

# Финансовая устойчивость коммерческого банка

Выполнил:

студент гр. 740781/20

Казидаев Евгений Александрович

**Объект исследования** - финансовое состояние банка

**Предмет исследования** - эффективность использования финансовых ресурсов банка

**Цель работы** - анализ финансового состояния банка и разработка рекомендаций по устранению недостатков

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

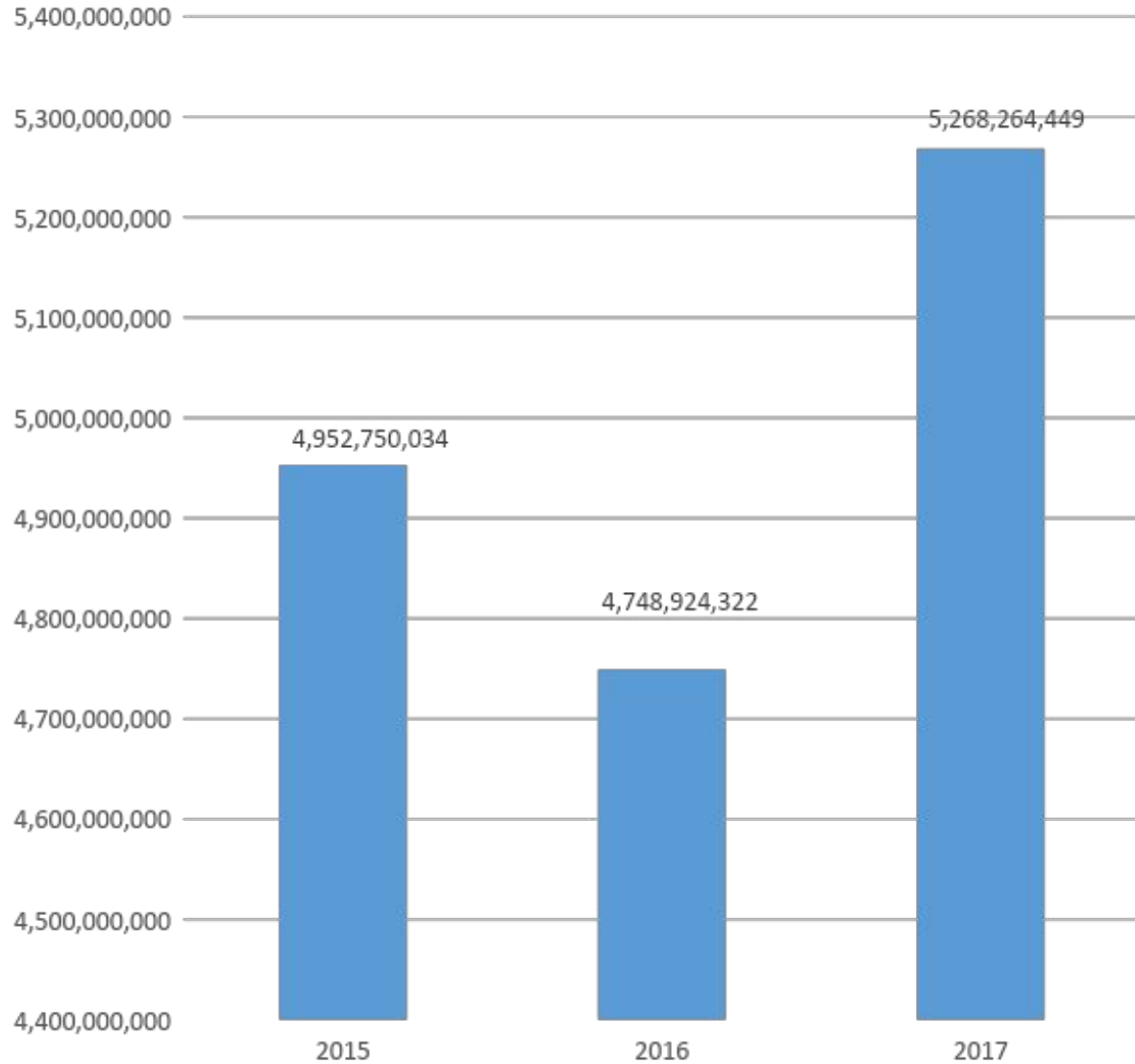
- раскрыть сущность финансовой устойчивости банка;
- исследовать проблему устойчивости коммерческого банка;
- провести анализ финансового состояния коммерческого банка;
- сформулировать рекомендации по улучшению финансового состояния банка.

# Основные критерии финансовой устойчивости банка

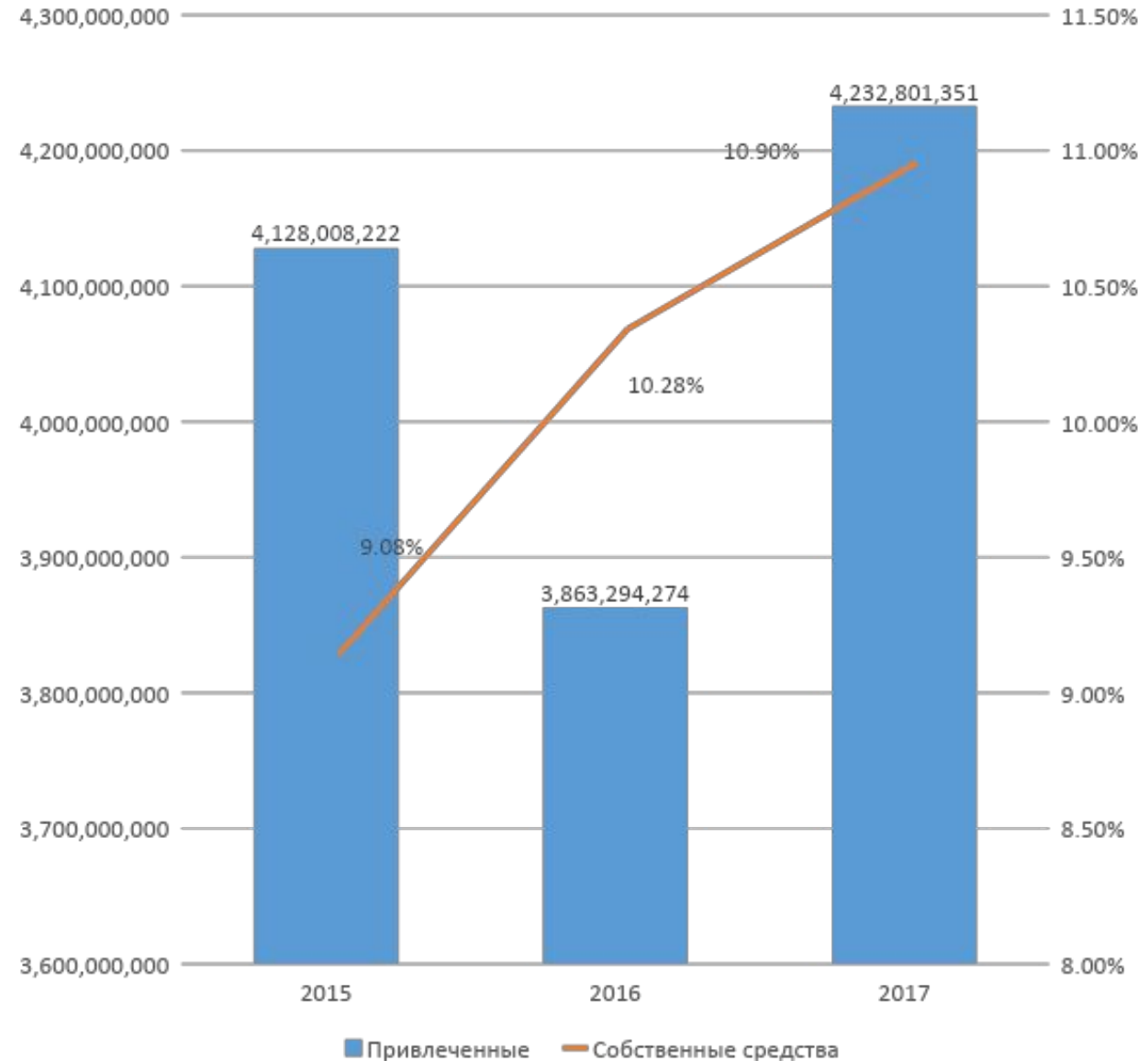
- анализ собственного капитала банка;
- анализ ликвидности;
- анализ кредитного портфеля и соответствующих резервов;
- анализ прибыльности;
- анализ уровня менеджмента и структуры управления в банке;
- анализ выполнения обязательных экономических нормативов банка;
- анализ технологического обеспечения проводимых банковских операций и их безопасности;
- анализ использования трудовых ресурсов и др.

# Анализ динамики и структуры активов и пассивов банка

## Динамика активов банка



## Структура пассивов банка



# Анализ собственного капитала банка

Наименование	2015	2016	2017	Изменение, +/-	
				2016 к 2015	2017 к 2016
Норматив достаточности собственного капитал банка, установленный Банком России	10	8	8	-2	0
Фактическое нормативное значение достаточности капитала Газпромбанка	13,4	13	12,6	-0,4	-0,4

Наименование	2015	2016	2017	Изменение, +/-	
				2016 г к 2015 г.	2017 г к 2016 г.
Уставный банка, тыс. руб.	304280011	304280011	364280011	0	60000000
Темп роста уставного капитала банка, %	170,34%	100,00%	119,72%	-70,34%	19,72%
Коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала, %	98,35%	134,73%	102,39%	36,38%	-32,34%
Коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств, %	48,09%	35,69%	70,36%	-12,40%	34,67%
Коэффициент фондовой капитализации прибыли, %	207,94%	211,37%	142,12%	3,43%	-69,25%
Рентабельность уставного капитала, %	-15,14%	9,92%	8,76%	25,06%	-1,16%

# Анализ привлеченных ресурсов и активов банка

Наименование показателя	2015	2016	2017	Изменение, +/-	
				2016 г к 2015 г.	2017 г к 2016 г.
Общий объем привлеченных средств банка, млн. руб.	4128008	3863294	4232801	-264713	369507
Эффективность использования банком привлеченных средств, %	119,38	116,64	104,49	-2,74	-12,15
Рентабельность привлеченных средств, %	-1,01	1,09	0,75	2,10	-0,34
Коэффициент рефинансирования ЦБ РФ, %	2,65	2,21	1,08	-0,44	-1,13

Наименование показателя	2015	2016	2017	Изменение, +/-	
				2016 г к 2015 г.	2017 г к 2016 г.
Кредитные вложения, млн. руб.	3803322	3687543	4050846	-115779	363303
Доля кредитных вложений в активе баланса банка, %	76,79%	77,65%	76,89%	0,86%	-0,76%
Коэффициент «агрессивности – осторожности» кредитной политики, %	83,78%	86,21%	95,70%	2,43%	9,49%
Коэффициент доходности кредитного портфеля	0,07%	0,09%	0,42%	0,02%	0,33%
Коэффициент эффективности кредитных операций банка, %	1,22%	1,25%	0,82%	0,03%	0,42%

# Анализ портфеля ценных бумаг и имущества банка

Наименование показателя	2015	2016	2017	Изменение, +/-	
				2016 г к 2015 г.	2017 г к 2016 г.
Общая сумма вложений банка в ценные бумаги, млн. руб.	656720	562899	3145363	-93820	-248363
Уровень активности банка на рынке ценных бумаг, %	13,26%	11,85%	5,97%	-1,41%	-5,88%
Усредненный показатель инвестиционного сегмента в активах банка, %	11,67%	12,57%	8,76%	0,90%	-3,81%
Темп роста портфеля ценных бумаг, %	142,12%	85,71%	55,88%	-56,41%	-29,83%
Общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг, %	7,37%	7,82%	8,89%	0,45%	1,07%
Рентабельность операций с ценными					
Наименование показателя	2015	2016	2017	Изменение, +/-	
				2016 г к 2015 г.	2017 г к 2016 г.
Имущество банка, млн. руб.	26044	24449	33291	-1595	8841
Уровень имущественного утяжеления активов банка, %	0,05	0,05	0,63	0	0,58
Темп роста имущественных активов, %	107,24	93,87	136,16	-13,37	42,29
Рентабельность имущества банка, %	-183,03	184,82	110,51	367,85	-74,31

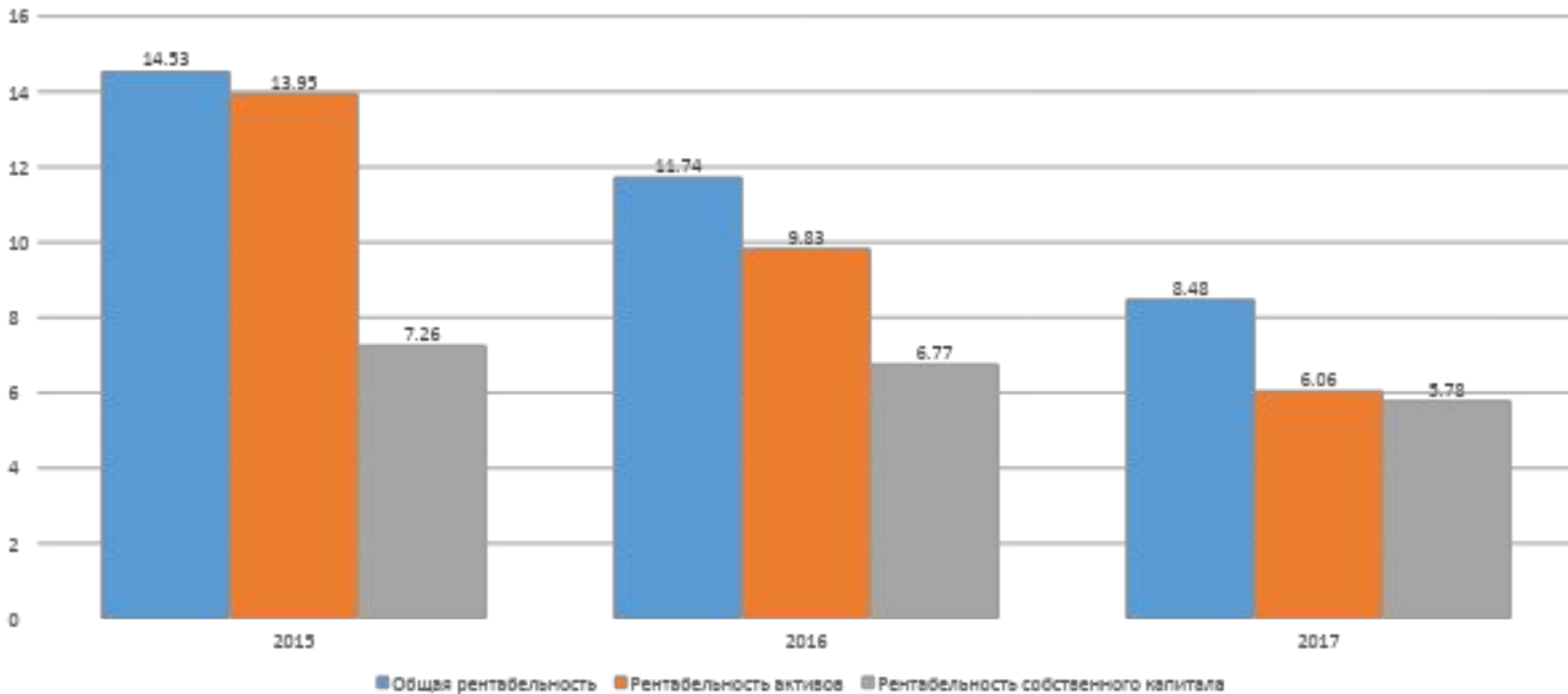
# Анализ ликвидности и рисков банка

Наименование показателя	Норматив ЦБ РФ	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение, +/-	
					2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	≥15	50,1	48,8	106,2	-1,3	57,4
Н3 (норматив текущей ликвидности)	≥50	150,5	87,9	115,5	-62,6	27,6
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	≤120	53	49,5	59,6	-3,5	10,1
Наименование показателя		2015	2016	2017	Изменение, +/-	
					2016 г к 2015 г.	2017 г к 2016 г.
Показатель валютного риска		0,28	-0,28	-0,29	-0,56	-0,01
Конъюнктурный риск		13,24	11,85	-0,05	-1,39	-11,90
Показатель совокупного коммерческого риска		20,1	19,29	6,35	-0,81	-12,94
Мультипликатор уставного капитала		4842,79	6838,06	1446,2	1995,27	-5391,85



# Анализ рентабельности банка

Показатели рентабельности банка



Показатель	Значение	Анализ
1. Достаточность капитала		Балл: 3
Адекватность капитала C1	14.08%	меньше нормы (15%)
Финансовый леверидж C2	14.90%	меньше нормы (15%)
2. Качество активов		Балл: 1
Контур доходных активов A1	89.04%	высокий (более 70%)
Уровень потерь A2	1.44%	низкий (менее 2%)
Уровень резервов A3	3.32%	низкий (менее 5%)
Контур иммобилизации активов A4	15.66%	в норме
3. Факторы управления		Балл: 1
Контур 1 дневных кредитов	1.23%	низкий (менее 5%)
Контур срочных кредитов	73.85%	высокий (более 70%)
Контур спекуляций ценными бумагами	1.50%	низкий (менее 6%)
4. Доходы		Балл: 2
ROA - Прибыльность активов	0.91%	низкий уровень (менее 1%)
ROE - Прибыльность капитала	7.37%	в норме
Мультипликатор капитала	8,14	высокий уровень (более 6)
5. Ликвидность		Балл: 4
Мгновенная оперативная ликвидность L1	16,23	высокий уровень (более 3.5)
Мгновенная ликвидность L2	0.26	высокий уровень (более 0.25)
Текущая ликвидность	0.27	низкий уровень (менее 0.4)
Суммарный рейтинг CAMEL		Балл: 11

# Сильные стороны АО «Газпромбанк»

1. Устойчивая франшиза Газпромбанка;
2. Улучшение качества активов банка;
3. Системная значимость Газпромбанка для российского финансового рынка.

# Проблемы и пути их решения

Проблемы	Решение
Низкий уровень работы банка с ценными бумагами	Существенно расширить спектр инвестиционных продуктов, предлагаемых корпоративным клиентам.
Снижение показателей рентабельности	Разработка механизма предупреждения и снижения рисков.
Агрессивная политика банка	Уменьшить часть кредитов в общем объеме рабочих активов банка.
Низкий уровень капитализации основных средств	Накопление прибыли путем создания различных фондов или в нераспределенном виде.
Слабые показатели ликвидности	Реструктуризация кредитного портфеля