

# АНАЛИЗ БАНКА ООО КБ “КОЛЬЦО УРАЛА”

---

Мисиралиев Байэл  
17-03БД

# ХАРАКТЕРИСТИКА:

---

- 1) По форме собственности- частный
- 2) По страновой принадлежности- Российский
- 3) Принадлежность к аналитической группе БР- частный банк с капиталом более 1 млрд.
- 4) Территориальный признак- региональный
- 5) Организационно правовая форма- ООО(Паевая)
- 6) Характер деятельности- универсальная

# I. ОЦЕНКА АКТИВОВ ООО КБ “КОЛЬЦО УРАЛА”

N	Виды балансовых портфелей	2016г(пред. Год)		2017г		
		тыс. руб	Уд. вес %	Тыс. руб	Уд. вес %	Темп роста
1	Денежный портфель	3865759	11,0	4016593	11,0	103,9
2	Кредитный портфель	19057962	58,0	20633980	56,4	108,3
3	Инвестиционный портфель	7950335	23,9	9730083	26,6	122,4
4	Портфель основного капитала	2354671	7,1	2214259	6,0	94,0
	Всего квалифицированных активов	27008297	100	36594915	100	110,1
	Всего доходных продуктов	27008292	81,27	30364063	83,0	112,4

# I. ОЦЕНКА АКТИВОВ ООО КБ “КОЛЬЦО УРАЛА”

---

- Вывод: Во всех активах наибольший удельный вес составил кредитный портфель в 2017г(56,4%) денежный портфель за период 2016-17 год вырос на 3,9%.
- Доля денежного портфеля незначительная 11%.
- В структуре денежного портфеля наибольший удельный вес занимают наличные денежные средства (61-74%)
- Кредитный портфель за анализируемый период вырос на 8,3%, его доля в активах значительна(56,4%)
- В структуре кредитного портфеля наибольший удельный вес занимает чистый кредитный портфель 69-72%.  
Качество портфеля хорошее 12%.

# I. ОЦЕНКА АКТИВОВ ООО КБ “КОЛЬЦО УРАЛА”

---

- Инвестиционный портфель за анализируемый период вырос на 22,4% и его доля в активах составляет 23-26%
- В инвестиционном портфеле наибольший удельный вес занимают чистые вложения в ценные бумаги 70-93%, они выросли на 62%.
- По основному капиталу идет снижение на 6%.
- Доля доходных продуктов высокая 83%, они выросли на 12%.
- В целом активы банка выросли на 10%

## II. ОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

N	Виды балансовых портфелей	2016г(пред.год)		2017г		
		Тыс.руб	Уд.вес %	Т.руб	Уд.вес %	Темпы роста
1	Заемный портфель	0	0	0	0	0
2	Депозитный портфель	24083821	100	27844454	100	115,6
	Всего квалифицированных активов	24083821	100	27844454	100	115,6

## II. ОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

---

- Вывод: Обязательства банка представлены только денежным портфелем, заемные средства в этот период отсутствуют.
- Средства кредитных организаций в этот период отсутствуют.
- Средства ЮЛ в среднем занимают 30%.
- В денежном портфеле преобладают средства ФЛ и занимают 70%.
- Долговые ценные бумаги занимают незначительную часть 0,5%

# III. ОЦЕНКА КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

N	Балансовые статьи	2016 год пред. Год.		2017 год		Темп роста
		Т.руб	Уд.вес %	Тыс.руб.	Уд.вес %	
1	Средства акционеров	2000000	93,0	2000000	73,2	0
2	Собств акции выкупленные у акцион	0	0	0	0	0
3	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
4	Резервный фонд	0	0	0	0	0
5	Денежные ср-ва безвозмезд. Финансир. Вкл имущ	0	0	0	0	0
6	Нерасп. Прибыль избыток производства	671980	31,3	149129	5,5	22,2
7	Неисп прибыль убыток за отч период	-522851	-24,3	580359	21,3	-110%
	Всего квалифиц ист собств. Ср-в	2149399	100	2729488	100	127

# III. ОЦЕНКА КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

---

- Всего квалифицированных источников собственных средств выросло на 27%
- Средства акционеров не изменились и составили 100%
- Нераспределенная прибыль уменьшилась на 78%
- Средства акционеров в 2016г составили 93% в 2016г,
- и 73,2% в 2017г и занимает значительную часть портфеля. Нераспределенная прибыль, избыток производства составил 31,3% в 2016г и 5,5% портфеля в 2017г. В 2016 году у банка был убыток, в 17 году банк вышел в прибыль

# IV. ОЦЕНКА ПАССИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

N	Виды балансовых портфелей	2016г пред год		2017 год		
		Тыс.руб	Уд.вес	Тыс.руб	Уд.вес	Темп роста
1	Заемный портфель	0	0	0	0	0
2	Депозитный портфель	24083821	91,8	27844454	91,1	115,6
3	Портфель собственного капитала	2149399	8,2	27294488	8,9	127,0
	Всего квалифицированных пассивов	2624220	100	30573942	100	116,5

## IV. ОЦЕНКА ПАССИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

- Вывод: В целом всего квалифицированных пассивов 26 243 220т.р. в 2016 году и 30 573 942т.р. в 2017году. Темп роста составил 116,5%
- Большую часть квалифицированных пассивов занимает депозитный портфель и его удельный вес равен 91%
- Депозитный портфель вырос на 15,6%
- Заемный портфель отсутствует.

# V. ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

N	Балансовые статьи	2016год		2017год		
		Т.руб	Уд.вес	Т.руб	Уд.вес	Темп роста
1	Текущие доходы	3730618	100	3072427	100	82,4
1.1	Процентные доходы	3627181	97,2	2906523	94,6	80,1
1.2	Операционные доходы	103437	2,8	165904	5,4	160,4
2	Текущие расходы	3912731	100	3061835	100	78,3
2.1	Процентные расходы	1695293	43,3	1262437	41,2	74,%
2.2	Операционные расходы	2217438	56,7	1799398	58,8	81,2
	Всего фин рез-т до налогообл.	-182113	-	10592	0,4	-

# V. ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

- Вывод: Текущие доходы снизились на 17,6% в т.ч.:
- 1.1. Процентные доходы составили 97,2-94,6% и снизились на 9,9%
- 1.2. Опер доходы составили 2,8%-5,4% и увеличились на 60,4%
- Текущие расходы снизились на 21,7% в т.ч:
- 1.2.Операционные расходы составили 56,7-58,8% и снизились на 15,5%
- В 2016г фин результаты были в убытке на 182113т.руб., но в 2017 годы вышли из убытка в прибыль на 10592т.руб.

## VI. ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ (Н1, Н2, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12).

Обязат. Эк. Норм.	Факт		Норма	Отклонения от нормы
	2016г	2017г		
1) Н1	17,50	23,90	$\geq 10\%$	Выполняется
2) Н2	75,10	111,60	$\geq 15\%$	Выполняется
3) Н3	124,30	181,30	$\geq 50\%$	Выполняется
4) Н4	27,60	13,80	$\leq 120\%$	Выполняется
5) Н6	19,80	16,30	$\leq 25\%$	Выполняется
6) Н7	179,40	87,30	$\leq 800\%$	Выполняется
7) Н9.1	0	0	$\leq 50\%$	Выполняется
8) Н10.1	0,60	0,40	$\leq 3\%$	Выполняется
9) Н12	0	0	$\leq 25\%$	Выполняется

## VI. ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ (Н1, Н2, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12).

- Вывод: По всем критериям отклонений нет, нормативы соблюдаются.

# ВЫВОД:

---

- В таблице I наблюдается снижение основного капитала на 6%.
- По результату многочисленных сложностей внешней капитализации банки, как правило, предпочитают увеличивать собственный капитал главным образом за счет внутренних источников.
- Основным внутренним источником функционирования собственного капитала банка всегда являлась прибыль.
- Увеличение капитала происходит за счет внесения новых активов. В этом случае увеличение капитала сопровождается адекватным увеличением одного из видов активов и соответственно величины баланса. В идеальной ситуации для банка это означает расширение своих возможностей, однако зачастую возникшие
- Увеличение капитала происходит за счет перераспределения пассивов, при этом величина баланса практически не меняется. То есть привлеченные банком средства меняют свою форму: из возмездных и обычных платных пассивов они становятся безвозмездными и бесплатными. Новых ресурсов банк не получает, но их качество (для банка) существенно улучшается.

# I. ТАБЛИЦА

---

- В нормальных условиях капитал в значительной мере формируется за счет генерируемых внутри банка средств специальных фондов и других собственных ресурсов. Такой путь наращивания капитала относительно быстр и экономичен, позволяет банку обойти некоторые сложные процедуры регистрации увеличения уставного капитала, избежать крупных затрат на эмиссию новых акций и потерь, связанных с тем, что средства, идущие на пополнение уставного капитала акционерного банка, временно замораживаются на накопительном счете в ЦБ. Важно и то, что увеличение капитала за счет внутренних источников, как уже отмечалось, не несет опасности утраты существующими участниками контроля над банком, сдерживает падение их доли в собственности и сокращение дивиденда на акцию (пай).
- Однако этот путь тоже не лишен недостатков. Так, способность зарабатывать прибыль и обеспечивать приемлемую рентабельность зависит от внешних экономических условий, которыми банк, как правило, не может управлять, что нередко делает увеличение капитала за счет внутренних источников (прибыли) проблематичным.
- В целом активы банка выросли на 10%. Состояние хорошее.

# ПРОБЛЕМЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

- Заемный портфель в банке в данном периоде отсутствует. Обязательства банка представлены только денежным портфелем. Банку следует обратить внимание на данный портфель.
- III. Таблица.
- Проблема так же наблюдалась по нераспределенной прибыли и убытку за 2016 год, но банк решил данную проблему и вышел в прибыль.
- В банке также отсутствуют такие балансовые статьи как:
- Средства акционеров, эмиссионный доход, резервный фонд. Их отсутствие лишает банка возможной прибыли.
- IV. Пассивы КО в целом находятся на положительном уровне и показывают рост на 10%, даже при отсутствии заемного портфеля.
- Банк соблюдает все экономические нормативы.