом:

$$ПЛ7 = СЗнб / ПСнб + ПСдо * 100\% , \quad (17)$$

где СЗ нб – это ссуды, которые предоставляются клиентам банкам – некредитным организациям (включая при этом ссуды, предоставляемые физическим лицам);

ПС нб – это показатель «Средства клиентов (не кредитных организаций)»;

ПС до – это показатель «Выпущенные долговые обязательства» [20].

Показатель усреднения обязательных резервов банка (ПЛ8) говорит об отсутствии (или наличии) у банка того факта, что он не выполняет свои обязанности по усреднению резервов как положено законодательством и оценивается за один квартал, который предшествует отчетной дате, на которую производится отчет групп показателей оценки актива, капитала, доходности и ликвидности коммерческого банка. В случае неиспользования коммерческим банком периода, который подвергается анализу усреднения его обязательных резервов либо отсутствия такого факта, как невыполнение обязанностей по усреднению обязательных резервов, тогда показатель ПЛ8 не рассчитывается [13].

Показатель риска по крупным кредиторам и вкладчикам (ПЛ10) рассчитывается так:

$$ПЛ10 = Oвкк / Лаки * 100\% , \quad (18)$$

где О вкк – это такая сумма обязательств коммерческого банка по его вкладчикам и кредиторам (группам связанных кредиторов и вкладчиков),

также по не кредитным организациям и предприятиям, доля каждого в совокупной величине таких же обязательств коммерческого банка составляет при этом 10 % и больше.

Показатель неисполнения коммерческим банком обязательств и требований перед своими кредиторами (ПЛ11) говорит об отсутствии (или наличии) у этого банка невыполненных требований отдельных кредиторов относительно денежных обязательств, включая при этом все требования Банка России. И (или) включая обязанности по поводу уплаты обязательных платежей, и оценивается в календарных днях по длительности неуплаты в течение шести месяцев, которые предшествуют отчетной дате, к которой рассчитываются все группы показателей оценки актива, капитала, ликвидности и доходности банка. В том случае, если у коммерческого банка отсутствует в анализируемом периоде моментов неисполненных требований и обязательств по показателю ПЛ11 расчет не проводится вовсе [7].

Показатели обязательных резервов (ПЛ9) говорят об отсутствии (или наличии) у коммерческого банка неисполненного обязательства по поводу выполнения резервных требований и обязательств, и в этом случае по нему проводят оценку в календарных днях по неуплате за один квартал, которые будет предшествоющим отчетной дате, к которой рассчитываются группы показателей оценки актива, капитала, ликвидности и доходности коммерческого банка. Если неуплата вовсе не проводится, то по этому показателю расчет не проводится [56].

Все показатели оценки финансовой устойчивости банка очень важны, опираясь на них можно сделать вывод о финансовом состоянии банка.

Рассмотрев теоретическую часть, мы переходим ко второй главе, где проведем анализ и оценку деятельности ООО КБ «Эл банк».

2 Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого банка (на примере ООО КБ «Эл банк»)

2.1 Общая технико-экономическая характеристика ООО КБ «Эл банк»

Объектом нашего исследования мы выбрали один из коммерческих банков Тольятти. А именно - Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Эл банк» (далее ООО КБ «Эл банк»). Стоит отметить, что «Эл» на тюркском языке значит «народ», то есть народный банк. И этот коммерческий банк и в правду с легкостью можно назвать народным, потому что те процентные ставки, которые в нем были, были очень выгодными привлекательными для населения. Изначально головной офис ООО КБ «Эл банка» располагался в Республике Алтай, но потом головным офисом стал офис в городе Тольятти.

Изначально ООО КБ «Эл банк» выполнял свою деятельность только в Алтайской Республике. Подтверждением финансовой устойчивости положения ООО КБ «Эл банка» была постепенное и своевременное осуществление стратегии по расширению региональной сети.

На момент проведения анализа, рассматриваемый коммерческий банк вел активную работу на территории Кировской, Самарской, Ульяновской области и Алтайской Республики, аккумулируя при этом временно незадействованные денежные средства с их последующим вложением в экономику города.

Далее мы рассмотрим общую информацию об этом коммерческом банке, которая была предоставлена на сайте ООО КБ «Эл банк» [62].

Таблица 1 - Общая информация о банке

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Эл банк»
Краткое название	Эл банк
Регистрационный номер	1025
Дата регистрации	29.11.1990
Лицензия (дата выдачи/последней замены)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (14.02.2012). 5.05.16г лицензия отозвана Центробанком России.
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях (14.02.2012)	
Участие в системе страхования вкладов	Да
БИК	043678859
Адрес кредитной организации	445037, Самарская область, г. Тольятти, Новый проезд, д. 8
Телефон	(84 82) 956 – 333 (195), (84 82) 956-340
Банк имел филиалы в городах (по справочнику БИК)	Головной офис: Тольятти

На основании данной информации мы видим, что ООО КБ «Эл банк» был зарегистрирован в 1990 году, и можем сказать о том, что этот коммерческий банк просуществовал 25,5 лет. Но, к сожалению 5 мая 2016 года Центробанк РФ отозвал лицензию у этого коммерческого банка из-за своевременно невыполненных своих обязательств перед вкладчиками и из-за несоблюдения законодательства России [62].

2.2 Анализ и оценка финансовой устойчивости ООО КБ «ЭЛ банк»

Далее мы рассмотрим структурный анализ балансового отчета ООО КБ «Эл банк» (Таблица А1 в Приложении А).

Проанализировав данную таблицу, мы видим, что значительную долю в активах банка составляет ссудная задолженность, которая в 2012 году составляла 3 175 909 тыс. руб., за 2013 год она выросла на 1 618 874 тыс. руб. (50,97%) по сравнению с предыдущим годом, за 2014 год по сравнению с 2013 годом она увеличилась еще на 224 919 тыс. руб. и составила 79,7 % относительно всех активов банка. Это, в свою очередь означает невозврат заемщиками средств банку, что негативно сказывается на его деятельности.

Также, отметим, что стоимость активов, которые быстро могут быть обращены в наличные денежные средства (денежные средства + средства на счетах), с каждым годом уменьшаются, за 2013 год по сравнению с предыдущим годом они снизились на 168 342 тыс. руб., а за 2014 год по сравнению с 2013 годом снизились на 254 337 тыс. руб. и составили 287 029 тыс. руб.

Также, скажем про количество активов, которые приносят доход банку. Их количество с каждым годом растет по отношению к общему объему активов. Так на 2012 год они составили 3 189 342 тыс. руб., за 2013 год по сравнению с предыдущим годом они увеличились на 1 629 483 тыс. руб. (почти вдвое), а за 2014 год по сравнению с 2013 годом они выросли на 222 660 тыс. руб. Это, несомненно, хорошо влияет на деятельность банка. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по небольшим российским банкам, это значение равно 77 %.

Далее мы рассмотрим, деятельность пассивов ООО КБ «Эл банк» за 2012 – 2013 гг. и результаты представим в таблице (Таблица Б1 в Приложении Б).

Подробно рассмотрев и проанализировав данные таблицы, мы сделали выводы о том, что наиболее значительную долю в пассивах коммерческого банка составляют привлеченные средства, которые на конец периода 2012 года составили 3 841 019 тыс. руб.

За 2013 год по сравнению с предыдущим годом они увеличились на 1 292 927 тыс. руб., за 2014 год по сравнению с 2013 годом увеличились на 74 783 тыс. руб. и составили 82,7 % от всех пассивов банка.

Обязательства, генерирующие процентные выплаты (или привлеченные средства) за 2012 год составили 3 841 019 тыс. руб., за 2013 год они выросли на 33,66 %, за 2014 год на 1,46%.

Теперь мы хотим рассмотреть и проанализировать достаточность капитала ООО КБ «Эл банк».

Далее проведем анализ достаточности капитала ООО КБ «Эл банк».

Таблица 2 - Анализ достаточности капитала банка за 2012 – 2014 гг.

Показатели (тыс. руб.)	01.01.13	01.01.14	+ -	Темп прироста (%)	01.01.15	+ -	Темп прироста (%)
Капитал	405 787	691 591	285 804	70,43%	723 979	32 388	4,68%
Показатель достаточности капитала (Н 1 - 8%.)	11,64%	12,17%	0,53%	4,55%	11,49%	-0,68%	-5,59%
Показатель общей достаточности капитала	11,45%	13,34%	1,88%	16,45%	12,15%	-1,19%	-8,89%
Величина кредитного риска по условным обязательствам	94 669	280 030	185 361	195,80%	0	-280 030	-100%
Показатель оценки качества капитала	46,90%	83,63%	36,73 %	78,33%	93,67%	10,04%	12,01%

Проанализировав таблицу, мы видим, что размер капитала банка с каждым годом стремительно возрастает. По состоянию на 2012 год он

составлял 405 787 тыс. руб., за 2013 год по сравнению с предыдущим годом он значительно возрос на 285 804 тыс. руб. (70,43 %), за 2014 год по сравнению с 2013 годом этот показатель возрос незначительно, всего на 4,68 % (32 388 тыс. руб.). Размер капитала банка выше минимально допустимого значения, что хорошо.

В свою очередь, показатель достаточности капитала на протяжении трех лет был выше минимального значения. За 2013 год по сравнению с предыдущим годом этот показатель возрос на 0,53 %, а за 2014 год по сравнению с 2013 годом он снизился на 0,68 % и составил 11,49 %.

Показатель общей достаточности капитала на 2012 год составил 11,45 %, за 2013 год по сравнению с предыдущим годом он возрос на 1,88 %, а за 2014 год по сравнению с 2013 годом он уменьшился на 1,19 %. Эта тенденция говорит об ухудшении финансового положения банка, возможен риск несостоятельности банка в будущем.

Также, мы видим, что показатель оценки качества капитала банка с каждым годом возрастает. По состоянию на 2012 год он составлял 46,9 %, за 2013 год по сравнению с предыдущим годом он значительно увеличился на 36,73 %, а за 2014 год по сравнению с 2013 годом он возрос на 10,04 %.

Далее рассмотрим и проведем анализ рентабельности ООО КБ «Эл банк».

Подробно изучим и проанализируем коммерческую эффективность (рентабельность или прибыльность) ООО КБ «ЭЛ банк» за 2012 – 2014 гг. (Таблица В1 в Приложении В).

Исходя из таблицы, мы видим, что прибыльность активов за 2013 год по сравнению с предыдущим годом незначительно возросла на 0,20 %, а за 2014 год по сравнению с 2013 годом уменьшилась на 0,70 % . Показатель стал еще ниже, чем за 2012 год. Это говорит о низкой эффективности использования активов коммерческого банка. Можно сказать, что эффективность деятельности ООО КБ «Эл банк» стремительно падает.

Прибыльность капитала за 2013 год увеличилась на 1,68 %, а за 2014 год значительно уменьшилась на 6,75% и стала ниже, чем за 2012 год. Можно сказать о низкой отдаче капитала банка, неэффективном использовании банковских средств.

Чистая процентная маржа с каждым годом возрастает. За 2013 год она возросла на 0,67 %, а за 2014 год она выросла еще на 0,88 %. Это один из ключевых показателей деятельности банка, который отражает эффективность проводимых банком активных операций.

Перейдем к рассмотрению анализа ликвидности банка.

Далее рассмотрим анализ риска ликвидности ООО КБ «Эл банк». (Таблица Г1 в Приложении Г).

Рассмотрев данные таблицы можно сделать вывод о том, что показатель мгновенной ликвидности за 2013 год уменьшился на 0,41 % по сравнению с предыдущим годом, а за 2014 год по сравнению с 2013 годом он увеличился на 4,96 %.

Показатель текущей ликвидности снижается. За 2013 год он уменьшился на 0,72 % по сравнению с предыдущим годом, а за 2014 год по сравнению с 2013 годом он уменьшился на 0,16 %.

Показатель долгосрочной ликвидности на 2012 год составлял 56,67 %, а за 2013 год по сравнению с предыдущим годом увеличился на 33,81 %, за 2014 год по сравнению с 2013 годом он наоборот уменьшился на 8,27 % и составил 82,21 %. Данный показатель находится в пределах максимального значения, установленного Центральным банком РФ.

Показатель соотношения заемных и собственных средств за 2013 год по сравнению с предыдущим годом уменьшился на 204,22 %, а за 2014 год по сравнению с 2013 годом он наоборот увеличился на 28,44 %.

2.3 Оценка финансовой устойчивости ООО КБ «Эл банк»

Ликвидными и надежными активами коммерческого банка являются те денежные средства коммерческого банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы вернуть их клиентам-вкладчикам.

Оценка финансового состояния коммерческого банка может показать, по каким конкретным направлениям деятельности банка необходимо вести работу, также дает хорошую возможность выявить наиболее важные или слабые моменты в финансовом состоянии коммерческого банка [28].

Таблица 3 - Краткая структура высоколиквидных активов за 2012 – 2014 гг.

Показатели (тыс. руб.)	01.01.13	%	01.01.14	%	01.01.15	%	Темп прироста
средств в кассе	149 676	(14,58%)	142 428	(26,55%)	152 346	(53,54%)	9 918
средств на счетах в Банке России	416 273	(40,56%)	208 611	(38,89%)	48 147	(16,92%)	-160 464
высоколикв идных активов с учетом дисконтов и корректиров ок	1 026308	(100 %)	536 421	(100 %)	284 529	(100 %)	-251892

Проанализировав данную таблицу мы видим, что незначительно изменилась сумма средств в кассе банка, также сильно увеличилась сумма высоколиквидных ценных бумаг России. Сильно уменьшилась сумма средств на счетах в Банке России, межбанковских кредитов, которые размещены на срок до 30 дней, при этом объем высоколиквидного актива с учетом дисконтов и корректировок уменьшился за 2013 год по сравнению с предыдущим годом с 1,03 млрд. руб. до 0,54 млрд. руб., а затем за 2014 год по сравнению с 2013 годом до 0,29 млрд. руб.

Далее рассмотрим структуру текущих обязательств за 2012 – 2014 гг. (Таблица Д1 в Приложении Д).

За исследуемый период ресурсная база изменилась не сильно, также изменился объем вкладов физических лиц банка (срок до одного года), межбанковские кредиты, полученные на срок не более 30 дней. Также увеличился объем вкладов физических лиц (срок больше одного года), сильно увеличилась сумма обязательств относительно уплаты процентов, просрочки, кредиторской и прочей задолженности, также уменьшилась сумма депозитов юридических лиц (срок больше одного года), в том числе текущие средства юридических лиц. И также, сильно уменьшилась сумма ценных бумаг банка, при этом предполагаемый отток денежных средств уменьшился за 2013 год по сравнению с предыдущим годом с 0,64 млрд. руб. до 0,49 млрд. руб., затем за 2014 год по сравнению с 2013 годом до 0,45 млрд. руб.

Уже на основании анализа финансового состояния ООО КБ «Эл банка» и данных за 2012 – 2014 гг. этого кредитного учреждения, можно сказать, о наличии отрицательных моментов, которые, в свою очередь, могут оказать значительное влияние на всю финансовую устойчивость банка в дальнейшем.

Финансовое положение и надежность ООО КБ «Эл банк» за рассмотренный период 2012 – 2014 гг. заслуживает положительной оценки.

После проведенного анализа финансовой устойчивости ООО КБ «Эл банк» перейдем к выработке рекомендаций по улучшению финансового состояния банка.

3 Рекомендации по усовершенствованию финансовой устойчивости коммерческого банка (на примере ООО КБ «Эл банк»)

3.1 Проблемы финансовой устойчивости банка ООО КБ «Эл банк»

Основная проблема улучшения финансовой устойчивости коммерческих банков считается основной проблемой не только для банковской системы, но также и для всей страны в целом, потому что от эффективной работы банковской системы страны в большей степени зависит положительный результат в преодолении возникающего экономического кризиса, так же снижения инфляции и финансовой стабилизации [26].

На финансово устойчивую деятельность коммерческого банка большое влияние оказывают многие факторы, но существуют и такие факторы, на которые большинство коммерческих банков могут оказывать непосредственное влияние, - это внутренняя финансовая устойчивость любого кредитного учреждения. Итак, внутренняя, устойчивая среда коммерческого банка предоставляет ему то время, которое потребуется для решения возникшей проблемы, лежащей во главе финансовой устойчивости коммерческого банка.

Всем коммерческим банкам нужно большое внимание уделять не только на достаточность капитала, но и на его качество, чтобы, в свою очередь, улучшать и восстанавливать финансовую устойчивость коммерческого банка [16].

Одной из главных проблем является проблема ликвидности коммерческого банка. Эта проблема лежит в основе финансовой устойчивости функционирования коммерческих банков. При этом, у банка есть непосредственная возможность производить своевременно расчеты по своим обязательствам по мере их возникновения. А также стоит отметить, что с помощью управления ликвидностью коммерческого банка можно снизить возникновение отрицательной ситуации коммерческого банка. Если возникает критическая ситуация из-за каких либо проблем в других сферах

банковской системы, опираясь лишь на ликвидность коммерческого банка можно принять решение о том, какое количество времени есть у конкретного коммерческого банка для устранения этой возникшей проблемы. Вообще, ликвидность коммерческого банка – это такой сложный вопрос, который очень часто выходит за определенные рамки какого либо финансового кредитного учреждения, потому что малейший недостаток в ликвидности у конкретного коммерческого банка может повлечь за собой такие последствия, которые непосредственно напрямую найдут свое отражение во всей банковской системе страны.

На сегодняшний день есть некоторые факторы, которые очень негативно влияют на изменение нормативов ликвидности баланса коммерческих банков, например, такие как:

- а) недостаточная капитализация кредитных учреждений;
- б) большой объем просроченной ссудной задолженности банков;

Одной из главной и основной причиной, которая непосредственно может повлиять на уменьшение ликвидности баланс коммерческого банка, считается наличие и рост просроченной задолженности по ссудам конкретного коммерческого банка. Также, не малое значение по рискам по невозвращенным ссудам, можно объяснить тем условием, что многие коммерческие банки берут на себя такие риски, которые включают в себя его клиенты. Из всего этого можно вывести основную концепцию любого коммерческого банка: «Надежный клиент – устойчивый банк». Но конечно, финансовая устойчивость коммерческих учреждений зависит не только от степени надежности их клиентов, но и от менеджеров банка, а также от:

- в) рассогласованности активов и пассивов по срокам;

Это самый частый фактор, по которому происходят нарушения ликвидности коммерческих банков. Итак, с целью уменьшения рассогласованности активов и пассивов по срокам коммерческого банка необходимо следующее:

- диверсифицировать низко ликвидные активы коммерческого банка в более ликвидные;

- привлекать вклады на более длительный срок хранения, но и не в ущерб процентной прибыли конкретного коммерческого банка;

- использовать дополнительные источники привлечения ресурсов.

А также во избежание нарушения ликвидности коммерческим банкам требуется заранее собирать необходимую информацию, оценивать её и планировать движение денежных средств по конкретным периодам с целью того, чтобы получать максимально высокую возможность сокращать разрыв еще до того, как станет совсем поздно.

г) рассогласованность активов и пассивов по видам валют [29].

Практика показывает, что во время кризиса все коммерческие банки не всегда способны мобилизовать местную валюту на покрытие своих потребностей в иностранной валюте. Несмотря на то, что установленный сублимат на открытую валютную позицию сдерживает рассогласованность активов и пассивов по видам валют, коммерческие банки могут получить негативный результат по переоценке баланса и таким образом, получается недостаток ресурсов для расчетов по своим обязательствам. Итак, если курс валют повышается, то коммерческому банку будет выгодно использовать длинную валютную позицию ($A > П$), а если падает, то короткая ($A < П$).

Таким образом, по состоянию на 2015 год, можно сделать вывод о том, что для поддержки финансовой устойчивости коммерческих банков нужно большое внимание уделять внутренней устойчивости коммерческих банков, которая, в свою очередь, зависит от грамотного и профессионального руководителя.

На данный момент в условиях экономического кризиса, который сопровождается банкротствами, коммерческим банкам как никогда раньше необходимо направлять значительные денежные средства на создание

резервов непосредственно для покрытия сомнительных и убыточных операций банка.

3.2 Рекомендации по усовершенствованию финансовой устойчивости ООО КБ «Эл банк»

Исходя из всего вышеизложенного в данной бакалаврской работе, мы хотим предоставить следующие рекомендации, которые возможно могли бы повысить состояние коммерческого банка и также могли бы повысить финансовую устойчивость ООО КБ «Эл банк», который в последнее время работал на предельных значениях ликвидности на окончание 2015 года. Все это возможно, скорее всего, из-за ошибок в политике коммерческого банка, недооценке экономического рынка, также за счет недостатков в работе и другого ряда причин. На окончание 2015 года, ООО КБ «Эл банк» вынужден был прибегнуть к ряду срочных мер, потому что его финансовое состояние очень ухудшилось. Коммерческому банку можно предложить рекомендации.

Во-первых, коммерческому банку с неустойчивым финансовым положением можно уверенно порекомендовать повысить состояние организационной структуры банка в положительную сторону. А именно, это значит, что необходимо обратить особое внимание на развитие менеджмента банка, а также создать, к примеру, службу внутреннего аудита банка, что, в свою очередь, позволило бы снизить возможные злоупотребления внутри данного коммерческого банка. Внутренний аудит позволил бы банку своевременно обращать внимание на недостатки в работе в конкретных сферах и отделах всего коммерческого банка. А также, это позволит своевременно и без ущерба финансовому состоянию банка устранить возникшие проблемы внутри банка [14].

Во-вторых, рассматриваемому коммерческому банку также можно посоветовать оценивать свою ликвидность баланса посредством расчета всех коэффициентов ликвидности, которые разработаны по нормативам. В ходе

анализа баланса рассматриваемого банка относительно ликвидности, скорее всего, будут сразу обозначены отклонения в сторону снижения или минимально возможных значений показателей ликвидности, так и их чрезмерного превышения нормы. Таким образом, в первом случае кредитным организациям будет совершенно необходимо в срок, а именно – один месяц привести показатели ликвидности баланса этого банка в соответствие с установленными нормативными значениями. Как правило, этого можно будет достигнуть посредством сокращения кредиторской задолженности коммерческого банка, межбанковских кредитов, а также остальных видов привлекаемых ресурсов банка, а также посредством преувеличения собственных средств рассматриваемого банка.

Таким образом, необходимо принимать во внимание и тот факт, что привлечение извне дополнительного капитала коммерческим банком, который выразится путем выпуска новых акций, может вызвать как уменьшение дивидендов, так и неодобрение среди пайщиков.

Хотя, если посмотреть на это с другой стороны, для каждого банка, как и любой организации или предприятия, главным критерием ликвидности считается обеспечение прибыльности производственной деятельности каждого коммерческого банка. Итак, если значение основополагающего показателя ликвидности банка по факту гораздо больше, чем минимально возможное значение для этого коэффициента, то деятельность такого коммерческого банка будет, соответственно, отрицательно оцениваться его пайщиками, исходя с точки зрения неиспользуемых возможностей и в целях получения дохода. В связи с этим необходимо обратить большое внимание на то, что соответствующий анализ ликвидности баланса рассматриваемого банка обязательно необходимо, чтобы он проводился в одно и то же время с доходностью данного банка. Также, мы можем сказать о том, что коммерческие банки могут получить больше прибыли в том случае, если они действуют на пределе минимальных допустимых значений установленных

нормативов показателей ликвидности, то есть целиком используют предоставленные им права по поводу привлечения средств, как кредитных ресурсов [17].

Также не маловажно отметить тот факт, что особенности деятельности коммерческого банка, основываются чаще всего на денежных средствах своих клиентов, что говорит о необходимости контроля и использования всех коэффициентов ликвидности банка. Итак, максимальное значение ликвидности банка может быть достигнуто следующим путем, а именно: максимизировать остатки денежных средств банка в кассе и на корреспондентских счетах относительно других активов банка. Но также, заметим, что в этом есть и свои некоторые минусы. Они заключаются в том, что в таком случае доходность конкретного коммерческого банка будет минимальной. Таким образом, мы видим, что для максимизации доходности коммерческого банка очень важно не хранение денежных средств, а их привлечение для выдачи ссуд клиентам и осуществление определенных инвестиций. Поскольку для этого нужно свести кассовые наличные денежные средства и остатки на корреспондентских счетах к минимально допустимому значению, то максимизация доходности коммерческого банка может при таких условиях поставить под угрозу беспрестанность и своевременность исполнения обязательств перед своими клиентами [10].

Исходя из всего вышеизложенного, можно смело сказать о том, что по своей сути проведение управления ликвидностью банка состоит из легко изменяющегося сочетания противоположных между собой требований относительно ликвидности и прибыльности коммерческого банка. В свою очередь, основной функцией управления ликвидных показателей банка является увеличение доходности коммерческого банка, но при условии соблюдения экономических нормативов, которые установлены и определены самим коммерческим банком.

В-третьих, коммерческий банк должен обладать достоверной информацией о том, какая имеется у него потребность в ликвидных денежных средствах, по крайней мере, хотя бы на краткосрочную, а не долгосрочную перспективу. Итак, как уже было сказано выше, прогнозирование потребности в ликвидных денежных средствах может осуществляться двумя уже ранее определенными методами. Один из них представляет анализ потребностей в кредите и ожидаемом уровне вкладов потребителей, а с другой – прогноз количества ссуд, а также вкладов. Также, у этих методов есть и свой большой недостаток, а именно: эти методы полагаются на средний, а вовсе не предельно допустимый уровень ликвидности анализируемого коммерческого банка. Этого может быть достаточно для проведения оценки ликвидности финансовой системы в целом. Но это никогда не даст необходимой информации руководству конкретного коммерческого банка о том, какое количество кассовых денежных средств должно быть на следующей неделе, чтобы у коммерческого банка была возможность покрывать изъятие вкладов, а также полученные заявки на предоставление кредита. Таким образом, мы видим, что только анализ счетов конкретных клиентов коммерческого банка могут позволить ему определить потребность в наличных денежных средствах на конкретный период [41].

Итак, чтобы у банка была возможность решить данную проблему нужно: предварительно рассмотреть и изучить финансовые и хозяйственные условия на экономическом рынке; проанализировать специфику конкретных клиентов коммерческого банка; рассмотреть возможность выхода данного банка на новые экономические рынки; узнать о наличии перспектив развития его банковских услуг; обратить внимание на открытие определенных счетов банка, а также на проведение операций по лизингу, трасту, факторингу и так далее. Также, помимо уже имеющихся местных факторов, коммерческому банку нужно достаточно большое внимание уделять и общенациональным

валютам на экономическом рынке мира. Например, по отношению к изменениям в кредитно-денежной политике, в законодательных актах и других сферах [46].

Изучение всех вышеизложенных моментов, а также прогнозирование результатов на будущие периоды может оказать немалую помощь коммерческому банку, а если выразиться точнее, все это может дать возможность быстро определять нужный объем ликвидных денежных средств в активах конкретно у данного коммерческого банка. При этом коммерческий банк также должен в большей степени опираться на свой многолетний опыт экономической деятельности.

Таким образом, можно посоветовать ООО КБ «Эл банк» создать ликвидный объем резерва для того, чтобы выполнить при необходимости непредвиденные обязательства, ведь появление таковых может вызвать изменения в состоянии финансового рынка, а также финансового состояния клиентов банка или же какого либо банка партнера [49].

В-четвертых, стоит отметить, что поддержание достаточного уровня ликвидности осуществляется с помощью ведения этой политики банка, которая будет вырабатываться с учетом определенных условий денежного рынка, в области активных и пассивных операций, а так же особенностей выполняемых данным коммерческим банком своих денежных операций. Таким образом, коммерческий банк должен, в свою очередь, сформировать грамотную методику по управлению операциями по активу и пассиву на экономическом рынке.

Исходя из этого, стоит отметить, что в управлении активами коммерческого банка следует обратить особое внимание на такие моменты, как:

а) управление наличными денежными средствами должно быть более эффективным, а значит, коммерческому банку нужно поэтапно планировать

притоки и оттоки наличных средств в кассе и разрабатывать графики платежей;

б) сроки, на которые коммерческий банк размещает денежные средства, которые обязательно должны соответствовать по срокам привлекаемых ресурсов. Отметим, что совершенно недопустимо превышение допустимого уровня средств на счетах активов над средствами пассивов банка [40].

в) акцентировать внимание на увеличении рентабельности работы коммерческого банка в целом и на доходность каждой операции в частности. Итак, для эффективного управления кредитным портфелем нужно учитывать следующее, а именно:

- вести контроль размещения кредитных денежных вложений по степени риска, следить за обеспеченностью возврата ссуд и уровнем доходности. Итак, мы знаем, что кредитные вложения коммерческого банка можно разделить с учетом определенных критериев (уровня кредитоспособности клиента, форме обеспечения возврата кредита, возможности страхования ссуд банка, оценки по поводу надежности получаемого кредита в банке и так далее). Таким образом, объем каждой из групп кредитов в общем объеме кредитных вложений банка и ее изменения непосредственно служат основанием для того, чтобы спрогнозировать уровень показателя ликвидности банка, также показывают возможность продолжения проводимой кредитной политики исследуемого банка или необходимости ее изменить. В свою очередь, группировка ссуд по конкретным заемщикам, которая осуществляется при помощи электронной вычислительной машины (далее ЭВМ), позволяет каждый день вести контроль уровня показателей ликвидности банка и анализировать возможные дальнейшие выдачи больших кредитов самим банком или посредством участия коммерческого банка в банковских консорциумах;

- проводить анализ по поводу размещения кредитов исходя из сроков их погашения, которое осуществляется посредством группировки остатков задолженностей по ссудам банка, учитывая срочные обязательства или оборачиваемость кредитов относительно шести следующих групп (до 1 мес.; от 1 до 3 мес.; от 3 до 6 мес.; от 6 мес. до 12 мес.; от 1 до 3 лет: свыше 3 лет). Также все это служит основой для того, чтобы прогнозировать уровень имеющейся ликвидности баланса банка и раскрытию непонятных моментов в проводимой им кредитной политике;

- проводить анализ размещения кредитов по необходимым срокам на основании базы данных банка. Так, в свою очередь, разработан метод анализа по погашению и выдаче кредитов в следующие 30 дней по конкретным клиентам банка и конкретным видам ссуд (на основе оборачиваемости кредитов и кредитных договоров), позволяющий вести контроль высвобождения ресурсов или же, наоборот, определять возникновения нужды в них. Этот анализ можно делать хоть каждый день, а также необходимо при этом учитывать данные кредитных договоров, которые на тот момент будут находиться на стадии рассмотрения и доработки. Таким образом, итог проведенного анализа может быть использован банком с целью быстрого принятия решения вопросов по поводу покупки или продажи своих ресурсов. Проведение данного анализа раскрывает разные скрытые процессы, выявляет степень развития, которые при других неизменяемых обстоятельствах могли бы вызывать снижение платежеспособности и ликвидности банка. А также при проведении этого анализа есть возможность предупредить и избежать негативных последствий посредством своевременного внесения коррективов в политику коммерческого банка. Например:

- необходимо тщательно рассматривать кредитоспособность заемщиков банка;

- ограничивать объем кредита, который предоставляется определенному заемщику конкретной частью капитала банка;

- нужно выдавать кредиты клиентам как можно больше, при этом сохраняя общий объем кредитования банка;

- повышать возвратность кредитов, также за счет наиболее надежного обеспечения;

- принимать решения по поводу взыскания просроченной задолженности банка по ссудам, а также по поводу начисляемых процентов за использование кредитов;

г) нужно применять меры по анализу групп расчетных счетов клиентов банка, а также меры по увеличению интенсивности платежного оборота по отношению к корреспондентским счетам банка. Результат этого анализа является основанием для перегруппировки актива баланса рассматриваемого банка;

е) необходимо также изменить структуру актива баланса банка, то есть, это значит, что нужно увеличивать объем ликвидного актива путем погашения кредитов, очистки баланса банка посредством определения на самостоятельный баланс конкретных разных видов деятельности, осуществлять увеличения собственных денежных средств, стремиться получать займы у других банков и так далее;

ж) необходимо проводить работу по поводу снижения рисков операций. При этом нужно обязательно помнить о том, что могут быть приняты срочные меры кредитными институтами для того, чтобы поддержать свою платежеспособность и ликвидность банка. И, как правило, это связано с увеличивающимся ростом объема расходов данного банка и с уменьшением доходности коммерческого банка. Таким образом, проведение управления рисками по несбалансированности баланса и неплатежеспособности банка приводит к снижению предполагаемых убытков банков, а также создает стабильное немаловажно, основание для своей

деятельности в будущем. В свою очередь, для того, чтобы распознать риски несбалансированности относительно ликвидности баланса, а также неплатежеспособности банка, требует создания определенной системы каждодневного контроля над уровнем коэффициентов ликвидности, а также необходимо проводить анализ таких факторов, которые могут влиять на их изменения. Также для того, чтобы распознать рисков несбалансированность ликвидности баланса, будет не лишним создать базу данных, которая позволяла бы быстро и без особы усилий и затруднений получать необходимую информацию с целью выполнить аналитическую работу, и, в свою очередь, на основании которой будет сформирована политика коммерческого банка [38].

Также в управлении пассивами ООО КБ «Эл банк» можно порекомендовать следующие моменты, а именно:

1) применять методику по анализу размещения пассива банка по срокам, позволяющую своевременно осуществлять управление обязательствами всего банка, прогнозировать и изменять их структуру, в свою очередь, исходя от уровня показателей ликвидности банка, а также использовать прочную политику относительно аккумуляции ресурсов и, тем самым, влиять на платежеспособность коммерческого банка;

2) необходимо разрабатывать политику по управлению капиталами и резервами банков;

3) нужно наблюдать за соотношением привлеченного и собственного капитала банка;

4) нужно провести анализ депозитной базы банка, а именно:

- также важно обращать внимание на структуру своих депозитов: на сберегательные и срочные депозиты, потому что они, в свою очередь, более ликвидны, по сравнению с депозитами до востребования;

- также необходимо определять стратегию по поддержанию финансовой устойчивости депозитов банка. Так, частью этой стратегии, как

правило, выступает такой маркетинг, который отвечает за увеличение качества обслуживания своих клиентов, с той целью, чтобы не искали других банков для реализации своих планов (взять кредит, вложить свои денежные средства), особенно это очень важно во время кризисных ситуаций. Таким образом, повышение сроков по сберегательным депозитам, а также их усредненной суммы также обычно смягчает изменения депозитов во времена кризисов.

- необходимо особое внимание обращать на стабильность, а также на источники депозитов. В свою очередь, депозиты, вложенные физическими лицами наиболее надежны, чем депозиты, вложенные юридическими лицами, из-за существующего различия в размерах их вкладов.

- нужно приводить в соответствие учет относительно кредитных ресурсов;

- можно также посоветовать банку проводить оценку надежности займов и депозитов, которые получены от иных кредитных организаций;

- также банку следует проводить сокращение обязательств до востребования прибегая к помощи перегруппировки пассива банка по срокам.

Для того, чтобы распознать риски относительно несбалансированности ликвидности банка и его неплатежеспособности необходимо создавать специальную систему ежедневного контроля относительно уровня показателей и коэффициентов банка, соответствуют ли они установленным допустимым нормативам. Также банку следует проводить анализ факторов, которые в большей степени, чем другие влияют на изменение показателей ликвидности банка. Для этого необходимо создать базу данных, которая позволяла бы быстро получать всю информация и позволила бы выполнять аналитическую работу по показателям и коэффициентам банка, на основании которой может быть сформирована политика коммерческого банка [44].

На основании информации, которой обладает банк каждый день необходимо раскрывать значения показателей ликвидности и платежеспособности, а также проводить анализ дальнейшего развития по операциям банка, учитывая установленные допустимые нормы платежеспособности и ликвидности. Исходя из этого, можно сравнить решение вопросов по привлечению ресурсов, размещению денежных средств, увеличению собственных средств банка, расширению участия банка в других предприятиях, организациях и банках, вопросов, относящихся к поиску источника дополнительных доходов и развития новых денежных операций рассматриваемого банка при этом с требованиями по соблюдению его платежеспособности и ликвидности. Данный анализ дает нам возможность предвидеть разные изменения в уровне платежеспособности и ликвидности банка и помогает ему в свое время принимать меры по их стабилизации.

В свою очередь, в практике менеджеры банка по управлению ликвидностью разработали практические рекомендации для улучшения данного вида деятельности. Первая рекомендация состоит в том, что менеджерам по управлению ликвидностью необходимо вести контроль деятельность всех отделений коммерческого банка, которые отвечают за использованием и привлечением средств, а также скоординировать свою рабочую деятельность с работой этих подразделов [39].

Рассмотрим следующую немаловажную рекомендацию, которая состоит в том, что менеджерам по управлению ликвидностью банка необходимо предугадывать, когда более большие вкладчики и пользователи кредитов могут принять решение относительно снятия своих денежных средств со счетов или решат увеличить свои вклады. Это, в свою очередь, позволит управляющим спрогнозировать и в свое время принимать требующиеся меры в случае появления излишка или дефицита ликвидных денежных средств.

Исходя из третьей рекомендации, менеджеры, которые управляют ликвидностью, сотрудничая при этом с высшими руководителями и руководством разных отделений коммерческого банка должны быть удостоверены в том, что имеющиеся на данный момент цели и приоритеты управления ликвидными денежными средствами очевидны и правильно расставлены. Совсем недавно при размещении денежных средств у нормативах ликвидности банка был высший приоритет. На сегодняшний день процессу управления ликвидными денежными средствами банка предоставляется роль такого механизма, которые может помочь с предоставления займов всем видам клиентов. Коммерческий банк обязан предоставить любые выгодные займы своим клиентам, при этом принимая цель изыскания необходимых средств, с целью обеспечения кредитов ликвидными средствами [46].

Смысл четвертой рекомендации состоит в следующем, а именно, что: потребности банка в наличии ликвидных денежных средствах и решение об их размещении обязаны своевременно подвергаться развернутому анализу во избежание, как излишка, так и дефицита ликвидных денежных средств банка. Излишек ликвидных денежных средств, которые, в свою очередь, не инвестируются в этот же день, а также направляют на снижение доходности коммерческого банка, пока их дефицит обязан быстро ликвидироваться, чтобы избежать негативных последствий быстрых займов или продаж активов банка, и также ведущих к потерям доходности коммерческого банка [35].

Таким образом, можно порекомендовать ООО КБ «Эл банк» установить в головном офисе по адресу Новый проезд 8 и в ТЦ «Капитал» по адресу Дзержинского 2, где так же есть офис ООО КБ «Эл банк» информационно - платежный терминал по самообслуживанию, который, в свою очередь, во многих городах уже используется некоторыми банками.

Сейчас мы рассмотрим более подробно внедрение этого предложения, которое возможно немного улучшит финансовое состояние коммерческого банка.

Итак, информационно - платежный терминал самообслуживания (далее ИПТС) – это такое оборудование, которое может позволить обладателю банковской карты и клиенту банка самостоятельно провести платежные операции, не прибегая к помощи банковского сотрудника и банкомата. В свою очередь, использовать данный терминал самообслуживания будет так же просто, как и использовать обычный банкомат для выполнения всех банковских операций на установленных терминалах. Также, использование ИПТС для платежей клиентов будет сопровождаться подробными инструкциями, которые будут выводиться на экран терминала. Все действия также будут выполняться путем нажатия клавиши напротив соответствующей надписи на экране терминала, так же как и на банкомате. По каждой совершаемой операции клиенту банка будет выдаваться чек терминалом самообслуживания – это официальный банковский документ, который будет подтверждать совершенный клиентом платеж. Также, стоит отметить еще один плюс, что через терминал самообслуживания обладатель банковской карты может совершить разные денежные операции. Например, платежи, кредиты, вклады. Также выписки по операциям, коммунальные платежи, а именно: квартплата, электричество, газ. А также налоги и штрафы, оплата услуг связи, в том числе в пользу операторов сотовой связи, дошкольные и учебные заведения, детские школы искусств, а также телевидение и другие денежные операции. Также через платежный терминал можно производить оплату за охрану и техническое обслуживание сигнализации квартир, прочие платежи и, соответственно, осуществлять выписки по платежам. В свою очередь, перечень доступных платежей и услуг, предоставляемых терминалом самообслуживания, все время будет увеличиваться.

Таким образом, акцентируя главное внимание на качестве обслуживания своих клиентов, ООО КБ «Эл банк» может осуществить создание сети терминалов самообслуживания при этом параллельно уже существующей сети банкоматов данного коммерческого банка.

Стоит отметить, в чем же заключаются несомненные плюсы данного мероприятия. Итак, мы все знаем, что различные банковские операции, например, такие как получение наличных денежных средств по банковской карте или совершение платежей с помощью банковской карты, требуют разной длительности времени на выполнение данной функции. А это значит, что, соответственно, будет лучше, если разные по времени банковские операции будут осуществляться на разных технических устройствах, а именно банкоматах и информационно - платежных терминалах. Это, в свою очередь, не будет создавать большого неудобства и очередей клиентов, а наоборот повысит желание клиентов оплачивать и выполнять другие функции, которые может предложить ИПТС, поскольку это будет так же легко и просто как снять денежные средства с банковской карты. А также, выполнение каждого типа банковской операции на ИПТС будет максимально удобно для каждого клиента банка. Так, денежные платежи через терминалы самообслуживания осуществляются по таким же тарифам, как если бы они осуществлялись через работников и кассиров банка, и еще в чем плюс, что без взимания дополнительных комиссий.

Отличие информационно-платежных терминалов от банкоматов в том, что в них максимально все упрощено для осуществления необходимых денежных операций клиентами, все устроено так, что клиентов банка не будет затруднять выполнение данных операций. Также на терминалах самообслуживания можно будет узнать всю необходимую информацию, по поводу оказания каждой из возможных услуг. Можно будет также узнать процентные ставки рассматриваемого коммерческого банка, выбрать подходящие условия для каждого клиента. Еще не один банк в Тольятти не

внедрил данную систему, хотя возможно она принесет не малый доход. Все это позволит увеличить количество проводимых операций через ООО КБ «Эл банк», что очень хорошо будет сказываться на финансовом состоянии банка.

Исходя из вышеизложенного, можно провести расчет чистого дохода, который получит ООО КБ «Эл банк» после установки двух информационно-платежных терминалов самообслуживания (Таблица Е1 в Приложении Е).

Исходя из таблицы, мы видим, что в итоге от установления двух информационно-платежных терминалов самообслуживания за год коммерческий банк получит убыток. Но, в свою очередь, скомпенсировать убыток коммерческому банку можно посредством свободного вакантного места работника банка (кассира или работника операционного отдела). Итак, в таблице рассчитаем, доход, который может получить коммерческий банк в итоге от освобождения места одного работника банка (Таблица Ж1 в Приложении Ж).

Таким образом, исходя из этих таблиц понятно, что за счет экономии заработной платы одного работника банка можно добиться повышения доходности исследуемого коммерческого банка. Информационно - платежный терминал гораздо удобнее в использовании, клиенты банка не будут стоять в очереди, чтобы оплатить, осуществить или просто получить какую-либо информацию относительно банка.

Итак, от установления двух информационно-платежных терминалов за год прибыль коммерческого банка составит 17 053, 26 рублей. Хотя это и не большая цифра, но все же это позволит ООО КБ «Эл банк» постепенно восстанавливать свое ухудшающееся финансовое состояние и позволит банку выйти на новый уровень обслуживания своих клиентов.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что установление двух информационно - платежных терминалов самообслуживания поможет ООО КБ «Эл банк» увеличить объем принимаемых платежей от клиентов, а также

поможет избежать очередей при производстве оплаты платежей и предоставлении других услуг, при этом хорошо сэкономить время.

Кроме этого, рассмотренные выше действия определенно точно увеличат какую либо долю безналичных платежей клиентов в общем итоге, также при этом уменьшатся расходы банка на прием, пересчет и упаковку наличных денежных средств.

Экономический эффект от введенного данного предложения составит:

$$2\,565\,822,66 - 561\,740,64 = 2\,004\,081$$

Рентабельность капитала изменилась с - 0,6 до 0,7

Прибыльность капитала повысится.

Коэффициент соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств немного повысится с 0,05 до 0,06

Норматив мгновенной ликвидности увеличится на 0,1% и составит 5,9

Норматив текущей ликвидности был 0,54, стал 0,55.

Все это незначительные улучшения, но направят банк на улучшение его финансового состояния.

Из всего вышеизложенного, мы видим, что внедрение двух информационно-платежных терминалов самообслуживания немного повысит низкую рентабельность ООО КБ «Эл банк», что хорошо скажется на деятельности коммерческого банка.

Заключение

Итак, рассмотрев и проанализировав все стороны финансовой устойчивости коммерческого банка, мы можем сделать вывод о том, что финансовая устойчивость коммерческого банка представляет собой такое его качественное состояние равновесия в движении, при котором реализуются различные достижения и укрепление постоянства, надежности и доверия к коммерческим банкам со стороны клиентов.

В свою очередь, можно сказать о том, что оценка финансовой устойчивости коммерческого банка обычно проводится с целью установления ее достаточности для выполнения коммерческим банком денежных операций по привлечению вкладов физических и юридических лиц и также для участия банка в системе страхования вкладов.

Итак, мы знаем, что Центральный банк России, выполняет роль главного органа, который осуществляет контроль за денежно-кредитной системой страны. Основная цель его деятельности заключается в обеспечении устойчивой работы банковской системы.

На данный момент, в условиях кризиса банковской системы страны, у населения все чаще возникает вопрос о том какой коммерческий банк лучше выбрать. При этом, особое внимание заслуживает устойчивое состояние выбранного банка. В нынешней экономической ситуации страны сформировались некоторые положительные моменты, которые в большей степени связаны с относительной стабилизацией финансового состояния.

Большую роль в этом играют мероприятия по укреплению всей банковской системы. Сейчас между банками складываются доверительные деловые отношения, которые также опираются на взаимопомощь друг другу. Но, к сожалению, сейчас, лишь этого становится недостаточно. В этой связи большая часть коммерческих банков уже организовали свои подразделения, которые необходимы для проведения оценки и анализа как своего

финансового состояния на данный момент, так и наблюдать за финансовым состоянием своих контрагентов.

Так же существует положительный момент, который может облегчить коммерческим банкам проведение анализа своего финансового положения. Этот положительный момент заключается в том, что на данный момент существуют обязательные для расчетов коэффициенты. Например, такие, как максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых кредитными учреждениями своим инсайдерам, норматив мгновенной ликвидности, максимальный размер привлеченных денежных средств (вкладов), а также депозитов населения страны.

На данный момент финансовое положение коммерческого банка определяется, в первую очередь, качеством его активов, достаточностью капитала, ликвидностью баланса банка, эффективностью его деятельности, а также уровнем управления банком.

Собственные средства (капитал) коммерческих банков сейчас выполняют некоторые важные функции ежедневно в своей деятельности, а также для того, чтобы обеспечить долгосрочную жизнеспособность коммерческого банка.

Стоит обратить внимание на то, что на данный момент, основанием для капитала банка, считается уставный фонд. И также, немаловажно, что условия деятельности на экономическом рынке, диктуют коммерческим банкам постоянное его наращивание. Также, на это ориентирована политика Центрального Банка страны. На сегодняшний день, мы знаем, что Центральный Банк уже несколько раз изменял размеры минимального капитала для создаваемых коммерческих банков.

Ликвидность коммерческих банков оценивается на основании способности быстро превращать свои активы в денежные средства или другие средства платежа для того, чтобы оплатить предъявляемые им

обязательства в том случае, если не хватает платежных средств в наличии на данный момент в банке.

Всем коммерческим банкам необходимо иметь доступные им ликвидные активы, которые быстро можно превратить в наличные денежные средства или иметь возможность увеличивать свои денежные фонды при любом намеке на требование выполнения своих обязательств.

Таким образом, управление ликвидностью и финансовой устойчивостью коммерческого банка включает в себя проведение как пассивных, так и активных операций, обращая основное внимание при этом на наличие доступных ресурсов для своевременного увеличения ликвидности банка.

На данный момент, большая часть коммерческих банков стремится сохранить рентабельность своих денежных операций и в то же время, многие банки стремятся предлагать своим клиентам условия лучше и выгоднее, чем в других банках относительно, как по расценкам на различные банковские услуги, так и на депозитные и кредитные ресурсы.

Под понятием финансовой устойчивости коммерческого банка нужно понимать следующее, а именно, что это его способность без задержек и в любой кризисной и других ситуациях на экономическом рынке своевременно выполнять свои обязательства перед своими клиентами, банками-партнерами. Таким образом, можно смело сказать, что поддержание финансовой устойчивости коммерческих банков требует разностороннего изучения их финансовой деятельности с помощью применения широкого спектра аналитических приемов и методов оценки. Поддержание финансовой устойчивости очень сложный вопрос, на который всем коммерческим банкам нужно уделять большое внимание.

Также для всей банковской системы и экономики России, в общем является насущным вопрос о ликвидности и кредитоспособности коммерческих банков - это такой вопрос доверия и максимально возможно

удовлетворения потребностей различных секторов экономики страны в сфере обеспечения расчетов, а также в кредитных ресурсах и расположении денежных средств, который требует к себе пристального внимания. Таким образом, мы видим, что ликвидность и прибыльность коммерческого банка – это возможность использовать его активы в качестве наличных денежных средств или возможность быстро превращать их в таковые. А также это способность превращать активы баланса банка в ранее определенные кредитными договорами сроки, в свою очередь, в полном объеме и своевременно отвечать за свои долговые обязательства перед кредиторами.

Итак, отметим тот факт, что эффективность деятельности коммерческих банков можно измерить путем сравнения банковских результатов (или же эффектов) с примененными ресурсами коммерческого банка или его затратами. Сравнивая полученный результат (доход или прибыль) коммерческого банка с авансированными или потребленными ресурсами (затратами), можно смело сделать вывод о том какой ряд показателей эффективности банковской деятельности лучше других. В качестве разновидностей показателей эффективности коммерческого банка можно рассматривать относительные показатели доходности и рентабельности.

Стоит отметить, что показатели рентабельности коммерческого банка характеризуют эффективность банковской деятельности в целом, а также доходность разных направлений деятельности (как операционной, так и инвестиционной) коммерческого банка, также они характеризуют окупаемость затрат и так далее. Также показатели рентабельности намного шире отражают окончательные результаты деятельности коммерческого банка, чем чистый доход.

Экономический смысл показателей рентабельности коммерческого банка заключается в определении о том, что, сколько денежных единиц

чистого дохода (прибыли) приходится на денежную единицу: капитала, выручки и себестоимости.

Исходя из вышесказанного, получение прибыли является одной из главных целей функционирования коммерческих банков. В первую очередь, потому что решение большего числа важных задач, которые стоят перед банками требует постоянного притока денежных средств, одним из основных источников которых является прибыль. Например, таких, как наращивание величины собственного капитала, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, поддержание созданного имиджа, других жизненно важных условий функционирования и развития, а также увеличение размера выплачиваемых дивидендов.

Цели и задачи данной бакалаврской работы достигнуты.

Исходя из проведенного анализа финансовой устойчивости ООО КБ «Эл банк», за 2012 год и 2013 год можно поставить оценку «хорошо», но уже в 2014 году банк заслуживает оценки «удовлетворительно». Финансовая устойчивость коммерческого банка низкая. И уже 29 апреля 2016 года деятельность банка была приостановлена, а затем 5 мая Центральный банк РФ отозвал лицензию у этого банка.

Список использованных источников (литературы)

Основная литература

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 (ред. 5.04.2016 г.).
2. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И (ред. 26.06.2010 г.).
3. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 1379-У.
4. О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы РФ: Федеральный закон от 13.10.2008 г. № 173-ФЗ (ред. 16.02.2011г.).
5. Об оценке экономического положения банков: Указание ЦБ РФ от 30.04.2010 г. № 2005-У (ред. 5.08.2010 г.).
6. Инструкция от 30.06.97 г. № 62а ЦБ РФ "О Порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" (ред. от 18.08.2003)
7. Инструкция от 30.01.1996 г. №1 ЦБ РФ "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций".
8. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2008г. №110-И "Об обязательных нормативах банков".
9. Аксенов, В.С., Большов А.П., Подберезкин А.И. и др. Финансы и банки России. Информационно-издательское агентство "Обозреватель", М., 2011. – 408 с.
10. Александрова, Н.Г., Александров Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов. - СПб.: Питер, 2011. – 304 с.
11. Андриасова И.В. Роль банков в развитии лизинга // Бизнес и банки №20, 2012. – 297 с.
12. Антонов, Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. - М.: Финстатинформ, 2012. – 344 с.

13. Бабичева Ю.А. Банковское дело: Справочное пособие. - М.: Экономика, 2011. – 254 с.
14. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: Учебное пособие. - СПб.: Питер, 2012 – 535 с.
15. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой., 2012. – 429 с.
16. Банковское дело: базовые операции для клиентов: Учеб. пособие / Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: Финансы и статистика, 2011. – 431 с.
17. Банковское дело: стратегическое руководство // Н. Бакстер, Т. Бэррелл, Г. Вэйнс, Ю. Воропаев; Под ред. Платонова В., Хиггинса М. - 2-е изд. - М.: Консалтбанкир, 2012 - 430 с.
18. Банковское дело: Учебник для вузов / Под. ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2011. – 354 с.
19. Басовский Л.Е. Финансовый менеджмент, - М. Риор, 2011. – 538 с.
20. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Учебное пособие - М. Логос, 2012. – 286 с.
21. Белоглазова, Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. СПб: "Питер", 2013. - 384 с.
22. Белоглазова, Г.Н., Кроливецкая Л.П. Денежное обращение и банки. - М.: Финансы и статистика, 2013. – 438 с.
23. Бромвич М. Анализ экономической эффективности капиталовложений: пер с англ. - М.: - 2011. – 578 с.
24. Буевич С.Ю. / Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. Учебное пособие - М. Инфра-М, 2011, 2-е изд. – 160 с.
25. Валько, Н.Л., Шевчук Д.А. Банковские операции. - Ростов н/Д.: Феникс, 2011. – 264 с.
26. Ван Хорн Дж. Основы управления финансами: пер. с англ. (под редакцией И.И. Елисеевой Ц М., Финансы и статистика 2011. – 524 с.

27. Виноградов В.В. О положении в экономике и банковской системе. // Бизнес и банки № 11, март 2012. – 381 с.
28. Гукова, А.В., Егоров А.Ю. Инвестиционный капитал предприятия. - М. КНОРУС, 2011. – 354 с.
29. Гуртов В.К. Инвестиционные ресурсы. - М.: Экзамен, 2012. – 292 с.
30. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов /Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2011. – 521 с.
31. Егоров С.Е. О состоянии банковской системы и путях ее укрепления // Деньги и кредит. - 2011. - № 4. – 395 с.
32. Есипов др. Экономическая оценка инвестиций. СПб. Вектор, 2012. - 288 с.
33. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции, М., 2011. – 251 с.
34. Замуруев А. Время определиться в терминах: Критический анализ классификации коммерческих и банковских рисков // РИСК. № 1.2011. – 274 с.
35. Захаров В. России необходима стабилизация банковской системы. // Экономика и жизнь №35, 2011. – 301 с.
36. Иванцов С. Кредитный риск коммерческих банков остается высоким. // Коммерсант №12 2011 г. – 253 с.
37. Игонина Л.Л. Инвестиции Учебное пособие. М.: Экономист, 2012. – 375 с.
38. Инвестиции: организация, регулирование, финансирование. Учеб. пособие / Под ред. Г.Ф. Крафт, Н.М. Ульяницкой. - Ростов н/Д-РГУПС, 2012. – 408 с.
39. Информация о кредитных организациях по состоянию на 1 января 2011 года // Деньги и кредит, 2011, №1.
40. Ионова, А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Учебник - М.: Приориздат, 2012. - 624 с.
41. Кашин Ю.И. Россия в мировом сберегательном процессе. М.: Ника, 2011

42. Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. М.: Прогресс, 2011. – 305с.
43. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. Ф М.: Финансы и статистика 2011.
44. Коммерческие банки России по состоянию на 1.07.07 // Финансы и кредит, 2014, №11. – 395 с.
45. Кредиты для своих // Эксперт, #39 (299) от 22 октября 2011. – 208 с.
47. Макконел, К.Р., Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика 14-е изд. 2011. – 283 с.
48. Марьин С. Управление кредитными рисками - основа надежности банка // Экономика и жизнь. - 2015. - № 23. – 351 с.
49. Матовников, М., Михайлов Л. и др. Через призму информационной открытости. // Экономика и жизнь №25, 2011. – 248 с.
50. Нестерова Т.Н. Банковские операции. Учебное пособие. - М.: Инфра-М., 2014. - 94с.
51. Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке // Банковское дело, 2011, №1. – 156 с.
52. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год // Деньги и кредит, 2012, №12. – 203 с.
53. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2015, 2-е изд. – 269 с.
55. Рябова, Т.Ф., Стрелков Е.В. Экономический словарь-справочник. - М.: Агентство массовой информации, 2011. – 291 с.
56. Тедеев, А.А., Парыгина В.А. Банковское право (конспект лекций). - М.:
57. Филатов М.В. Проблемы и пути совершенствования деятельности российских банков в современных условиях. - М., 2011. – 321 с.
58. Финансово-экономический словарь/Под ред. М.Г. Назарова. - М, Финстатинформ, 2011. – 402 с.

59. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник по ред. Романовского М.В., М., Инфра-М, 2011. - 543 с.

60. Финансы. Учебник под ред. Ковалева В.В. - М.: Экономика, 2011, 640с.

61. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Окологанковское рыночное пространство: Учебник для вузов. - М.: Высш. шк., 2011. – 291 с.

Интернет-ресурсы

62. <http://tlt.elbanking.ru/> - Сайт ООО КБ «Эл банк»

63. <http://analizbankov.ru/> - Портал банковского аналитика

Приложение А

Таблица А1 - Структура активов банка за 2012 – 2014 гг.

Показатель (тыс. руб.)	01.01.2013	01.01.2014	+ - (тыс. руб.)	+ - (%)	01.01.2015	+ -(тыс. руб.)	+ - (%)
Активы							
Денежные средства	153 076	148 428	-4 648	-3,04	154 846	6 418	4,32
Средства на счетах	556 632	392 938	-163 694	-29,41	132 183	-260 755	-66,36
Обязательные резервы	92 225	166 022	73 797	80,02	165 369	-653	-0,39
Ссудная задолженность	3 175 909	4 794 783	1 618 874	50,97	5 019 702	224 919	4,69
Финансовые инструменты	13 433	24 042	10 609	78,98	21 783	-2 259	-9,40
Дебиторская задолженность	36 274	32 745	-3 529	-9,73	192 157	159 412	486,83
Требования по получению процентов	8 154	23 635	15 481	189,86	91 411	67 776	286,76
Имущество	237 972	364 180	126 208	53,03	424 605	60 425	16,59
Прочие активы	84 647	92 970	8 323	9,83	97 665	4 695	5,05
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	-	105	-	-
Итого активов	4 358 322	6 039 743	1 681 421	38,58	6 299 826	260 083	4,31
Активы, приносящие прямой доход	3 189 342	4 818 825	1 629 483	51,09	5 041 485	222 660	4,62

Приложение Б

Таблица Б1 - Деятельность банка по пассивам за 2012 - 2014гг:

Показатель (тыс. руб.)	01.01.2013	01.01.2014	+ -(тыс. руб.)	+ - (%)	01.01.201 5	+ - (тыс. руб.)	+ - (%)
Пассивы							
Источники собственных средств	292 896	524 025	231 129	78,91	581 837	57 812	11,03
Резерв на возможные потери	150 261	311 257	160 996	107,1	424 109	112852	36,26
Привлеченные средства	3 841 019	5 133 946	1 292 927	33,66	5 208 729	74 783	1,46
Прочие обязательства	74 146	70 515	-3 631	-4,90	64 622	-5 893	-8,36
Итого пассивов	4 358 322	6 039 743	1 681 421	38,58	6 299 826	260083	4,31
Активы, приносящие прямой доход	3 189 342	4 818 825	1 629 483	51,09	5 041 485	222660	4,62
Обязательства, генерирующие процентные выплаты	3 841 019	5 133 946	1 292 927	33,66	5 208 729	74 783	1,46

Приложение В

Таблица В1 - Рентабельность ООО КБ «ЭЛ банк»:

Показатели (%)	01.01. 13	01.01.14	+ - %	01.01.15	+ - %
1	2	3	4	5	6
Показатели, соотносимые с общей суммой активов (капитала)					
ROA - Прибыльность активов	0,49	0,69	0,20	-0,01	-0,70
ROE - Прибыльность капитала	5,01	6,69	1,68	-0,06	-6,75
Прибыльность основных операций (в процентах годовых)	4,86	5,01	0,15	3,57	-1,44
Прибыльность операций с ценными бумагами (в процентах годовых)	-	-	-	-0,05	-0,04

Продолжение таблицы В1

1	2	3	4	5	6
Прибыльность операций с иностранной валютой (в процентах годовых)	0,61	0,10	-0,51	-2,19	-2,28
Прибыльность прочих операций (в процентах годовых)	-0,03	0,03	0,06	0,02	-0,01
Прибыльность разовых операций (в процентах годовых)	1,41	-0,03	-1,44	0,34 %	0,37
Чистая процентная маржа (в процентах годовых)	4,25	4,92	0,67	5,80	0,88
Уровень административно - управленческих расходов (в процентах годовых)	5,95	4,77	-1,18	-19,79	- 0,14
Уровень изменения объемов резервов на возможные потери (в процентах годовых)	-3,43	-3,01	0,42	- 12,20	0,81
Уровень влияния переоценки иностранной валюты (в процентах годовых)	-0,15	0,11	0,26	-171,59	2,38
Доходность ссудных операций (в процентах годовых)	15,12	15,81	0,69	4,57	0,34
Доходность операций с ценными бумагами (в процентах годовых)	-	-3,91	5,59	-333,97	- 2,41
Стоимость привлеченных средств (в процентах годовых)	8,76	8,57	- 0,19	- 2,17	0,22
Уровень расходов по привлеченным средствам кредитных организаций (в процентах годовых)	3,16	5,52	2,36	74,55	2,89
Уровень расходов по средствам на счетах других клиентов банка - юр. лиц	-	-	-	-	- 0,13

Окончание таблицы В1

1	2	3	4	5	6
Уровень расходов по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц (в процентах годовых)	8,85	8,47	- 0,38	- 4,29	2,04
Уровень расходов по собственным долговым инструментам (в процентах годовых)	6,97	7	0,03	0,50	0,94
Уровень расходов по средствам населения	9,74	9,51	- 0,24	- 2,42	- 0,54

Приложение Г

Таблица Г1 - Анализ риска ликвидности банка за 2013 – 2015 гг.

Показатели (тыс. руб., %)	01.01.13	01.01.14	+ - (тыс. руб., %)	Темп прироста (%)	01.01.15	+ - (тыс. руб., %)	Темп прироста (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Показатели ликвидности							
Показатель мгновенной ликвидности (Н2 – 15 %)	1,33	0,92	-0,41		5,88	4,96%	
- Высоколиквидные активы	709 900	541 483	-168 417	-23,72	287 110	-254 373	-46,98
- обязательства (пассивы) до востребования	534 772	588 947	54 175	10,13	512 849	-76 098	-12,92
- Показатель текущей ликвидности (Н3 – 50 %)	1,42	0,7	-0,72		0,54	-0,16	
- Ликвидные активы банка	1 083 257	662 977	-420 280	-38,80	478 433	-184 544	-27,84

Продолжение таблицы Г1

1	2	3	4	5	6	7	8
Обязательства до востребования и счета со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней	762 731	944 434	181 703	23,82	885 715	-58 719	-6,22
Показатель долгосрочной ликвидности (Н4 – 120 %)	56,67	90,48	33,81		82,21	-8,27	
Показатели оценки ликвидности							
Уровень стабильности ресурсов (доля привлеченных средств до востребования в общем объеме привлеченных средств, %)	10,58	6,84	-3,75		4,92	-1,92	
Показатель соотношения заемных и собственных средств	946,56	742,34	-204,2	-21,58	770,78	28,44	3,83
Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов (отношение остатка к кредитовому обороту на счетах, %)	5,28	4,79	-0,50	-9,42	5,56	0,77	16,17

Окончание таблицы Г1

1	2	3	4	5	6	7	8
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств, %	18,13	10,40	-7,73		5,44	-4,96	
Показатель структуры привлеченных средств (доля обязательств до востребования, %)	13,66	11,32	-2,34	-17,15	9,73	-1,59	-14,06
Показатель риска собственных вексельных обязательств (отношение собственных векселей к капиталу, %)	90,16	42,19	-47,97		31,78	-10,41%	
Показатель небанковских ссуд (отношение небанковских ссуд к обязательствам, %)	82,18	99,67	17,49		100,52	0,84	

Приложение Д

Таблица Д1 - Структура текущих обязательств на 2012 - 2014гг

Показатели (тыс. руб.)	01.01.13	%	01.01.14	%	01.01.15	%	+ - (тыс. руб.)
1	2	3	4	5	6	7	8
вкладов физ. лиц со сроком свыше года	1 812 095	54,53	2 641 775	62,97	2 920 996	69,25	279 221
остальных вкладов физ. лиц (в т. ч. ИП) (сроком до 1 года)	768 179	23,12	1 099 272	26,20	940 070	22,29	-159 202

Окончание таблицы Д1

1	2	3	4	5	6	7	8
депозитов и прочих средств юр. лиц (сроком до 1 года)	445 848	13,42	343 165	8,18	232 089	5,50	-111 076
в т. ч. текущих средств юр. лиц (без ИП)	356 758	(10,74 %)	320 165	(7,63 %)	225 087	(5,34 %)	-95 078
собственных ценных бумаг	222 866	(6,71 %)	34 518	(0,82 %)	59 997	(1,42 %)	25 479
обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	74 146	(2,23 %)	70 515	(1,68 %)	64 622	(1,53 %)	-5 893
ожидаемый отток денежных средств	642 774	(19,34%)	490 068	(11,68%)	457 511	(10,85%)	-32 557
текущих обязательств	3 323 134	(100 %)	4 194 998	(100 %)	4 217 774	(100 %)	22 776

Приложение Е

Таблица Е1 - Расчет чистого дохода от установки двух информационно-платежных терминалов самообслуживания за весь период эксплуатации

№	Наименование показателя	Порядок расчета показателя	Сумма, руб.
1	2	3	4
1	Предполагаемое количество терминалом, шт.	-	2
2	Срок эксплуатации ИПТС, год	-	7
№	Наименование показателя	Порядок расчета показателя	Сумма, руб.
3	Расходы:		
3.1	Цена одного ИПТС, руб.	-	203 870,82
3.2	Цена двух ИПТС, руб.	цена 1 ИПТС * количество ИПТС	407 741,64
3.3	Плата за обслуживание одного ИПТС за год, руб.	-	6 000

Продолжение таблицы Е1

1	2	3	4
3.4	Плата за обслуживание двух ИПТС за год, руб.	плата за обслуживание одного ИПТС за год * количество ИПТС	12 000
3.5	Плата за электроэнергию одного ИПТС за год, руб.	-	5 000
3.6	Плата за электроэнергию двух ИПТС за год, руб.	плата за электроэнергию одного ИПТС за год * количество ИПТС	10 000
3.7	Итого расходов с двух ИПТС в год, руб.	цена двух ИПТС + плата за обслуживание двух ИПТС за год + плата за электроэнергию двух ИПТС за год	429 741,64
3.8	Итого расходов с двух ИПТС за весь срок эксплуатации (7 лет), руб.	(плата за обслуживание двух ИПТС за год + плата за электроэнергию двух ИПТС за год) * 7 + цена двух ИПТС	561 741,64
4.	Доходы:		
4.1	Комиссия в год с одного ИПТС, руб.	-	133 397,45
4.2	Доход от комиссии за год двух ИПТС, руб.	комиссия в год с одного ИПТС * количество ИПТС	266 794,9
4.3	Итого доходов за весь срок эксплуатации одного ИПТС, руб.	доход от комиссии за год * 7	933 782,15
4.4	Итого доходов за весь срок эксплуатации двух ИПТС, руб.	доход от комиссии за год 1 ИПТС * 7 * количество ИПТС	1 867 564,3
5.	Прибыль/убыток за год, руб.	доходы за год двух ИПТС -расходы с двух ИПТС за год	- 162 946,74
6.	Чистый доход за весь срок эксплуатации оборудования, руб.	итого доходов (расходов) за весь срок эксплуатации терминалов	1 305 822,66
7.	Срок окупаемости двух ИПТС, год	итого расходов с двух ИПТС / итого доходов	1,6

Приложение Ж

Таблица Ж1 - Расчет чистого дохода от установления двух информационно-платежных терминалов самообслуживания за весь рассматриваемый период их эксплуатации с учетом примененных изменений

№	Показатель	Расчет показателя	Сумма, руб.
1.	Зарботная плата 1 кассира в месяц	-	15 000
2.	Зарботная плата 1 кассира в год	зарботная плата 1 кассира в месяц * 12 месяцев	180 000
3.	Всего расходов с установления двух ИПТС в год	цена двух установленных ИПТС +оплата за обслуживание двух ИПТС за год +оплата за электроэнергию двух ИПТС за год	429 741,64
4.	Всего доходов с двух ИПТС в год с учетом изменений	итого доходов с ИПТС за год + зарботная оплата 1 кассира в год	446 794,9
5.	Чистый доход за год	всего доходов за год	17 053, 26
6.	Итого расходов с двух установленных ИПТС за весь срок эксплуатации	(оплата за обслуживание двух ИПТС за год + плата за электроэнергию двух ИПТС за год) * 7 + цена двух ИПТС	561 740,64
7.	Итого доходов с двух ИПТС за весь срок эксплуатации	(доход от комиссии за год двух ИПТС + зарботная плата 1 кассира в год) * 7	3 127 564,3
8.	Чистый доход за весь срок эксплуатации оборудования	итого доходов за весь срок эксплуатации терминалов - итого расходов за весь срок эксплуатации терминалов	2 565 822,66
9.	Срок окупаемости двух установленных ИПТС за год	итого расходов с двух ИПТС / итого доходов	0,9