

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	2
1 ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ АКБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ВЗАИМНОГО КРЕДИТА»	3
2 ОБЗОР ПРОДУКТОВ АКБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ВЗАИМНОГО КРЕДИТА».....	7
2.1 Горизонтальный анализ баланса АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита»	11
2.2 Вертикальный анализ баланса АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита»	14
2.3 Коэффициентный анализ финансового состояния АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита»	16
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	22
Приложение 1	24

Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

ВВЕДЕНИЕ

Ознакомительная практика студентов является важнейшей частью подготовки высококвалифицированных специалистов и проводится в соответствии с утвержденными учебными планами и программами. Она направлена на закрепление знаний, полученных студентами в процессе обучения в высшем учебном заведении, приобретение практических навыков и освоение передового опыта.

АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» сегодня – универсальный финансовый институт, предоставляющий широкий спектр услуг как корпоративным, так и физическим лицам. Банк является утвержденным банком для участия в Фонде Поддержки Малого Предпринимательства, финансирующим малый и средний бизнес по программам Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР), Азиатского Банка Развития (АБР) и Международного Банка Реконструкции и Развития (МБРР).

В середине прошлого года, учитывая перспективы роста розничного рынка, принято решение позиционировать банк в качестве нитевого игрока в секторе ритейла, зарабатывающем на массовом тиражировании продуктов для физических лиц. В соответствии со стратегией развития на 2011-2013 гг., принятой и утвержденной Советом директоров АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита», сегодня происходит активный процесс трансформации в розничный банк.

План продаж банковских продуктов в 2013 г. основан на стратегической идее агрессивного развития кредитных инструментов для физических лиц: ипотека, автокредитование и кредиты на потребительские или бизнес цели. АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» готов обеспечить доступ к максимальному набору банковских продуктов для самых различных социальных групп и категорий населения Московской области.

1 ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ АКБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ВЗАИМНОГО КРЕДИТА»

Головной офис расположен в г. Москва. Филиальная сеть по г. Москве банка включает в себя два офиса.

Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Банк Взаимного Кредита» (Закрытое акционерное общество) зарегистрирован в Главном управлении Центрального Банка Российской Федерации по г. Москве 09 февраля 1995 года.

АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» был создан и в первые годы деятельности развивался как специализированный банк. Разработанная и реализованная позднее новая стратегия АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» превратила его в универсальный финансовый институт, оказывающий широкий спектр услуг клиентам из различных отраслей экономики. Индивидуальный подход к клиентам и высокое качество обслуживания позволили АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» сроки существенно расширить свою клиентскую базу.

Стабильность работы банка в условиях часто меняющейся ситуации на рынке была по достоинству оценена клиентами, доверие которых к банку и его руководству еще более укрепилось. К началу 1995 года доля государства в уставном капитале банка составляла 18%. В марте 1995 года было принято постановление правительства о реализации государственного пакета акций банка, в результате чего банк стал полностью частным.

В мае 1997 года Центральный банк России включил АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» в первую группу банков по переходу на международные стандарты, что стало высокой оценкой деятельности банка и его финансового состояния.

В 1999 АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» в числе трех других российских банков стал оператором государственной программы импортозамещения, в рамках которой банк успешно профинансировал ряд

долгосрочных инвестиционных проектов. Кроме того, в прошлом году банк начал работу по программе реконструкции и развития по финансированию малого и среднего бизнеса.

В июне 2000 года АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» подписал долгосрочное кредитное соглашение с бельгийским банком KBC Bank на сумму 3,6 млн. Евро. Цель данного соглашения – финансирование проектов реального сектора экономики.

АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» активен на международных рынках капитала. Со времени прихода новой команды в апреле 2001 года Банк привлек и разместил четыре синдицированных кредита.

В апреле 2001 года решением собрания акционеров были досрочно прекращены полномочия предыдущего Правления банка. Вновь избранное Правление во главе с Аристовым Николай Николаевичем имеет за плечами многолетний опыт работы в крупнейших российских и зарубежных финансовых институтах (ING Bank). Менее чем за год новой команде удалось почти вдвое увеличить капитал и валюту баланса. Благодаря взвешенной политике по управлению рисками, улучшилось качество кредитного портфеля, выросла депозитная база и остатки на текущих счетах клиентов. Была проведена реструктуризация головного офиса и филиальной сети, деятельность АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» была приведена в соответствие с международными стандартами.

В 2002 году менеджмент Банка принял решение о форсированном выходе на рынок розничных услуг. В связи с этим в мае 2002 года банк получил ассоциированное членство в международной платежной системе VISA International и приступил к выпуску собственных карточек, а также заключил договор с компанией AMERICAN EXPRESS и начал распространение среди своих клиентов карт и платежных чеков этой компании. Была также разработана и введена в действие программа розничного и ипотечного кредитования.

В октябре 2003 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings Ltd. повысило прогноз рейтингов банка с негативного на стабильный и подтвердило установленные в 2001 году следующие рейтинги: долгосрочный - «B», краткосрочный - «B», индивидуальный - «D», поддержки - «5».

По состоянию на 1 января 2003 года, аудиторской компанией PriceWaterhouseCoopers был проведен обзор системы корпоративного управления и управления рисками в банке на предмет соответствия их международным стандартам. По результатам обзора аудиторской компанией было составлено заключение, согласно которому управление основными рисками в банке, а также система внутреннего контроля и внутреннего аудита соответствуют общепринятой практике.

В мае 2007 года введена программа кредитования физических лиц на строительство индивидуального жилья.

В апреле того же года - начато предоставление экспресс-кредитов физическим лицам.

30 декабря 2012 года подписано соглашение о сотрудничестве с ведущей индийской компанией «3I Infotech Limited» и «ICICI» банком по внедрению универсальной технологии розничного кредитования «Тритон».

Рейтинговое агентство Fitch в ноябре 2007 г. установило прогноз развития банка как «стабильный» и присвоило следующие кредитные рейтинги: краткосрочный - «B», долгосрочный - «B-», индивидуальный - «D/E», поддержки - «5».

1 марта 2008 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита»: долгосрочный - на уровне «B-», краткосрочный - «B», индивидуальный - «D/E» и рейтинг поддержки - «5». Прогноз по всем рейтингам подтвержден как «Стабильный».

28 февраля 2008 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило следующие рейтинги АКБ «Национальный

Банк Взаимного Кредита»: долгосрочный депозитный рейтинг В1, краткосрочный депозитный рейтинг NP и рейтинг финансовой устойчивости Е+. Прогноз по всем рейтингам - стабильный.

1 ноября 2009 года АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» вывел на рынок новый высококонкурентный продукт - платежную карточку с возможностями депозита.

20 сентября 2010 года АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» присвоено почетное звание «Лидер в области технологии Вестерн Юнион» на состоявшейся в Москве 2 конференции банков-партнеров «Мир клиента».

Таким образом, АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» сегодня – это динамично развивающийся банк. План продаж в 2013 году основан на качественном и количественном расширении линейки кредитных и депозитных продуктов, а также развитии инновационных технологий, среди которых Интернет и SMS-банкинг и карточные продукты. АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» предоставит доступ к максимальному набору банковских услуг для удовлетворения потребностей самых различных социальных групп и категорий населения Московской области.

2 ОБЗОР ПРОДУКТОВ АКБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ВЗАИМНОГО КРЕДИТА»

АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» предоставляет следующие виды услуг:

1. Обслуживание счетов корпоративных клиентов в рублях и иностранной валюте:

- Открытие расчетных счетов;
- Порейсовый прием и проведение платежей;
- Установка и обслуживание системы «Клиент-Банк»;
- Конверсионные операции;
- Банковское сопровождение ВЭД (услуги агента по валютному контролю, составление и ведение паспортов сделок и пр.);
- международные расчеты, документарное обслуживание
- Услуги по операциям на фондовом рынке;
- Предоставление депозитных ячеек

Услуги в области краткосрочного кредитования:

- Кредитование под срочные сделки;
- Кредитование под залог;
- Вексельные кредиты.

Размещение средств клиентов:

- Депозиты юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Срок депозита от 2-х недель.

АКБ НБВК (ЗАО) оказывает услуги физическим лицам по совершению платежей без открытия лицевого счета, в том числе, приема платежей от населения в пользу юридических лиц и государственных учреждений.

Переводы по системе MIGOM®

Переводы MIGOM (МИГОМ)® - это Российская программа проведения неторговых денежных переводов физических лиц без открытия

счета на пространстве СНГ и стран Балтии, организатором которой стал КБ «Европейский Трастовый Банк».

Сеть агентских пунктов программы денежных переводов MIGOM® строится на партнерских отношениях КБ «ЕВРОТРАСТ» с банками России и СНГ, что обусловлено многолетним успешным сотрудничеством в рамках программы комплексного обслуживания финансовых институтов.

Достоинства программы денежных переводов MIGOM® очевидны - быстрота (5-10 минут), безопасность (передовые технологии защиты информации), дешевизна (комиссия 2-3 % от суммы перевода), удобство оформления (без банковских реквизитов).

Денежные переводы MIGOM® - это:

- максимальная скорость проведения денежного перевода - всего 5-10 минут;
- низкие комиссионные тарифы - от 2 до 3%;
- сохранность Ваших денег, обеспеченная обязательствами крупнейших банков;
- выплата денежного перевода без комиссии;
- простота при оформлении денежного перевода.

Отправка и выплата денежных переводов «МИГОМ» осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством стран участников. Так, например, гражданин России может отправить в день через один уполномоченный банк перевод денег не более чем на 5000 USD или эквивалентную сумму в иной валюте. Для нерезидентов РФ законодательные ограничения по переводам денег из РФ за границу отсутствуют.

Международные денежные переводы Western Union предоставляются по всему миру в виде электронных международных платежей. Каждому переводу присваивается индивидуальный десятизначный номер, по которому можно подтвердить статус отправленного денежного перевода.

Международный денежный перевод будет доставлен в течение всего 15 минут с момента отправления в пункт назначения.

Международная система денежных переводов Western Union имеет широкую сеть по обслуживанию клиентов более 270000 отделений «Western Union» в более чем 200 странах мира. Международные денежные переводы Western Union осуществляются без открытия банковских счетов. По Вашему желанию предоставляются дополнительные услуги.

Требования для отправления/получения международного денежного перевод по системе Western Union представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Требования для отправления/получения международного денежного перевод по системе Western Union

№	Для отправителя из РФ нужно:	Для получателя нужно:
1.	Предъявить документ, удостоверяющий личность	Предъявить документ, удостоверяющий личность
2.	Указать регистрационный номер налогоплательщика (РНН)	Указать регистрационный номер налогоплательщика (РНН)
3.	Указать фамилию, имя, страну и город получателя	Указать фамилию, имя и страну отправителя
4.	Проверить правильность ФИО, страны и города получателя, сумму денежного перевода	Указать десятизначный контрольный номер и сумму денежного перевода
5.	Сообщить получателю уникальный номер, сумму, страну и ФИО отправителя денежного перевода	Получить деньги

Отправка и выплата международных денежных переводов по системе Western Union осуществляются в долларах США и в рублях на территории РФ.

Для получателя обязательно знать следующие реквизиты денежного перевода:

1. Десятизначный номер и сумму денежного перевода;
2. ФИО и страну отправителя денежного перевода.
3. Без этих данных денежный перевод не может быть выплачен получателю.
4. Получатель не оплачивает комиссию за получение перевода, потому что комиссию за отправку перевода платит отправитель.
5. В случае возникновения проблем с получением после отправки

денежного перевода, отправителю нужно обратиться за информацией в пункт, откуда он отправил этот денежный перевод.

Также банк предоставляет такую услугу, как «Револьверный кредит».

«РЕВОЛЬВЕРНЫЙ КРЕДИТ»:

- Кредит на неотложные нужды
- Возобновляемая кредитная линия
- Финансовый резерв в случае непредвиденных ситуаций
- Возможность досрочного погашения (как наличным, так и безналичным путем)
- Безопасность и высокий уровень защищенности денег на карточке

Таблица 2 - Условия кредитования

Целевое назначение	Кредит на потребительские цели посредством кредитной карточки
Валюта кредита	рубль
Сроки кредита	до 60 месяцев При надлежащем исполнении обязательств возможна автоматическая пролонгация
Максимальная сумма кредита	350 000 рублей
Минимальная сумма кредита	5 000 рублей
Подтверждение доходов	Полное или Косвенное подтверждение платежеспособности в зависимости от категории клиента
Досрочное погашение	В любое время без штрафов
Минимальная сумма досрочного погашения	не установлена
Комиссионное вознаграждение Банка за снятие наличности	0,5% от суммы наличности
Перечень документов	удостоверение личности Дополнительные документы при необходимости
Обеспечение	без залога
Гражданство заемщика	Российской Федерации
Возраст заемщика	Не моложе 21 года

3 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Горизонтальный анализ баланса АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита»

Из горизонтального анализа видно, что в 2011 году активы увеличились на 6,4% по сравнению с 2010 годом, что составило 939862 млрд. рублей. Наибольшее влияние на это оказало увеличение инвестиций, в том числе: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи увеличились на 427% и достигли уровня 38114 млрд. рублей, инвестиции, удерживаемые до погашения увеличились на 35,8%, инвестиции в дочерние и зависимые компании увеличились на 423,4%; требования по налогу на прибыль составили 4482 млрд. рублей, что показало увеличение на 109,8%, почти в четыре раза увеличиваются прочие активы (на 391,2%) и составляют 27706 млрд. рублей. Несмотря на уменьшение денежных средств и счетов в АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» на 43,5%, уменьшение ссуд, предоставленных клиентам на 5,3%, общее число активов увеличилось.

2012 год отличился большим увеличением денежных средств и счетов в АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» на 365,7% и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи на 326%. Возрастает количество ссуд, выданных клиентам на 9,4%. Несмотря на сильное уменьшение требований по текущему налогу на прибыль на 95,4%, уменьшение числа инвестиций, удерживаемых до погашения на 47,3%, средств в банках на 5% и прочих активов на 26,1% в 2012 году сохраняется положительный темп роста 22,6%, что составляет 1152095 млрд. рублей. Доля активов АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» в совокупных активах банковской системы России по сравнению с 2011 годом увеличилась на 0,4% и составила 7,9%.

В 2011 году уменьшаются средства банков на 37,7%, тогда, когда средства клиентов значительно увеличиваются на 83%; в 2011 году банк выпускает на 75,4% меньше долговых ценных бумаг по сравнению с 2010

годом; темп роста обязательств по отложенному налогу на прибыль составляет 12,8%, прочие обязательства увеличиваются на 76%; увеличивается субординированный займ на 29,8%. В 2012 году увеличиваются средства клиентов на 42,5%, прочие обязательства на 11,9% и субординированный долг на 33,8%. Не смотря на то, что в 2012 году резко уменьшаются финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки на 97,7%, на 38,4% уменьшается количество выпущенных долговых ценных бумаг, темп роста обязательств остается положительным.

Рисунок 1 – Динамика активов банка АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» за 2010-2012 гг.

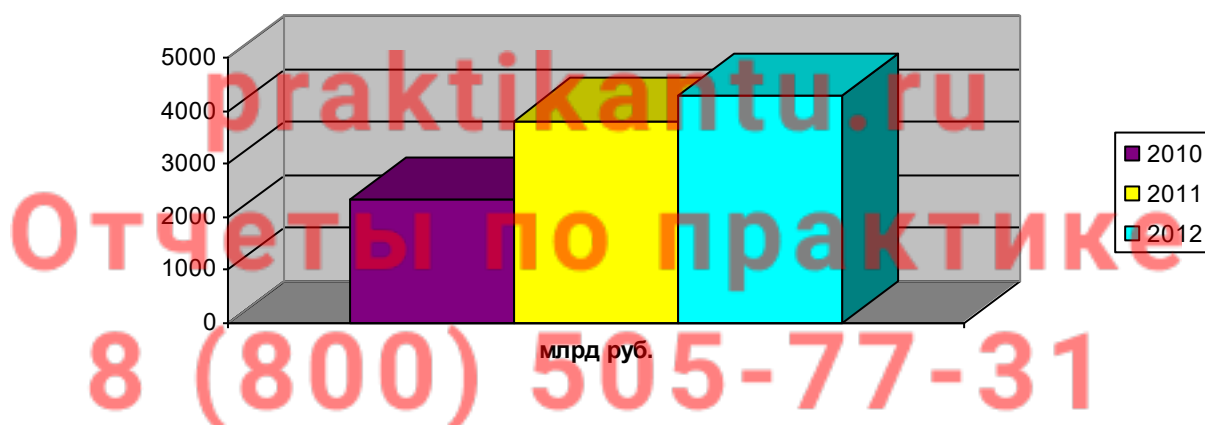
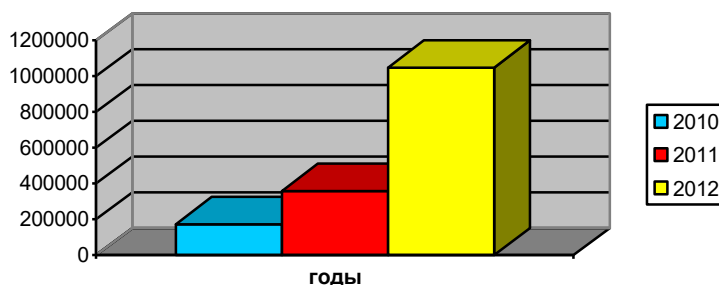


Рисунок 2 – Динамика обязательств АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» за 2010-2012 гг.



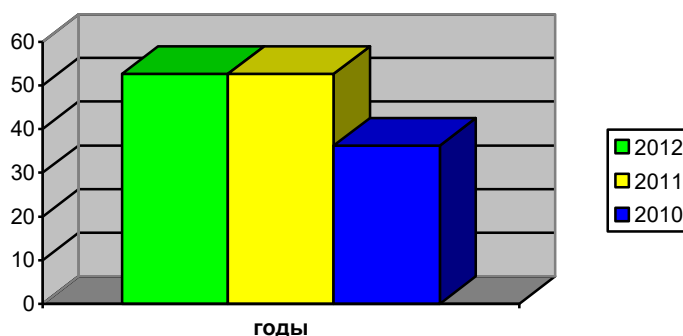
В 2011 году имеет место уменьшение фонда переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи на 35,4%, тогда как в 2012 году он уменьшается на 98,9%. Фонд переоценки основных средств в 2011 году

уменьшается на 33,3%, а в 2012 году на 50%. Увеличивается доля моноритарных акционеров на 98%; увеличивается капитал, относящийся к акционерам материнского банка на 26,5%. Доля миноритарных акционеров по сравнению с 2010 годом (606 млрд. рублей) в 2012 году составила 0 рублей.

В 2011 году капитал банка уменьшился на 4,7% и составил на 1 января 2012 года 88201 млн. рублей. В рамках плана капитализации банка в 2010 году произошло размещение дополнительно выпущенных акций АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита». Дополнительные инвестиции стратегического партнера – южнокорейского холдинга Kookmin Bank в капитал банка составили 140 миллионов долларов США. Доля крупного иностранного участника в капитале банка в течение 2011 года увеличилась с 23% до 30%. Резервный капитал и нераспределенная прибыль ежегодно пополняются за счет капитализации всего объема прибыли, сформировавшейся на конец года. На начало 2010 г. сумма резервного капитала и нераспределенной прибыли составила 14,3 млрд. рублей, на начало 2011 г. – 21 млрд. рублей, а на начало 2012 г. – 37,5 млрд. рублей.

В 2010 г. за счет выпуска акций, уставный капитал увеличился с 30,5 до 36,2 млрд. рублей, на конец 2011 г. составил 52,6 млрд., а в конце 2012г. – 52,7 млрд. рублей.

Рисунок 3 – Динамика капитала АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» за 2010-2012 г.г.



По итогам горизонтального анализа баланса видно, что активы, обязательства и капитал имеют положительный темп роста.

2.2 Вертикальный анализ баланса АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита»

Вертикальный анализ показал, что в структуре активов наибольший удельный вес имеют ссуды, предоставленные клиентам, что составляет 70,8% в 2010 году, 63% в 2011 и 56,2% в 2012. Меньшую долю занимают средства в банках - 13,5% в 2009 г, 15,8% в 2011г, 12,3% в 2012 г, инвестиции, удерживаемые до погашения: 2010г. - 6,7%, 2011г. - 8,5%, 2012г. - 3,7%, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи: 2010г. - 0,8%, 2011г. - 4,1%, 2012г. - 14,1%, прочие активы: 2010г. - 0,6%, 2011г. - 2,9%, 2012г. - 1,8% и денежные средства и счета в АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита», а именно в 2010 г. - 4,9%, в 2011г. - 2,6%, в 2012г. - 9,8%.

Рисунок 4 – Структура активов за 2010-2012 г.г.



В структуре обязательств наибольший удельный вес имеют средства клиентов- 38,7% в 2010г., 67,7% в 2011г., 76,9% в 2012г. Меньшую долю занимают средства банков: 31,9% в 2010г., 19% в 2011г., 12,5% в 2012г., выпущенные долговые ценные бумаги: 2010г.-23,3%, 2011г.- 5,5%, 2012г.- 2,7% и субординированный займ: 2010г.- 5,4%, 2011г.- 6,7%, 2012г.- 7,2%. Наименьшие доли в структуре обязательств имеют финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки: 2010г.-0,2%, 2011г.-0,2%, 2012г.-0,003% и прочие обязательства: 2010г.-0,5%, 2011г.-0,8%, 2012г.-0,7%.

Рисунок 5 – Структура обязательств за 2010-2012 г.г.



В структуре капитала наибольший удельный вес имеют уставный капитал: в 2010г.-49,7%, в 2011г.-56,9%, в 2012г.-59,8% и нераспределенная прибыль: 2010г.-47,9%, 2011г.- 41,4%, 2012г.-40,2%, наименьший - фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи: 2010г.-2%, 2011г.-1%, 2012г.- 0%, фонд переоценки основных средств: 2010г.-0,004%, 2011г.-0,002%, 2012г.-0% и доля миноритарных акционеров: 2010г.-0,4%, 2011г.-0,7%, 2012г.-0%.

Рисунок 6 = Структура капитала за 2010-2012 годы



2.3 Коэффициентный анализ финансового состояния АКБ

«Национальный Банк Взаимного Кредита»

Анализ активов.

Данный показатель определяет удельный вес доходобразующих активов в составе активов. Норматив коэффициента составляет 0,75-0,85. Группа показателей качества активов позволяет оценить их по отношению ресурсной базе банка. Анализ активов банка проведен на основании следующих показателей:

$$K_1 = \frac{\text{Доходные активы}}{\text{Активы}}, \quad (1)$$

$$K_1 = \text{доходные активы/активы} (0,75-0,85)$$

$$0,98-2012\text{г}; 0,96 - 2011\text{г}; 0,99 - 2010.$$

Данные, полученные в результате расчета коэффициента K_1 представлены на рисунке 7



Рисунок 7 – Динамика показателя уровня доходобразующих активов

составе активов

По данным расчетам можно сказать, что доходные активы в составе активов составляют практически 100% и с каждым годом данный показатель возрастает, эта тенденция прослеживается в течении трех исследуемых лет. Это свидетельствует о том, что АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита» в течении данного периода времени получал постоянную стабильную прибыль от своей деятельности.

Этот коэффициент показывает, что имеет место большой удельный вес доходообразующих активов в составе активов на протяжении всех 3-х лет.

$$K_2 = \frac{\text{Доходные активы}}{\text{Платные пассивы}}, \quad (2)$$

1,07 – 2012 год.; 1,08 – 2011 год.; 1,09 – 2010 год



Рисунок 8 – Динамика показателя уровня доходных активов в составе пассивов

Доходные активы банка в течении 3-х лет почти одинаково способны обеспечить необходимый уровень доходности для выполнения обязательств по платным пассивам.

$$K_3 = \frac{\text{Ссуды}}{\text{Обязательства}}, \quad (>0,7)$$

(3)

0,6 – 2012г; 0,7 – 2011г; 0,7 -2010г

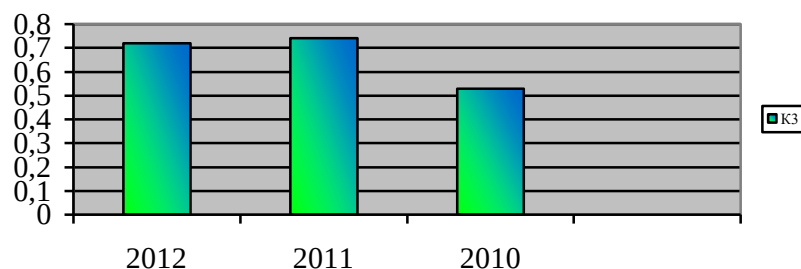


Рисунок 9 – Динамика показателя уровня ссуд в составе обязательств

Банк придерживается взвешенной банковской политики – избегает рискованных инвестиций, в том числе венчурных и зарубежных, консервативно подходит к выбору технологий кредитования.

$$K_4 = \frac{\text{Ссуды}}{\text{Капитал}}, \quad (\leq 8) \quad (4)$$

7,3 – 2012г; 6,4 – 2011г; 8,5 – 2010г

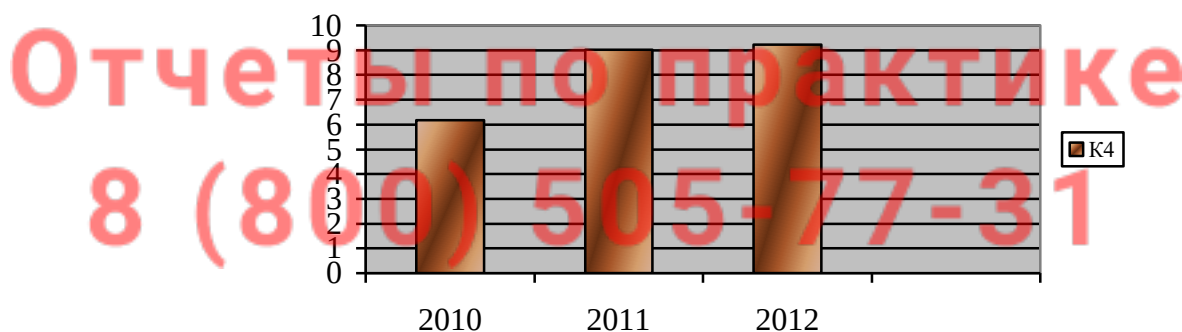


Рисунок 10 – Динамика показателя уровня ссуд в составе капитала

В 2010 году Банк вел агрессивную ссудную политику, с 2011 года политика поменялась на осторожную.

Анализ пассивов.

В показателях структуры пассивов отражаются параметры характеризующие устойчивость банка, структуру обязательств, степень минимизации риска ликвидности или издержек и уровень достаточности капитала.

$$K_5 = \frac{\text{Капитал}}{\text{Активы}}, \quad (0,08-0,15) \quad (5)$$

0,08 – 2012г; 0,09 – 2011г; 0,08 – 2010г

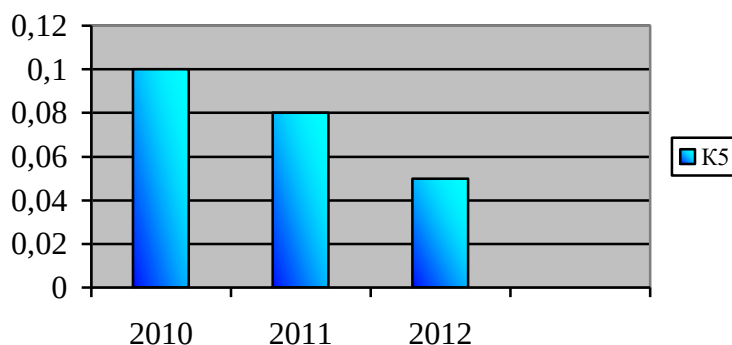


Рисунок 11 – Динамика показателя уровня капитала в составе активов

Коэффициент говорит о том, что на протяжении трех лет банк финансово устойчив, конкурентоспособен, нет опасности банкротства.

$$K_6 = \frac{\text{Займы}}{\text{Активы}}, \quad (0,2-0,35) \quad (6)$$

0,9 – 2012г; 0,9 – 2011г; 0,9 – 2010г

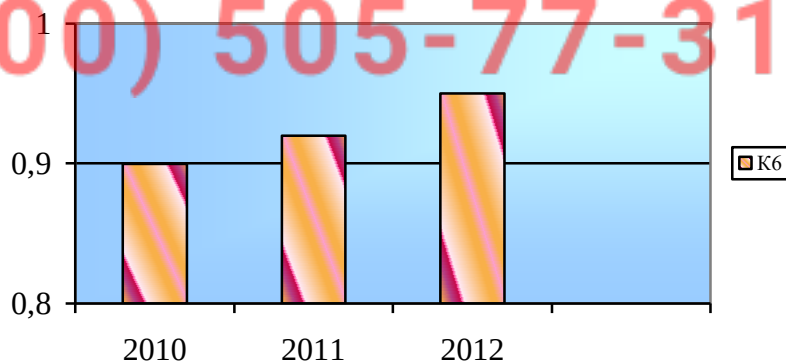


Рисунок 12 – Динамика показателя уровня займов в составе активов

Этот коэффициент говорит о неизменно высоком уровне срочности и надежности банка.

$$K_7 = \frac{\text{Срочные вклады}}{\text{Обязательства}}, \quad (0,1-0,3) \quad (7)$$

0,7 – 2012г; 0,7 – 2011г; 0,4 – 2010г

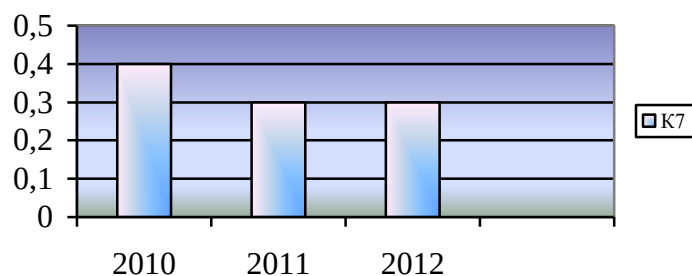


Рисунок 13 - Динамика показателя уровня срочных вкладов в составе обязательств

По сравнению с 2010 годом в 2011, 2012 гг. коэффициент показывает высокую степень надежности банка.

$$K_{\text{тл}} = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Обязательства}}, (\geq 1) \quad (8)$$

1 – 2012г; 1 – 2011г; 1 – 2010г

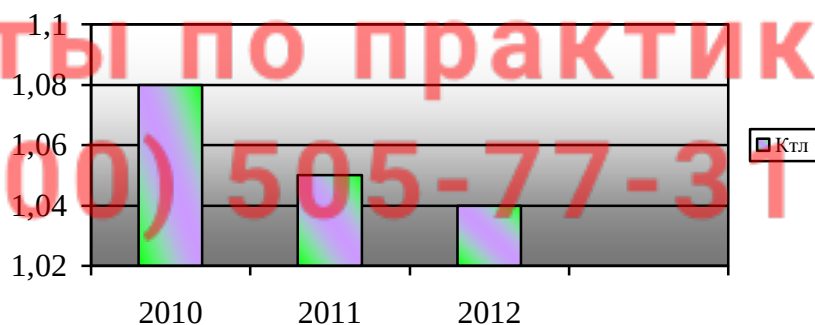


Рисунок 14 – Динамика показателя уровня ликвидных активов в составе обязательств

Данный уровень ликвидности обеспечивает более чем достаточный объем ликвидных активов и свободный доступ к внешним источникам ликвидности, таким образом, обеспечивая своевременное выполнение обязательств по платежам и готовность удовлетворить кредитные нужды обслуживаемых клиентов.

$$K_{\text{мл}} = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Обязательства}} (\geq 1), \quad (9)$$

0,8 – 2012г; 0,9 – 2011г; 0,9 – 2010г

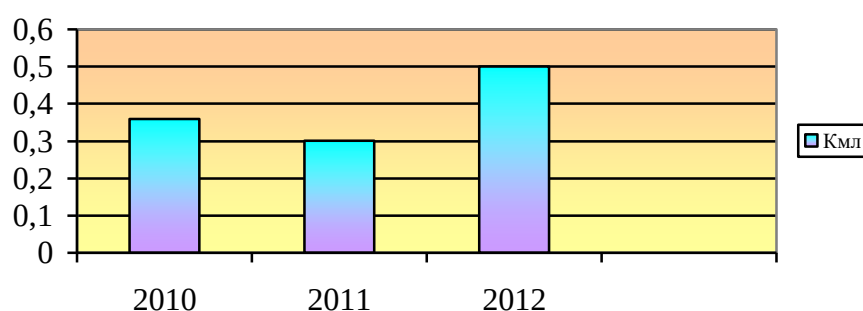


Рисунок 15 – Динамика показателя уровня высоколиквидных активов
составе обязательств

Коэффициент показывает, что банк в течение 3-х лет готов на данную дату выполнить все свои обязательства по пассиву.

praktikantu.ru

Отчеты по практике

8 (800) 505-77-31

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, подводя итоги, можно сделать следующие выводы.

Банковская система сегодня - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства.

Современные кредитно-банковские системы имеют сложную, многозвенную структуру. Можно выделить три важнейших элемента современной кредитной системы:

- центральный банк;
- коммерческие банки;
- специализированные финансовые учреждения (страховые, ипотечные, сберегательные).

С экономической точки зрения коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д.

Следует иметь в виду, что банки не просто хранилища денег и кассы

для их выдачи и предоставления в кредит. Они представляют мощный инструмент структурной политики и регуляции экономики, осуществляемой путем перераспределения финансов, капитала в форме банковского кредитования инвестиций, необходимых для предпринимательской деятельности, создания и развития производственных и социальных объектов. Банки могут направлять денежные средства, финансовые ресурсы в виде кредитов в те отрасли, сферы, регионы, где капитал найдет лучшее, эффективное применение.

Наряду с центральными банками, коммерческие выполняют также важную функцию регулирования денежного обращения.

Таким образом, видно, что банки играют очень важную роль в экономике. Поэтому именно с налаживания нормально функционирующей банковской системы нужно начинать выход из кризисного положения, сложившегося у нас в стране. В настоящее время, в связи с нехваткой квалифицированных кадров и стремительным ростом количества коммерческих банков в эту сферу идут мало подготовленные работники, которые не имеют специального образования. Это приводит к неудовлетворительной работе банков. Зачастую банки выдают кредиты предприятиям, даже не проверив их состоятельность. Все это приводит к ухудшению экономической ситуации в стране.

Приложение 1

Консолидированный бухгалтерский баланс АКБ «Национальный Банк Взаимного Кредита»

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в НБРК	113 176	24 304	43020
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 335	7 201	10383
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	162 376	38 114	7232
Инвестиции, удерживаемые до погашения	42 089	79 874	58819
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	7 021	6 401	1223
Средства в банках	141 339	148 790	119245
Ссуды, предоставленные клиентам	647 721	592 297	625655
Требования по текущему налогу на прибыль	204	4 482	2136
Требования по отложенному налогу на прибыль	777	606	0
Прочие активы	20 485	27 706	5641
Основные средства и нематериальные активы	10 572	10 094	9972
ИТОГО АКТИВЫ	1152095	939 862	883 326
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32	1 394	1223
Средства банков	133 368	160 898	258208
Средства клиентов	817 639	573 624	313444
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 546	46 377	188682
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	0	897	795
Прочие обязательства	7 911	7 072	4019
Субординированный займ	76 398	57 078	43984
Итого обязательства:	1 063 894	847 340	809 132
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	52 724	52 688	36298
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-10	934	1445
Фонд переоценки основных средств	1	2	3
Нераспределенная прибыль	35 486	38 299	34919
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	88 201	91 923	72665
Доля миноритарных акционеров	0	606	306
Итого капитал	88 201	92529	72971
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 152 095	939 869	883 326