

Аукенева Айнара Асылхановна

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Экономика

Магистерская программа: Банки и банковская деятельность

Методы анализа финансовой деятельности банка

Аннотация. Рассматривается проблема финансового состояния коммерческого банка. Анализируются результаты финансовой деятельности казахстанского коммерческого банка АО «Темір банк» с целью разработки мероприятий по повышению его финансовой активности.

Ключевые слова: финансовое состояние, финансовая отчётность, финансовая устойчивость

Актуальность выбранной темы заключается в том, что финансовое состояние коммерческого банка представляет собой экономическую категорию, которая отражает состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на конкретный момент времени. С развитием рыночных отношений оценка финансового состояния коммерческих банков обретает всё большее значение в экономике [3].

Согласно данным финансовой отчётности был проведен анализ финансового состояния за 2012–2013 гг. коммерческого банка второго уровня АО «Темір банк».

В 2013 году валюта баланса возросла в сравнении с 2012 г. на 4,6% или 10881,0 тысяч тенге и составила 245138 тысяч тенге, что говорит о росте хозяйственного оборота и росте имущества банка. В структуре активов банка особый удельный вес захватывает ссудная задолженность заёмщиков, к концу 2013 г. она возросла на 35,5% или 36597,0 тысяч тенге и составила 139586 тысяч тенге. На 9,0% возросли денежные средства банка и составили 10990 тысяч тенге, рост денежных средств можно характеризовать как

нерациональную финансовую политику банка. В 2013 г. произошло приумножение средств в НБ РК и отчислений обязательных резервов на 16,9% и 10,4% в соответствии, что подтверждает увеличение финансовой стабильности банка.

Осуществим анализ структуры и динамики источников формирования средств АО «Темір банк» за 2012–2013 гг. Наибольший удельный вес в структуре источников формирования средств банка отводится заёмным средствам банка – 80,6%, в сравнении с 2012 г. в 2013 г. заёмные средства банка повысились на 0,5% (197562 тысяч тенге). Основную долю в структуре обязательств банка занимают средства юридических лиц – 69,8%, в сравнении с 2012 г. они возросли на 48,7% (171153 тысяч тенге). В 2013 году вклады физических лиц возросли на 20,9% в сравнении с 2012 г. (73054 тысяч тенге). Возросли также резервы на возможные потери по ссудам на 22,2%. Таким образом, анализ динамики валюты баланса обнаружил, как позитивные, так и негативные моменты активности банка.

Проанализируем финансовую устойчивость АО «Темір банк» за 2012–2013 гг. Темп роста коэффициента покрытия (K1) собственного капитала за анализируемые периоды возрос на 18%. Наблюдается тенденция к увеличению, это усиливает потенциальные возможности банка, уменьшает банковские риски [2]. Темп роста коэффициента степени покрытия капитала особенно рискованных видов активов (K2) составил 87%. В 2013 году отмечается скачкообразное изменение показателя в сторону снижения. Для нормализации начавшегося положения следует увеличивать капитал с целью обеспечения покрытия особо рискованных видов активов.

© Коэффициент иммобилизации (K3) в анализируемых периодах составил 1,374; 0,249. В 2013 г. наблюдается курс на уменьшение, что свидетельствует о том, что снижается уровень достаточности собственных средств для поддержки сбалансированности баланса за счёт свободного остатка собственных средств-нетто. Банку следует выявить и ликвидировать причину недостатка в собственных средствах [1]. Показатель маневренности собственных оборотных

средств (K4) больше нуля и составил 0.312; 0.066 соответственно, что говорит о мобильности собственных оборотных средств. Несмотря на это к 2013 году отмечается тенденция к уменьшению, что выступает негативной тенденцией в деятельности банка.

Значение промежуточного коэффициента покрытия (K5) в анализируемом периоде равно 0.052; 0.008. В 2013 г. показатель уменьшается, что негативно для банка, может появиться риск невозврата средств вкладчикам, уменьшается стабильность, что определено ростом иммобилизационных активов. Коэффициент привлечения средств, имеющих срочный характер (K6) составляет 0.004; 0.004 подобающим образом двум отчётным периодам. Наблюдаемое уменьшение приводит к понижению финансовой стабильности из-за снижения доли привлеченных срочных депозитов и остатков на счетах.

Коэффициент финансовой напряженности (K7) в рассматриваемых периодах K7 составил 0.167; 0.130. Темпы увеличения – 78%, что свидетельствует об уменьшении управляемости активными операциями. Понижение роста показателя – свидетельство агрессивной политики. Показатель соотношения активов, приносящих доход с платными пассивами (K8) составил 1.922; 1.753. Наблюдается рост во всех периодах, что положительно для банка. Оценивая итоги по показателям финансовой стабильности коммерческого банка необходимо сказать, что отмечается почти по всем показателям уменьшение к 2013 г. Для результативной работы банка и его финансовой стабильности необходимо принять меры, нормализующие ситуацию [4].

Осуществим анализ деловой активности АО «Темір банк» за 2012–2013 гг. Коэффициент K9 характеризует удельный вес активов, которые приносят доход в валюте баланса. В рассматриваемых периодах данный показатель составил 0.833; 0.891 согласно отчётным периодам. Это является довольно благоприятным результатом.

Финансовый коэффициент «отдачи» активов (K10) детализирует значения показателя K9. K10 составил 1.169; 1.343., наблюдается тенденция к росту, что

также является положительным изменением. Показатель использования привлеченных средств (K11) составил 0.235; 0.292, то есть непосредственно на кредитование направляется 23.5% в 2013 г., 29.2% в 2012 г. привлеченных средств. Это говорит о консервативной кредитной политике. По результативному применению заёмных средств активность коммерческого банка устанавливается прибыльностью привлечённых средств K12. В 2012 г. K12 равен 0.010, в 2013 г. 0.012 денежных единиц дохода. Имеет место быть плавное увеличение показателя, т.е. полагается действенная деловая активность по управлению сбалансированным кредитно-депозитным портфелем банка.

Деятельность банка по развитию депозитной клиентской базы оценивается инициативностью привлечения средств K13. Наблюдаются темпы роста показателя, что отражает деятельность по привлечению денежных средств на финансовом рынке без межбанковского кредитования [5]. Рентабельность дохода K14 показывает, что в 2012 году на одну денежную единицу дохода приходится 0.005 денежных единиц, в 2013 г. – 0.007 денежных единиц. Наблюдается тенденция к увеличению рентабельности прибыли, что подтверждает оптимизацию структуры ресурсной базы. Рентабельность общего капитала K15 равна 0.004; 0.005, показатель растёт, что выступает позитивным результатом.

Эффективность применения собственных средств характеризует коэффициент K16, который в анализируемых периодах составил 0.030; 0.046. K16 в 2013 году уменьшился в сравнении с 2012 годом, что говорит о не оперативности принятия решений в случае образования рисков. K17 характеризует эффективность оборота текущих активов. Темп увеличения составил 150% – растёт эффективность оборота текущих активов, усиливается число оборотов за единицу времени. Итак, анализ коэффициентов, оценивающих деловую активность коммерческого банка можно сделать вывод, что все коэффициенты обладают позитивными значениями и тенденцией к увеличению.

На основании анализа были разработаны направления совершенствования финансового состояния банка: применение балльных систем оценки кредитоспособности клиентов – наиболее объективный и экономически обоснованный метод принятия решений, нежели экспертные оценки; акцент на профессионализме кредитного инспектора. При этом основными направлениями политики продажи банковских продуктов и услуг будут: обеспечение потребностей массовой клиентуры в сбережении, накоплении и заимствовании средств, проведении расчетов, ведении бизнеса; предоставление стандартного набора конкурентоспособных продуктов и услуг, предназначенных для различных региональных, отраслевых и социальных групп клиентов; создание системы индивидуального обслуживания клиентов, включающей полный спектр банковских продуктов и услуг, отвечающих международным стандартам.

Таким образом, в процессе исследования было осуществлен анализ финансовой деятельности АО «Темір банк», предложены мероприятия по повышению его финансовой эффективности.

Литература

1. Лаврушин О.И. Банковское дело. М., 2013.
2. Черник Д.Г. Банковское дело: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2013.
3. Голубев С.Г., Галочкин В.В. Коммерческие банки: Учебное пособие. Минск: Алгоритм, 2012.
4. Гончаренко Л.И. Анализ коммерческих банков. М.: Финансы и статистика. 2013.
5. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Г.И. Кравцова. Минск: Мисанта, 2012.