

Содержание:

Введение

Банковская система РФ в последние годы развивается ускоренными темпами, что в условиях рыночной экономики порождает жесткую конкурентную борьбу и повышает требования к управлению банковской деятельностью. Переход к рыночной экономике требует повышения эффективности деятельности банков.

Среди проблем, выдвинутых практикой перехода к рыночной экономике, особую актуальность приобретают оценка основных средств и их отражение в бухгалтерском балансе, а также методы анализа эффективности их использования в банке.

Банки в силу своих особенностей располагают значительными основными средствами. Материально-техническая база банков выступает в виде зданий, сооружений, транспортных средств, электронно-вычислительной техники и других средств.

Актуальность выбора темы заключается в том, что основные средства составляют основу материально-технической базы банковской системы, укрепление которой способствует неуклонному увеличению эффективности осуществления банковской деятельности. Изыскание резервов роста эффективности использования основных средств имеет существенное практическое и теоретическое значение. Основные средства играют существенную роль в оказании банковских услуг, следовательно, это способствует снижению банковских издержек, повышению рентабельности.

Целью работы является комплексное исследование состояния бухгалтерского учета основных средств в банке, основных приемов и способов экономического анализа основных средств, а так же их применение при изучении анализа эффективности использования основных средств.

Основными задачами дипломной работы являются:

изучение своевременности отражения всех совершаемых операций на балансе филиала банка;

обеспечение документального подтверждения наличия и движения основных средств по местам нахождения и в разрезе материально ответственных лиц;

рассмотрение экономической сущности, значения и классификации основных средств банка;

определение целей и задач учета и анализа основных средств в банке;

изложение краткой экономической характеристики деятельности АО «Альфабанк».

проведение анализа состава, структуры и динамики основных средств банка, эффективности их использования, а также влияния основных средств на результаты деятельности банка.

Основными авторами, литература которых использована при написании дипломной работы, являются: Батракова Л.Г., Гершун А.М., Ермолович Л.Л., Козлова И.К., Левкович О.А., Пономаренко П.Г., Савицкая Г.В., Стражев В.И., Стражева Н.С., Тишков И.Е.

Предметом исследования дипломной работы выступает изучение анализа основных средств .

Объектом исследования является АО «Альфабанк».

Глава 1. Теоретический анализ эффективности использования основных средств банка

1.1. Экономическая сущность основных средств банка

Основные средства банка составляют основу его материально-технической базы, рост и совершенствование которых является важнейшим условием повышения качества и конкурентоспособности банковских услуг.

Основные средства - это те ресурсы банка, которые задействованы в оказании услуг на годы, на десятилетия. Их внешняя форма остается неизменной на весь срок их "жизни", а стоимость свою они переносят, присоединяют к стоимости оказанных услуг частями.

Основные средства - часть имущества, приобретенного банком, используемая в качестве средств труда при оказании услуг, а также для административно-управленческих целей. Они создают материально-техническую основу и условия деятельности банка.

Основные средства поступают в банк:

в результате произведенных капитальных вложений при сооружении, строительстве, изготовлении объектов основных средств хозяйственным способом, а также при их приобретении за плату у юридических и физических лиц;

в качестве вкладов в уставный фонд;

безвозмездной (в том числе в результате благотворительной помощи);

в обмен на другое имущество;

и в иных случаях, установленных законодательством [16, с. 56].

Источниками формирования основных средств являются: капитальные вложения (инвестиции); денежные и материальные взносы учредителей; доходы, полученные от оказания услуг; доходы от ценных бумаг; кредиты других банков; другие источники, не запрещенные законодательством.

Основные средства оказывают непосредственное воздействие на эффективность оказания услуг, качество услуг и результаты деятельности банка. Сохраняя первоначальную натуральную форму, они переносят свою стоимость на выполняемые с их участием услуги частями в сумме начисленной амортизации.

Таким образом, если в своей учетной политике организация не предусмотрела величины отнесения имущества (кроме ковров и ковровых изделий) к отдельным предметам в составе оборотных средств меньше чем 30 базовых величин, указанные активы необходимо отнести на счет по учету материалов. Если же в своей учетной политике организация предусмотрела величину отнесения имущества к отдельным предметам в составе оборотных средств меньше чем 30 базовых величин, то указанные активы необходимо отнести в состав основных средств или отдельных предметов в составе оборотных средств в соответствии с указанной величиной.

По принадлежности основные средства подразделяются на собственные и арендованные.

По признаку использования основные средства подразделяются на находящиеся:
в эксплуатации (действующие);
на реконструкции и техническом перевооружении;
в запасе (резерве);
на консервации.

Такая группировка обеспечивает исчисление сумм амортизации.

Осуществляемые филиалом банка операции, связанные с поступлением, внутренним перемещением, выбытием основных средств, подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета.

Факт совершения хозяйственной операции оформляется первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет основных средств.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В зависимости от имеющихся прав на объекты основные средства подразделяются на:

объекты основных средств, принадлежащие организации на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления (в том числе сданные в аренду, лизинг или переданные в безвозмездное пользование);

объекты основных средств, полученные организацией в аренду, лизинг, безвозмездное пользование.

Первоначальной является стоимость, по которой активы принимаются на бухгалтерский учет в качестве основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за денежные средства, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку, установку и монтаж, включая:

услуги сторонних организаций (поставщика, посредника, подрядной и других организаций), связанные с приобретением основных средств;

таможенные платежи;

расходы по страхованию при перевозке;

проценты по кредитам и займам (за исключением процентов по просроченным кредитам и займам);

курсовые разницы от переоценки кредиторской задолженности по обязательствам, связанным с приобретением основных средств и выраженным в иностранной валюте, кроме организаций, финансируемых из бюджета);

суммовые разницы, возникающие при расчетах по обязательствам, связанным с приобретением основных средств в случаях, когда оплата осуществляется в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной договором сумме в иностранной валюте(условных денежных единицах), кроме организаций, финансируемых из бюджета;

расходы, связанные с покупкой валюты для расчетов по обязательствам, связанным с приобретением основных средств;

погрузочно-разгрузочные работы;

налоги, если иное не предусмотрено законодательством;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств и доведением его до состояния, в котором он пригоден к использованию.

Первоначальная стоимость объектов основных средств, внесенных учредителями в счет их вкладов в уставный фонд банка, определяется в порядке, установленном законодательными актами, в денежной оценке, согласованной учредителями (участниками).

Стоимость активов, полученных безвозмездно, определяется путем суммирования стоимости активов на основании данных бухгалтерского учета передающей стороны и фактически произведенных затрат, связанных с их получением, в том числе осуществляемых другими лицами на основании договоров. Стоимость активов, полученных безвозмездно, может определяться на основании заключения об их оценке, проведенной юридическим лицом или индивидуальным

предпринимателем, осуществляющими оценочную деятельность, или документов, подтверждающих стоимость аналогичных активов, сходных с подлежащими оценке по основным экономическим, техническим, технологическим и иным характеристикам с учетом их индивидуальных особенностей.

Первоначальная стоимость безвозмездно полученных объектов основных средств от организаций в пределах одного собственника по его решению или уполномоченного им органа устанавливается по стоимости, отраженной в бухгалтерском учете у передающей стороны.

Первоначальная стоимость объектов основных средств, полученных от физических лиц, формируется исходя из рыночной стоимости, а в случае невозможности оценки по рыночной стоимости – по соглашению сторон.

Первоначальная стоимость указанных объектов определяется с учетом вышеперечисленных расходов.

Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных в обмен на другие активы, признается стоимость обмениваемого актива, по которой обмениваемый актив был отражен в бухгалтерском учете передающей стороны, если иное не предусмотрено законодательством, увеличенная на вышеперечисленные расходы.

Данные о действующей на дату оприходования основных средств стоимости (цене) подтверждаются документально, в том числе путем предоставления экспертного заключения.

Восстановительной является стоимость, установленная в результате проведения переоценки основных средств в соответствии с законодательством.

Не первый год продолжается реформирование отечественной системы бухгалтерского учета с целью адаптации ее к требованиям Международных стандартов финансовой отчетности. Однако проблемы соответствия отечественного учета требованиям международных стандартов сохраняются. Одной из дискуссионных проблем является степень соответствия отечественных и международных стандартов в отношении основных средств.

Проблеме идентификации экономического содержания и сущностно-смысловой нагрузки такого понятия как «амортизируемая стоимость» уделялось достаточное внимание в работах известных российских и белорусских экономистов, среди которых особо можно отметить И.В.Аверчева, В.П.Астахова, С.Б.Герасимова,

А.М.Гершуна, Л.И.Кравченко, В.Ф.Паляя, Н.Н.Репину, О.В.Соловьеву, Л.П.Токареву и р. Среди авторов дальнего зарубежья, занимавшихся этим вопросом, можно отметить Х.Андерсона, В.Кондуэлла, Б.Нидлза. Авторы отмечают первостепенную важность амортизируемой стоимости основных средств, а также составного элемента при ее расчете – ликвидационной стоимости [6, с. 28].

1.2. Значение основных средств банка

В условиях усиливающихся интеграционных тенденций между РФ и странами ближнего и дальнего зарубежья возникает необходимость в изучении и использовании отечественными банками общих концептуальных принципов, составляющих основу Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а также принципов, заложенных в основу бухгалтерского учета Российской Федерации [46, с. 29].

По сравнению с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), в отечественном учете перечень информации об основных средствах, необходимых для раскрытия в отчетности, более ограничен. В отечественной и международной отчетности раскрывается информация о балансовой стоимости основных средств на начало и конец года, а также стоимость поступивших и выбывших основных средств в течение года. МСФО требуют также отражения ряда показателей, не предусмотренных в отечественной практике (убыток от обесценения, стоимость основных средств, временно неиспользуемых, а также стоимость полностью самортизированных, но еще используемых основных средств и др.) [25, с. 614].

Международный стандарт финансовой отчетности №16 «Основные средства» дает следующие определения:

«амортизируемая стоимость» - себестоимость актива или другая сумма, отраженная в финансовой отчетности вместо себестоимости, за вычетом ликвидационной стоимости [25, с. 356].;

«ликвидационная стоимость» - это чистая сумма которую компания ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по выытию [25, с. 356].

Амортизируемая стоимость основных средств изменяется в случаях:

модернизации; реконструкции; частичной ликвидации; дооборудования; достройки; проведенного технического диагностирования с соответствующим освидетельствованием организациями, имеющими в соответствии с законодательством специальное разрешение (лицензию), оформленных в качестве капитальных вложений актами сдачи-приемки выполненных работ, – на сумму соответствующих затрат;

проведения переоценки основных средств по решению Правительства РФ;

и в других случаях в соответствии с законодательством.

Амортизируемая стоимость основных средств согласно МСФО – это та часть расходов, которую понес банк в процессе приобретения основных средств, но не в полном объеме, а лишь в той доле, в которой он планирует возместить себе расходы на основные средства через оказанные услуги (работы) путем начисления амортизации. Оставшуюся часть затрат на основные средства собственник предполагает получить по окончании срока полезного использования в виде полезных остатков, которые затем он сможет реализовать, либо использовать [46, с. 30].

В Российской Федерации в нормативно-законодательных документах нет четкого определения, что такое амортизируемая стоимость, лишь дается указание, что амортизируемая стоимость – это стоимость, от которой рассчитываются амортизационные отчисления, и в качестве ее выступает первоначальная или текущая (восстановительная) стоимость. Российские положения по бухгалтерскому учету не требуют также обязательного расчета ликвидационной стоимости при определении амортизационной стоимости основных средств, но и не запрещают ее определение и применение. Но в то же время в этих документах не содержится определения, что такое ликвидационная стоимость, ни указаний по ее расчету [46, с. 31].

В табл. 1.1 представлены особенности отражения основных средств согласно МСФО и нормативных документов по учету основных средств в [22, с. 82].

Таблица 1.1.

Сопоставление объектов в МСФО и отечественном бухгалтерском учете

Признак сравнения	Стандарт 16 “Основные средства”	Нормативные документы по учету основных средств в РБ
1	2	3
1. Определение и критерии отнесения к основным средствам	Структура основных средств определяется предприятием самостоятельно, в основу группировки закладывается модель получения экономической выгоды.	В целом понятие основных средств совпадает с понятием, используемым в МСФО, структура основных средств задается нормативными документами.
2. Оценка основных средств	Приобретаемые основные средства оцениваются по первоначальной стоимости, обмениваемые – по справедливой стоимости.	В бухгалтерском учете оцениваются по первоначальной стоимости, в балансе – по остаточной стоимости, не используется понятие “справедливая стоимость”
3. Возмещение балансовой стоимости	Организация должна периодически делать сравнения возмещаемой величины и балансовой стоимости с целью корректировки последней до возмещения суммы.	Не рассматривается вообще. Хотя в условиях развивающейся экономики является необходимым моментом, так как в силу неопределенности в экономике вероятна ситуация, когда возмещаемая сумма может оказаться ниже балансовой стоимости.

4. Срок полезного использования	Срок полезного использования устанавливается исходя из возможности получения экономической выгоды и должен периодически пересматриваться в сторону увеличения или сокращения. Срок полезного использования устанавливается бухгалтером самостоятельно.	В отношении основных средств установлены сроки полезного использования и нормативные сроки службы, которые могут пересматриваться в пределах диапазонов, установленных в законодательном порядке.
5. Амортизация основных средств	Используемый метод амортизации должен быть экономически обоснован и может быть пересмотрен в процессе использования основного средства. Вся амортизация признается расходом.	Разрешено самостоятельно определять способ начисления амортизации и пересматривать его только в начале года. Методы амортизации аналогичны методам в МСФО. Не вся амортизация учитывается в составе затрат.
6. Переоценка основных средств	Частота проведения переоценки устанавливается предприятием самостоятельно исходя из изменений в справедливой стоимости.	Переоценка носит обязательный характер, устанавливается в законодательном порядке и проводится ежегодно на начало года.
7. Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности	Предусматривает широкий перечень информации о составе и движении основных средств.	Информация о наличии основных средств ограничена и не представлена в таком порядке как в МСФО.

Согласно данным таблицы 1.1 имеются некоторые сходства и отличия в отечественном и международном учете. Возможно, наш отечественный стандарт и не должен быть полной копией соответствующего международного финансового стандарта отчетности.

Исходя из вышеизложенного, можно обозначить в отечественном бухгалтерском учете по учету основных средств следующие моменты:

переоценка носит обязательный ежегодный характер для всех организаций и банков в том числе;

не используется понятие возмещаемой величины, которое связано с понятием ценности использования основных средств. В отечественной практике ценность вообще не рассматривается как самостоятельная категория, она употребляется в составе других понятий (например, валютные ценности и др.). В современных условиях возможна ситуация, когда возмещаемая сумма окажется ниже балансовой стоимости, которая не всегда отражает “реальную” стоимость основных средств в данный момент времени. И если часть основных средств перестает отвечать критерию признания (т.е. часть расхода связанного с приобретением основного средства, не вызовет дохода (экономической выгоды)), то соответствующая часть должна быть отражена как расход за период и сразу отнесена на счет прибылей и убытков согласно МСФО.

На практике различают фактические, нормативные и экономические сроки службы основных средств. Последние характеризуют период производительного функционирования основных средств, в течение которого они дают экономический эффект. Когда существуют идеальные условия, экономические и нормативные сроки могут совпадать. Однако на современном этапе это не происходит, поскольку для сближения существуют барьеры (возможности производства новых видов оборудования, техники; темпы и направления научно-технического прогресса). Таким образом, срок полезного использования должен обосновываться, прежде всего, предполагаемым физическим и моральным износом, а также тем экономическим эффектом, который они будут приносить в ходе функционирования. Поэтому целесообразным является учитывать все вышеперечисленные факторы при установлении срока полезного использования, а не обосновывать срок величиной, поскольку не учитываются особенности функционирования одних и тех же основных средств, режим эксплуатации, систематичность проведения ремонтов, моральное старение и другие факторы.

Глава 2. Анализ структуры основных средств коммерческого банка на примере АО «Альфа- Банк»

2.1. Экономическая характеристика кредитной организации

Альфа-Банк основан в 1990 году. Альфа-Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Альфа-Банк является одним из крупнейших банков России по величине активов и собственного капитала. По данным аудированной финансовой отчетности (МСФО) за 2017 год, активы группы «Альфа-Банк», куда входят ОАО «Альфа-Банк», дочерние банки и финансовые компании, составили 15,2 млрд. долларов США, совокупный капитал — 1,3 млрд. долларов США, кредитный портфель за вычетом резервов — 9,5 млрд. долларов США. Чистая прибыль по итогам за 2017 года составила 190,3 млн. долларов США (по итогам 2016 года — 180,6 млн.).

В Альфа-Банке обслуживается более 45 тыс. корпоративных клиентов и более 2,4 млн. физических лиц. Кредитование — один из наиболее важных продуктов, предлагаемых Банком корпоративным клиентам. Кредитная деятельность Альфа-Банка включает торговое кредитование, кредитование оборотного капитала и капитальных вложений, торговое и проектное финансирование. Среди клиентов Банка есть крупные предприятия, при этом основные заемщики — предприятия среднего бизнеса. Альфа-Банк диверсифицирует свой кредитный портфель, последовательно снижая его концентрацию.

Стратегическое направление деятельности Альфа-Банка — розничный бизнес. Сегодня в Москве открыто более 30 отделений Альфа-Банка. В 2004 году Банк вышел на рынок потребительского кредитования.

Успешно развивается инвестиционный бизнес Альфа-Банка. Банк эффективно работает на рынках капитала, ценных бумаг с фиксированной доходностью, валютном и денежном рынках, в сфере операций с деривативами. Банк стабильно удерживает позицию одного из ведущих операторов и маркет-мейкеров на внешнем рынке суверенных российских облигаций и долговых инструментов российского корпоративного сектора.

Альфа-Банк создал разветвленную филиальную сеть — важнейший канал распространения услуг и продуктов. В Москве, регионах России и за рубежом открыто 229 отделений и филиалов банка, в том числе дочерние банки в Казахстане и Нидерландах и финансовая дочерняя компания в США.

Альфа-Банк — один из немногих российских банков, где проводится международная аудиторская проверка с 1993 года (PriceWaterhouseCoopers).

Поддержка национального искусства — одно из приоритетных направлений культурно-просветительской деятельности Альфа-Банка. При содействии Альфа-Банка Россию посетили многие всемирно известные зарубежные музыканты. При поддержке Альфа-Банка в регионах России ежегодно проходят театральные фестивали с участием лауреатов национальной премии «Золотая Маска», концерты артистов Большого театра, балетной труппы Мариинского театра, камерного ансамбля «Солисты Москвы» под руководством Ю. Башмета, лучших джазовых коллективов страны, многочисленные выставки.

Альфа-Банк является членом Корпоративного клуба WWF России, продолжает реализацию образовательной программы для российских школьников «Альфа-Шанс», оказывает финансовую поддержку благотворительной программе спасения тяжелобольных детей «Линия жизни».

В 2005 году Альфа-Банк внедрил новую систему управления в своих региональных подразделениях: в филиалах образовано три блока — Дирекция корпоративного бизнеса, Дирекция розничного бизнеса и Административная дирекция, в функции которой входят решение административных вопросов и обслуживание бизнеса.

Каждый блок возглавляет отдельный руководитель, который отвечает за свое направление, выполняет свой бизнес-план и непосредственно подчиняется профильной структуре в центральном офисе банка в Москве. Председателем Кредитного комитета филиала является Административный директор, который также обладает правом вето.

Ключевой задачей Альфа-Банка является достижение высоких международных стандартов в корпоративном управлении и деловой этике. Процессы и процедуры управления в Банке структурированы таким образом, чтобы обеспечить соблюдение всех законов, норм и правил, и создать оптимальные условия для принятия дальновидных и ответственных решений.

Органами управления Банком является:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.



Рисунок 2.1- Организационно-правовая структура АО «Альфа-Банк»

Основные полномочия по управлению Банком делегируются акционерами Совету директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Действующий в настоящее время Совет директоров избран годовым Общим Собранием акционеров.

1) Состав Совета директоров.

2) Совет директоров из своего состава избирает Комитеты - вспомогательные органы, призванные обеспечивать эффективную реализацию особо значимых управленческих и контрольных функций Совета директоров в сферах, наиболее важных для успешного развития Банка.

2.2 Анализ показателей Банка

АО «Альфа-Банк» ведет бухгалтерский учет и предоставляет финансовую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Банком России.

Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

В качестве источников информации для анализа деятельности банка были использованы: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотно-сальдовые ведомости. Данные бухгалтерского баланса представлены в табл. 2.1 (приложение 1). Данные отчета о прибылях и убытках представлены в табл. 2.2

(приложение 2).

Для того чтобы оценить структуру баланса Банка «» составляется сравнительно-аналитический баланс. Данные расчетов для анализа представлены в таблице 2.3 «Анализ структуры и динамики активов АО «Альфа- Банк» (приложение 3) и в таблице 2.4 «Анализ структуры и динамики пассивов АО «Альфа- Банк» (приложение 3). Кроме того, структура активов за 2016 и 2017 год представлена ниже, на рисунках 2.1. и 2.2.

Рисунок 2.2.- Структура активов на 01.01.2017 г.

Рисунок 2.3. - Структура активов на 01.01.2018 г.

Из данных рисунков видно, что в 2017 году по сравнению с 2016 годом произошло увеличение валюты баланса на 221% (или на 162747083 тыс.руб.). Главным образом это обусловлено тем, что увеличилась доля работающих активов на 312,29% (или на 115389735 тыс.руб.), однако, вместе с ростом суммы работающих активов возросла сумма неработающих на 129,06% (или на 47357348 тыс.руб.).

Доля работающих активов в общей величине активов возросла с 50,17% в 2016 г. до 64,44% в 2017 г. Данное увеличение в первую очередь вызвано увеличением выданных ссуд с 34,56% в 2016 г. до 41,91% в 2017 г., что составило в абсолютном выражении 73607462 тыс.руб. Это говорит о том, что работающие активы в основном состоят из займов клиентов.

Динамику структуры активов мы представим в рис. 2.4.

2016 г. 2017 г.

Рисунок 2.4. - Динамика структуры активов АО «Альфа- Банк»

Наибольший темп прироста был у межбанковских кредитов.

Его величина равна 190286% , а в абсолютном выражении они возросли на 6660012 тыс.руб., что говорит об активной работе банка на межбанковском кредитном рынке. Также росту активов, приносящих доход, способствовало увеличение прочих активов на 1091,87% (или на 15319380 тыс. руб.).

Негосударственные ценные бумаги имеют наименьший темп прироста, что составляет 145,19% . Темп прироста государственных ценных бумаг составил 322,97%, однако, их удельный вес, который является наименьшим в общей доли активов, остался неизменным, что составило 0,03%.

Активы, не приносящие доход, увеличились на 47357348 тыс. руб. и их темп прироста составил 129,06%. Удельный вес данных активов составляет 49,83% в 2016 г. и 35,56% в 2017 г.

Такое снижение является положительной тенденцией для банка, т.к. активы, не приносящие доход, должны составлять наименьший удельный вес к общей величине активов баланса банка.

В 2016 г. у Банка имеется убыток в размере 7476489 тыс.руб., что повлияло на величину неработающих активов, которая составила 49,83% (почти половина) в общей величине активов.

Наибольший темп прироста был у резервов в ЦБ РФ, что составило 539,97% и у прочих активов, что соответственно составило 216,2%.

Наблюдается сокращение средств на корреспондентском счете «Ностро» на 22,08% и нематериальных активов на 25%.

Далее рассмотрим структуру пассивов за 2016 и 2017 годы. Данные отразим в табл.2.4. (приложения 3) и в рис. 2.5., 2.6., 2.7.

Рисунок 2.5.- Структура пассивов в 2016 г.

Рисунок 2.6.- Структура пассивов в 2017 г.

2016 г. 2017 г.

Рисунок 2.7. -Динамика структуры пассивов

Из данных рис. 2.7 видно, что увеличение пассивов вызвано в первую очередь увеличением привлеченных средств на 111 326 183 тыс. руб. и их темп прироста составил 297,18%, что является благоприятной тенденцией для банка. Данное увеличение связано, прежде всего, с увеличением срочных депозитов на 70 897 614 тыс. руб., темп прироста которых составил 711,17%. Удельный вес срочных депозитов составляет 12,48% в 2016г. и 33,88% в 2017 г. к общей величине привлеченных средств.

Данные депозиты являются наиболее стабильной частью привлекаемых средств, что позволяет осуществлять кредитование на длительные сроки, однако, они имеют высокую стоимость и отличаются чувствительностью и изменением процентных ставок, поэтому для банка является нежелательным наличие в

структуре привлеченных средств их значительной доли.

Межбанковские кредиты возросли на 9793493 тыс. руб., темп прироста составил 64,96%, однако, их доля уменьшилась на 9,95% в общей величине пассивов банка.

Темп прироста собственных средств составил 142,12%, однако их доля в общей величине пассивов сократилась с 49,13% до 37,06%. Данное увеличение связано, прежде всего, с увеличением уставного фонда на 6557544 тыс. руб. (темп прироста равен 107,53%), чистой прибыли на 1422794 тыс. руб., с увеличением собственных средств в расчетах на 45469527 тыс. руб. (темп прироста равен 218,75%).

Таким образом, можно сделать вывод, что структура баланса банка в 2016 г. не являлась оптимально эффективной, т.к. соотношение собственных и привлеченных средств практически одинаково, тогда как структура оптимального соотношения: привлеченных – более 70%, собственных – менее 30%.

Далее, в 2015 г. происходит выравнивание баланса банка, о чем свидетельствует уменьшение удельного веса активов, не приносящих доход, на 14,27% и увеличение удельного веса активов, приносящих доход, соответственно, на 14,27%. Доля привлеченных средств в 2015 г. составляет 62,94% к общей величине пассивов, что является также положительной тенденцией.

На основании данных аналитического баланса проводится анализ:

1. финансового положения банка;
2. деловой активности;
3. ликвидности;
4. эффективности управления.

Анализ финансового положения Банка проводится с использованием табл. 2.1.

Таблица 2.1.

Расчет показателей устойчивости финансового положения АО «Альфа-Банк» за 2016-2017гг

№п/п Показатель	Алгоритм расчета	Значение	Оптимальное значение
		2016г.	2017г.

1	2	3	4	5	6
1	Состояние собственных оборотных средств К1	Собственные средства-нетто/Оборотные активы (А-А3-А5-А6-А7-А15)	0,43	0,29	>0,2
2	Маневренность К2	Собственные средства-нетто/Собственные средства-брутто	0,78	0,7	>0,3
3	Автономность К3	Собственные средства-нетто/Привлеченные средства	0,75	0,41	>0,2
4	Привлечение средств, имеющих срочный характер К4	Срочные пассивы (П12+П14+П15+П16)/Привлеченные средства	0,7	0,71	>0,6
5	Финансовая напряженность К5	Собственные средства-брутто/Привлеченные средства	0,97	0,59	>0,4

К1 за анализируемый период находится в пределах нормы и его значение в 2016 г. равно 0,43 и в 2017 г. – 0,29. Этот показатель отражает обеспеченность денежных средств, отвлеченных из оборота, собственными оборотными средствами. Значение показателя больше 0, следовательно, имеется излишек собственных средств, что, с одной стороны, говорит об устойчивом финансовом положении, а с другой стороны, его изменение в сторону уменьшения свидетельствует о подверженности банка к конъюнктурным изменениям рынка.

Коэффициент маневренности К2 отражает степень мобильности собственных оборотных средств. Значение данного показателя больше оптимального и в 2016 г. К2 равно 0,78, в 2017 г. – 0,7. К2 должно быть больше 0, что свидетельствует о мобильности действий банка в случае возникновения любого банковского риска:

кредитного, процентного, рыночного, при изменении состава клиентов банка, при формировании депозитов. Но уменьшение данного показателя в 2017 г. является неблагоприятной тенденцией, так как мобильность банка в случае непредвиденных ситуаций может снизиться.

Коэффициент автономности К3 отражает уровень зависимости банка от заемных средств. Его оптимальное значение должно быть больше 0,2. С помощью данного показателя осуществляется оценка независимости, а следовательно, устойчивости по отношению к конъюнктурным сдвигам на рынке. Значение К1 в 2016 г. и в 2017 г. находится в пределах нормы – 0,74 и 0,41 соответственно. Наблюдается снижение данного показателя в 2017 г., что свидетельствует о снижении устойчивости банка по отношению к конъюнктурным сдвигам на рынке. Также возможен риск потерь по формированию устойчивой ресурсной базы банка и о возможных проблемах с текущей ликвидностью.

К4 характеризует степень устойчивости за счет возможности управления активами и маневренности управления сроками размещения активов. Коэффициент К4 находится в пределах нормы. Его значение в 2016 г. равно 0,7 и в 2017 г. равно 0,71. Данный показатель увеличивается в 2017 г., что говорит о сбалансированном управлении активными и пассивными операциями по срокам, объемам привлечения и размещения денежных ресурсов банка.

Коэффициент финансовой напряженности К5 характеризует степень обеспеченности собственными средствами заемных средств. Значение К2 в 2016 г. равно 0,97 и в 2017 г. равно 0,59 и находится в пределах нормы.

С одной стороны, это свидетельствует о росте уровня обеспеченности собственными средствами-брутто банка привлекаемых ресурсов, о повышении устойчивости финансового положения, а с другой – падение К5 в отчетном периоде говорит об агрессивной кредитной политике и потенциальном кредитном риске.

Далее проведем анализ показателей деловой активности. Данные расчета представлены в табл. 2.2.

Таблица 2.2.

Расчет показателей деловой активности за 2016-2017гг.

№п/п	Показатель	Алгоритм расчета	Значение		Оптимальное значение
			2016г.	2017г.	
1	2	3	4	5	6
6	Эффективность использования активов К6	Активы, приносящие доход/ Итог баланса	0,5	0,64	>0,6
7	Использование привлеченных средств для кредитных операций К7	$(A10+A12+A13)/$ привлеченные средства	0,68	0,71	>0,5
8	Доходность привлеченных средств К8	Доход (П5.2)/ $(П12+П13+П14+П15+П16)$	-	-	>0,15
9	Активность привлеченных заемных средств К9	1- $((П14+П15)/$ привлеченные средства)	0,6	0,83	>0,7

Коэффициент использования активов К6 отражает удельный вес активов, непосредственно участвующих в доход приносящих операциях. В 2016 г. значение данного показателя ниже нормы и составляет 0,5, а в 2017 г. – в пределах нормы (0,64). Повышение данного показателя в 2017 г. свидетельствует об эффективной деловой активности и расширении собственной рыночной ниши. Несоответствие значения показателя К6 оптимальному говорит о том, что активы, приносящие доход, занимают небольшой удельный вес в структуре активов банка.

Коэффициент использования привлеченных средств для кредитных операций K7 характеризует удельный вес привлеченных средств, направленных непосредственно в кредиты. Значение данного показателя в 2016 г. и в 2017 г. в пределах нормы и составляет 0,68 и 0,71 соответственно. Оптимальное значение для показателя – больше 0,5. K7 – показатель использования привлеченных средств, который позволяет дать оценку кредитной политики банка. Наблюдается незначительная тенденция роста K7, которая подтверждает деловую активность в области кредитования и управления собственной ресурсной базой. Коэффициент активности привлеченных заемных средств K9 отражает активность работы банка по привлечению средств на финансовом рынке без межбанковского кредитования. В 2016 г. данный показатель ниже нормы и его значение равно 0,6. в 2017 г. – в пределах нормы и составляет 0,83. по этому показателю оценивается деятельность банка по развитию депозитной клиентской базы. В 2016 г. наблюдается снижение активности работы банка по развитию депозитной базы, корреспондентских связей, разработке технологий пассивных операций. Об этом свидетельствует низкое значение K9 в 2016 г. В 2017 г. происходит рост показателя и составляет 0,83. Это говорит о том, что в 2017 г. политика банка в значительной степени направлена на развитие депозитной клиентской базы, на привлечение ресурсов.

Далее, проведем анализ показателей эффективности управления. Данные расчета показателей представлены в табл.2.3.

Таблица 2.3.

Расчет показателей эффективности управления за 2016-2017 гг.

№п/п	Показатель	Алгоритм расчета	Значение		Оптимальное значение
			2016г.	2017г.	
1	2	3	4	5	6
10	Рентабельность дохода K10	Прибыль (П5)/Доход (П5.2)	-	-	>0,15

11	Рентабельность активов банка К11	Прибыль (П5)/Активы	-	0,006	>0,06
12	Доходность активов, приносящих доход К12	Доход (П5.2)/Активы, приносящие доход	-	-	>0,12
13	Рентабельность собственных средств К13	Прибыль (П5)/Собственные средства-брутто	-	0,016	>0,06
14	Рентабельность текущих активов К14	Прибыль (П5)/Оборотные активы (А-А3-А5-А6-А7-А15)	-	0,007	>0,15
15	Доходность активов К15	Доход (П5.2)/Активы	-	-	>0,12

Коэффициент рентабельности активов банка К11 характеризует деятельность банка с точки зрения эффективности управления. В 2016 г. значение данного показателя отсутствует, т.к. банк имел убыток. В 2017 г. значение данного показателя составляет 0,006, что ниже нормативного. Низкое значение показателя К11 в 2017 г. говорит о незначительной степени иммобилизации активов и, следовательно, о риске потери оперативного мобильного управления активами. Также причиной минимального значения данного показателя является несбалансированность активно-пассивного портфеля банка.

Коэффициент рентабельности собственных средств К13 характеризует величину прибыли, приходящуюся на одну денежную единицу собственных средств.

Т.к. в 2016 г. имеется убыток, то значение показателя равно нулю. В 2017 г. значение показателя ниже нормы и составляет 0,016. Но в 2017 г. происходит постепенное выравнивание баланса банка, поэтому значение показателя К13 в 2017 г. начинает расти. Таким образом, начинают постепенно увеличиваться

мобильные собственные средства, вовлекаемые в оборот активных операций, которые повышают устойчивость банка и оперативность принятия решений при наступлении каких-либо банковских рисков.

Коэффициент рентабельности текущих активов K14 отражает количество денежных единиц прибыли, приходящуюся на одну денежную единицу активов, находящуюся в обороте. В 2016 г. значение показателя K14 отсутствует также из-за наличия убытка. В 2017 г. значение данного показателя ниже нормы и составляет 0,007. Но наблюдается постепенное увеличение данного показателя. Плавный рост значения соотношения означает увеличение числа оборотов текущих активов за единицу времени. Низкое значение данного показателя в 2017 г. является причиной несбалансированности портфеля активов.

Проведем анализ показателей ликвидности банка. Данные показатели приведены в табл. 2.4.

Таблица 2.4.

Расчет показателей ликвидности за 2016-2017гг

№п/п	Показатель	Алгоритм расчета	Значение		Оптимальное значение
			2016г.	2017г.	
1	2	3	4	5	6
16	Коэффициент покрытия K16	Собственные средства-нетто/Привлеченные средства	0,75	0,41	>1
17	Коэффициент покрытия собственного капитала K17	$P1+P2+P3+P4+P5+P6$ /Собственные средства-брутто	0,37	0,21	>0,5

18	Коэффициент покрытия работающих активов K18	Собственные средства-нетто/ Активы, приносящие доход	0,76	0,4	>0,1
19	Коэффициент иммобилизации K19	Собственные средства-нетто/ A4+A5+A6+A7+A15	3,71	2,5	>0,4
20	Норма денежных резервов K20	$P13/P13-(A1+A2+A3+A16)$	$\frac{-}{0,0003}$	-0,03	>0,5

Коэффициент покрытия K16 характеризует уровень обеспеченности собственными средствами заемных средств. Значение данного показателя в 2016 г. и в 2017 г. ниже нормы и составляет 0,75 и 0,41 соответственно. Постепенное снижение значения K16 ставит под вопрос способность банка мобилизовать дополнительные средства, обеспеченные его собственными средствами, для предоставления ссуд и на другие цели. Причиной несоответствия оптимальной тенденции является низкий темп роста собственных средств по сравнению с темпом роста привлеченных средств, а также незначительное увеличение иммобилизации.

Коэффициент покрытия собственного капитала K17 отражает уровень базисного капитала в составе собственных средств. Значение данного показателя в 2016 г. и в 2017 г. ниже нормативного – 0,37 и 0,21 соответственно, что свидетельствует о вероятности возможного невыполнения принятых банком обязательств.

Коэффициент покрытия работающих активов K18 характеризует степень обеспеченности собственными средствами работающих активов. В 2016 г. и в 2017 г. значение показателя выше нормы – 0,76 и 0,4 соответственно, но наблюдается тенденция к постепенному снижению. Причиной такого снижения является уменьшение удельного реального обеспечения активов в составе собственных средств.

Коэффициент иммобилизации K19 отражает степень обеспеченности собственными средствами активов, отвлеченных из оборота. Значение данного показателя в 2016 г. и в 2017 г. значительно выше нормы – 3,71 и 2,5 соответственно. Такое высокое значение показателя покрывает растущие

возможности банка по обеспечению активов, отвлеченных из оборота, и росту достаточности собственных средств для поддержания сбалансированной ликвидности баланса за счет свободного остатка собственных средств-нетто.

Норма денежных средств K20 характеризует степень обеспечения высоколиквидными активами депозитов до востребования. Значение данного показателя в 2016 г. и в 2017 г. отрицательное. K20 отражает степень покрытия обязательств до востребования банка его наиболее ликвидными активами и возможность рассчитываться по собственным обязательствам. Отрицательное значение данного показателя является причиной роста риска неплатежеспособности при выполнении принятых обязательств до востребования.

2.3 Оценка собственной ресурсной базы коммерческого банка

Учитывая, что наибольший удельный вес в структуре активных операций банка приходится на кредитную политику, являющуюся рискованной для банка, возникает необходимость в анализе кредитного портфеля АО «Альфа- Банк».

Данные для анализа кредитного портфеля представлены в табл. 2.5 приложение 5 и рисунках 2.8., 2.9.

Рисунок 2.8.- Структура кредитного портфеля по срокам заимствования в 2016 г.

Рисунок 2.9.- Структура кредитного портфеля по срокам заимствования в 2017 г.

В 2017 году сумма выданных кредитов выросла на 93774223 тыс. руб. или на 338,3 %. Данное увеличение связано, прежде всего, с ростом кредитов свыше 3 лет на 42526005 тыс. руб., темп прироста которых составил 2195,5%. В 2016 г.. наибольший удельный вес занимают кредиты, выдаваемые сроком от 181 дней до 1 года – 48,72%.. В 2017г. наибольший удельный вес имеют кредиты сроком свыше 3 лет, доля которых в общей массе равна 36,6%. Это является не очень благоприятным фактором, так как в связи с ростом долгосрочных кредитов уменьшается ликвидность банка.

К 2017 г. сокращаются кредиты сроком от 181 до 1 года на 11,04%. Значительный темп прироста наблюдается у кредитов до востребования и до 30 дней на 723,23%.

Если говорить о структуре категории заемщиков, то в виде рисунка это будет выглядеть следующим образом:

Рисунок 2.10. - Структура категорий заемщиков в 2016 г.

Рисунок 2.11. - Структура категорий заемщиков в 2017 г.

Наибольший темп прироста у межбанковских кредитов – 2282,5% и кредитов, выданных финансовым организациям – 2087,1%. Сократились кредиты, выданные юридическим лицам нерезидентам на 49,05%. Также значительный темп прироста наблюдается у кредитов, выданных физическим лицам – 890,7% и у некоммерческих организаций – 538,6%.

В 2016 г. наибольший удельный вес занимают ссуды коммерческим предприятиям – 60,37%, ссуды физическим лицам составляют 17,29%, госсектору – 14,73%. Такой небольшой удельный вес ссуд, выданных физическим лицам, связан с тем, что банк с 2015 года только начал развивать свою филиальную сеть. С 2016 по 2017 гг. было открыто 200 филиалов и операционных офисов по всей стране, что явилось результатом увеличения в 2017 г. ссуд, выданных физическим лицам на 42690398 тыс. руб., удельный вес которых вырос и составил 39,08%.

Анализ отчёта о прибылях и убытках предполагает изучение структуры доходов и расходов; выявление факторов, повлиявших на финансовый результат деятельности банка, а также оценку эффективности финансово-экономических результатов деятельности банка. Данные анализа представлены в таблице 2.10 приложения 7 и данной ниже рисунке 2.12.

Рисунок 2.12. - Структура процентных доходов за 2016 г.

В 2017 году по сравнению с 2016 наблюдается значительный темп прироста по различным статьям доходов и расходов банка. Это вызвано, прежде всего, увеличением числа выдаваемых кредитов юридическим и физическим лицам.

Темп прироста процентов, полученных в 2017 году составил 241,48%. Данное увеличение связано, прежде всего, с приростом размещения средств в кредитных организациях на 643,63%, от ссуд, предоставленных клиентам на 258,21%. Сократились проценты, полученные от операций с ценными бумагами на 29,95%.

Рисунок 2.13. - Процентные доходы за 2017 г.

Наибольший удельный вес занимают процентные доходы от ссуд, предоставленным клиентам. Их доля в общей величине полученных процентов

возросла с 91,31% до 95,79%.

Темп прироста процентов, уплаченных в отчетном периоде составил 158,47%. Данное увеличение связано, прежде всего, с ростом уплаченных процентов по привлеченным средствам кредитных организаций на 69,36% и привлеченных средств клиентов на 369,92%. Наибольший удельный вес в 2016 году занимают проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций, доля которых составляет 54,72%, однако, к 2017 г. их удельный вес сокращается и становится равным 35,85%. С 2017 г. наибольшую долю занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам клиентов – 62,22%. Их доля возросла с 34,22% в 2016 г. до 62,22% в 2017 г.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам сократились на 54,98%, их доля также уменьшилась на 9,13%, как видно из рисунков 2.13. и 2.14.

Рисунок 2.14. - Процентные расходы за 2016 г.

Рисунок 2.15. - Процентные расходы за 2017 г.

Таким образом, чистые процентные и аналогичные доходы в отчетном периоде увеличились на 314% несмотря на рост уплаченных процентов, что является положительной тенденцией для деятельности банка.

Чистый комиссионный доход увеличился на 127,71% за счет роста комиссионного дохода на 151,8%. Также произошел рост комиссионных расходов на 248,87%.

Прочие чистые операционные доходы увеличились на 23,55% в основном за счет роста чистых доходов от операций с ценными бумагами на 101%, от переоценки иностранной валюты на 235,57%, чистых доходов от разовых операций на 329,12%. Административно-управленческие расходы увеличились на 94,3%.

Выводы:

В 2017 году по сравнению с 2016 годом произошло увеличение валюты баланса на 221% (или на 162747083 тыс.руб.). Главным образом это обусловлено тем, что увеличилась доля работающих активов на 312,29%, однако, вместе с ростом суммы работающих активов возросла сумма неработающих на 129,06%. Наибольший темп прироста был у межбанковских кредитов, который составил 190286% , что говорит об активной работе банка на межбанковском кредитном рынке.

Увеличение пассивов вызвано в первую очередь увеличением привлеченных средств на 111326183 тыс. руб. (297,18%), что является благоприятной тенденцией

для банка. Данное увеличение связано, прежде всего, с увеличением срочных депозитов на 70897614 тыс. руб., темп прироста которых составил 711,17%.

В 2017 году по сравнению с 2016 наблюдается значительный темп прироста по различным статьям доходов и расходов банка. Это вызвано прежде всего увеличением числа выдаваемых кредитов юридическим и физическим лицам.

Рассчитанные показатели финансового положения выше нормы, что говорит о финансовой устойчивости банка.

Заключение

Проведенный в работе анализ позволил сделать выводы о том, что финансовый анализ в коммерческом банке - это система оценки экономической эффективности его деятельности и метод оценки качества управления им. Он выступает не только как комплексный анализ оценки достигнутых результатов деятельности, но и как инструмент финансового прогнозирования и моделирования деятельности, метод изучения и оценки выбранных направлений. Это используется при составлении и оценке основных разделов бизнес-плана, прогнозного баланса, отчета о прибылях и убытках, прогнозировании движения денежных средств и других показателей банковской деятельности и банковских продуктов.

В практической части работы исследуется деятельность АО «Альфа- Банк».

В 2017 году по сравнению с 2016 годом произошло увеличение валюты баланса на 221% (или на 162747083 тыс.руб.). Главным образом это обусловлено тем, что увеличилась доля работающих активов на 312,29%, однако, вместе с ростом суммы работающих активов возросла сумма неработающих на 129,06%. Наибольший темп прироста был у межбанковских кредитов, который составил 190286% , что говорит об активной работе банка на межбанковском кредитном рынке.

Увеличение пассивов вызвано в первую очередь увеличением привлеченных средств на 111326183 тыс. руб. (297,18%), что является благоприятной тенденцией для банка. Данное увеличение связано, прежде всего, с увеличением срочных депозитов на 70897614 тыс. руб., темп прироста которых составил 711,17%.

В 2017 году по сравнению с 2016 наблюдается значительный темп прироста по различным статьям доходов и расходов банка. Это вызвано прежде всего

увеличением числа выдаваемых кредитов юридическим и физическим лицам. Чистые процентные и аналогичные доходы в отчетном периоде увеличились на 314% несмотря на рост уплаченных процентов. Чистый комиссионный доход увеличился на 127,71% за счет роста комиссионного дохода на 151,8%. Прочие чистые операционные доходы увеличились на 23,55% в основном за счет роста чистых доходов от операций с ценными бумагами на 101%, от переоценки иностранной валюты на 235,57%, чистых доходов от разовых операций на 329,12%.

Рассчитанные показатели финансового положения выше нормы, что говорит о финансовой устойчивости банка.

Анализ показателей деловой активности подтверждает деловую активность в области кредитования и управления собственной ресурсной базой. Но для более эффективной работы и расширения рыночной ниши, необходимо повысить долю активов, приносящих доход.

В 2017 г. начинают постепенно увеличиваться мобильные собственные средства, вовлекаемые в оборот активных операций банка, которые повышают устойчивость банка и оперативность принятия решений при наступлении каких-либо банковских рисков. Соответственно, это все характеризует деятельность банка с точки зрения эффективности управления. В качестве рекомендаций требуется повышать рентабельность текущих активов и собственных средств.

Также мы наблюдаем рост достаточности собственных средств для поддержания сбалансированной ликвидности баланса.

Для того чтобы снизить риск неплатежеспособности, нужно повысить норму денежных резервов, т.е. степень обеспечения высоколиквидными активами депозитов до востребования. Таким, образом, банк сможет вовремя рассчитаться по собственным обязательствам.

В целом, результаты деятельности банка можно считать положительными. Прибыль в 2017 году увеличилась на 8600247 тыс.руб и составила 1122583 тыс.руб.

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014

№ 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 07.02.2017)
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)
5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)
6. Положение Банка России от 31 августа 1998 г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (в ред от 27.07.2001) // Подготовлено с использованием информационно – справочной системы Консультант плюс
7. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитной политики» (в ред от 01.07.2010г.) // Подготовлено с использованием информационно – справочной системы Консультант плюс
8. Ачкасов, А. И. Балансы коммерческих банков и методы их анализа. Вопросы ликвидности и их отражение в банковских балансах. -М.: Консалтбанкир, 2015
9. Багриновский, К.А., Рубцов В.А. Модели и методы прогнозирования и долгосрочного планирования: Учеб. пособие. -М., 2016
10. Банковское дело. / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - учебник для среднего профессионального образования - СПб: Питер, 2015
11. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка М: Логос, 2014
12. Буздалин, А.С., Британишский, А.И. Экспертная система анализа банков на основе методики CAMEL. -М.: Бизнес и банки. 2008г - №22.- с. 10
13. Гарнаев, А.Ю. Excel, VBA, Internet в экономике и финансах. - СПб.: БХВ-Петербург, 2017
14. Лаврушин О.И. Основы Банковской деятельности: Учебник для сред.проф. образ. - М.: КНОРУС, 2016
15. Маркова О.М., Сахова Л.С., Сидоров В.П. Коммерческие банки и их операции: уч.пособие - М: ЮНИТИ. Банки и биржи, 2016
16. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. - М: Финансы и статистика, 2013
17. Рудская Е.Н. Финансы и кредит: Учебное пособие для сред.проф. образования/ Е.Н. Рудская. - Ростов н/Д: Феникс, 2012

18. Селезнева, Н.Н., Ионова, А.Ф. Финансовый анализ: Учеб. Пособие. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2014
19. Солянкин, А. А. Компьютеризация финансового анализа и прогнозирования в банке. -М.: Финстатинформ, 2015
20. Фетисов, Г. Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. -М.: Финансы и статистика, 2015
21. Шеремет А.Д. Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке - М: Финансы и статистика, 2013
22. Янкина И.А. Деньги, кредит, Банки. Практикум: учебник. - М.: КНОРУС, 2016

Приложение 1

Таблица 2.1

Баланс АО «Альфа- Банк» 01.01.2017 года

NN	Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I Активы			
1	Денежные средства	7 287 003	2 313 517
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 795 225	2 030 203
2.1	Обязательные резервы	2 057 213	321 456
3	Средства в кредитных организациях	1 783 720	2 340 551
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	5 869 159	1 803 092

5	Чистая ссудная задолженность	140 989 342	33 081 771
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 967 233	389 293
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 149 845	515 042
9	Требования по получению процентов	334 944	55 006
10	Прочие активы	975 949	861 908
11	Всего активов	166 152 420	43 390 383

II Пассивы

12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	42 254 850	17 771 543
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	103 872 560	17 513 100
14.1	Вклады физических лиц	62 476 736	7 694 817
15	Выпущенные долговые обязательства	1 029 990	1 838 948

16	Обязательства по уплате процентов	808 760	128 968
17	Прочие обязательства	473 113	180 606
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	354 484	120 333
19	Всего обязательств	148 793 757	37 553 498

III Источники собственных средств

20	Средства акционеров (участников)	12 655 694	6 098 150
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	12 655 694	6 098 150
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	58 000	0
22	Эмиссионный доход	3 058 920	6 274 180

23	Переоценка основных средств	31 844	31 846
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	561 697	205 543
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	1 109 319	1 115 916
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 122 583	-7 477 664
27	Всего источников собственных средств	17 358 663	5 836 885
28	Всего пассивов	166 152 420	43 390 383

IV Внебалансовые обязательства

29	Безотзывные обязательства кредитной организации	66 371 784	14 956 885
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	834 147	1 934 199

V Счета доверительного управления

Активные счета

1	Касса	0	0
---	-------	---	---

2	Ценные бумаги в управлении	216 337	0
3	Драгоценные металлы	0	0
4	Кредиты предоставленные	0	0
5	Средства, использованные на другие цели	0	0
6	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	199	0
8	Текущие счета	12 229	0
9	Расходы по доверительному управлению	0	0
10	Убыток по доверительному управлению	0	0

Пассивные счета

11	Капитал в управлении	208 358	0
12	Расчеты по доверительному управлению	0	0

13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14	Доходы от доверительного управления	0	0
15	Прибыль по доверительному управлению	20 407	0

Таблица 2.2

Отчет о прибылях и убытках АО «Альфа- Банк» 2016 год

NN Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
-------------------------------	----------------------------------	---

Проценты полученные и аналогичные доходы от:

1	Размещения средств в кредитных организациях	241 555	32 483
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	8 604 372	2 402 042
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	136 163	194 371
5	Других источников	637	1 585

6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	8 982 727	2 630 481
---	--	-----------	-----------

Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:

7	Привлеченным средствам кредитных организаций	1 137 101	671 397
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 973 304	419 921
9	Выпущенным долговым обязательствам	61 100	135 726
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	3 171 505	1 227 044
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	5 811 222	1 403 437
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	68 696	-7 113 802
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-61 761	163 203
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	9	35

15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	540 995	161 217
16	Комиссионные доходы	2 061 038	818 539
17	Комиссионные расходы	482 685	125 416
18	Чистые доходы от разовых операций	13 275	-5 794
19	Прочие чистые операционные доходы	-219 370	-38 419
20	Административно- управленческие расходы	4 937 010	2 540 984
21	Резервы на возможные потери	-1 187 262	-170 237
22	Прибыль до налогообложения	1 607 147	-7 448 221
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	484 564	29 443
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 122 583	-7 477 664

Приложение 3

Таблица 2.3

Анализ структуры и динамики активов

№ п/п	Наименование статей	Фактические данные		Структура баланса (%)		Отклонение	
		2015г.	2016г.	2015г.	2016г.	Абс.(+,-)	Тпр, (%)
	Активы, не приносящие доход, всего	36692916	84050264	49,83	35,56	47357348	129,06
	в том числе:						
1	Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3916625	9345448	5,32	3,95	5428823	138,61
2	Корреспондентские счета "Ностро"	2243449	1748003	30,5	0,74	-495446	-22,08
3	Резервы в ЦБ РФ	321456	2057213	0,44	0,87	1735757	539,97
4	Беспроцентные ссуды	-	-	-	-	-	-
5	Капитальные вложения и основные средства	948300	2712230	1,29	1,15	1763930	186,01
6	Нематериальные активы и затраты по арендованным зданиям	24	18	0,00	0,00	-6	-25

	Хозяйственные						
7	материалы и расходы будущих периодов	87002	110239	0,12	0,05	23237	26,71
8	Прочие дебиторы	306734	433239	0,42	0,18	126505	41,24
9	Прочие активы	21392837	67643874	29,04	28,62	46251037	216,2
	Убыток отчетного года	7476489	-	10,15	-	-	-
	Активы, приносящие доход, всего	36949857	152339592	50,17	64,44	115389735	312,29
	в том числе:						
10	Ссуды	25453018	99060480	34,56	41,91	73607462	289,19
11	Задолженность по ссудам	340067	502079	0,46	0,21	162014	47,64
12	Межбанковские кредиты	3500	6663512	0,00	2,82	6660012	190286
13	Факторинг	-	-	-	-	-	-
14	Лизинг	-	-	-	-	-	-
15	Права участия	6578361	21583677	8,93	9,13	15005316	228,1

16	Государственные ценные бумаги	17106	72353	0,03	0,03	55247	322,97
17	Негосударственные ценные бумаги	3154762	7735068	4,28	3,27	4580306	145,19
18	Прочие активы, приносящие доход	1403043	16722423	1,91	7,07	15319380	1091,87
ИТОГО АКТИВОВ		73642773	236389856	100	100	162747083	221

Таблица 2.4

Анализ структуры и динамики пассивов

№ п/п	Наименование статей	Фактические данные		Структура баланса (%)		Отклонение	
		2015г.	2016г.	2015г.	2016г.	Абс.(+,-)	T _{пр} , (%)
	Собственные средства-брутто, всего	36182500	87603400	49,13	37,06	51420900	142,12
	в том числе:						
1	Уставный фонд	6098150	12655694	8,28	5,35	6557544	107,53
2	Резервный фонд	503639	503639	0,68	0,21	0,00	0
3	Другие фонды	685219	670047	0,93	0,28	-15172	-2,21

4	Эмиссионный доход	6274180	3058920	8,52	1,3	-3215260	-51,25
5	Чистая прибыль	-	1422794	-	0,6	1422794	-
6	Нераспределенная прибыль	-	-	-	-	-	-
7	Субординированный кредит, полученный	-	-	-	-	-	-
8	Резервы под высокорисковые активы	1347079	2399092	1,83	1,02	1052015	78,1
9	Доходы будущих периодов	8648	8346	0,01	0,00	-302	-3,5
10	Собственные средства в расчетах	20786056	66255583	28,23	28,03	45469527	218,75
11	Прочие собственные средства	479529	629285	0,65	0,27	149756	31,23
	Привлеченные средства, всего	37460273	148786456	50,87	62,94	111326183	297,18
	в том числе:						
12	Срочные депозиты	9193490	80091104	12,48	33,88	70897614	711,17

13	Депозиты до востребования	2047	341957	0,00	0,14	339910	16605,28
14	Кредит ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
15	Кредиты других банков	15076522	24870015	20,47	10,52	9793493	64,96
16	Долговые обязательства	1838954	1030782	2,51	0,44	-808172	-43,95
17	Средства клиентов	7388666	21815944	10,03	9,23	14427278	195,26
18	Корреспондентские счета	63	468231	0,00	0,2	468168	743123,8
19	Прочие кредиторы	172380	989135	0,24	0,42	816755	473,81
20	Прочие обязательства	3788151	19179288	5,14	8,11	15391137	406,3
	ИТОГО ПАССИВОВ	73642773	236389856	100	100	162747083	221

Приложение 4

Таблица 2.5

Анализ кредитного портфеля АО «Альфа- Банк» за 2015-2016гг

Наименование статьи	Значения, тыс. руб.	Удельный вес, %	Изменение
---------------------	---------------------	-----------------	-----------

2015г.	2016г.	2015г.	2016г.	абсол., тыс. руб.	Тпр, %		
Структура по срокам							
1. Кредиты до востребования и до 30 дней	2236339	18410283	8,07	15,15	16173944	723,23	
2. Кредиты от 31 до 90 дней	2237822	8159652	8,07	6,72	5921830	264,62	
3. Кредиты от 91 до 180 дней	2943942	7062396	10,62	5,81	4118454	139,9	
4. Кредиты от 181 до 1 года	13504583	12015801	48,72	9,89	-1490782	-11,04	
5. Кредиты от 1 до 3 лет	4526944	30896644	16,33	25,43	26369700	582,5	
6. Кредиты свыше 3 лет	1936915	44462920	6,99	36,6	42526005	2195,5	
7. Просроченные кредиты	332891	487963	1,2	0,4	155072	46,58	
ИТОГО	27719436	121493659	100	100	93774223	338,3	

Структура по категории заемщиков

1. Госсектор	4083754	6877144	14,73	5,66	2793390	68,4	
--------------	---------	---------	-------	------	---------	------	--

2. Коммерческие предприятия	16734770	43901877	60,37	36,14	27167107	162,34
3. Физические лица - всего, в т.ч. потребительские ссуды	4792941	47483339	17,29	39,08	42690398	890,7
4. Некоммерческие организации	17535	111981	0,06	0,09	94446	538,6
5. Финансовые организации	51221	1120255	0,19	0,92	1069034	2087,1
6. МБК	921063	21945216	3,33	18,06	21024153	2282,5
7. Юридические лица-нерезиденты	105688	53847	0,38	0,05	-51841	-49,05
8. Учетные банком векселя	1012464	-	3,65	-	-1012464	-100
ИТОГО	27719436	121493659	100	100	93774223	338,3

Приложение 5

Таблица 2.10

Анализ динамики факторов формирования чистой прибыли АО «Альфа-Банк» за 2015-2016гг

№п/п Наименование статей	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Изменение
---------------------------------	----------------------------	------------------------	------------------

2015г	2016г.	2015г.	2016г.	абсолютное, тыс. руб.	Тпр,%		
Проценты полученные и аналогичные доходы от:							
1	Размещения средств в кредитных организациях	32483	241555	1,24	2,69	209072	643,63
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2402042	8604372	91,31	95,79	6202330	258,21
3	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	194371	136163	7,39	1,51	-58208	-29,95
5	Других источников	1585	637	0,06	0,01	-948	-59,81
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2630481	8982727	100	100	6352246	241,48

Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:

7	Привлеченным средствам кредитных организаций	671397	1137101	54,72	35,85	465704	69,36
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	419921	1973304	34,22	62,22	1553383	369,92
9	Выпущенным долговым обязательствам	135726	61100	11,06	1,93	-74626	-54,98
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1227044	3171505	100	100	1944461	158,47
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1403437	5811222	-	-	4407785	314
12	Комиссионные доходы	818539	2061038	-	-	1242499	151,8
13	Комиссионные расходы	125416	482685	-	-	357269	284,87
14	Чистый комиссионный доход	693123	1578353	-	-	885230	127,71
Прочие операционные доходы							
15	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	- 7113802	68696	-	-	7182498	101

16	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	163203	-61761	-	-	-224964	- 137,84
17	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	35	9	-	-	-26	-74,28
18	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	161217	540995	-	-	379778	235,57
19	Чистые доходы от разовых операций	-5794	13275	-	-	19069	329,12
20	Прочие чистые операционные доходы	-38419	-219370	-	-	9049	23,55

Прочие операционные расходы

21	Административно-управленческие расходы	2540984	4937010	-	-	2396026	94,3
----	--	---------	---------	---	---	---------	------