



Анализ финансовых результатов и использование прибыли (на примере ЗАО «Промцентр»)

Выполнил
ФИО



ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ

Цель – разработка мероприятий по совершенствованию антикризисного управления кредитными организациями.

Задачи:

1. Анализ теоретических основ антикризисного управления кредитными организациями.
2. Анализ методологических основ антикризисного управления кредитной организации (на примере конкретного российского банка).
3. Определение направлений совершенствования антикризисного управления кредитными организациями.



ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Факторы возникновения банковского кризиса:

1. Неблагоприятные изменения цен на основных для страны экспортных и импортных рынках
2. Преобладание краткосрочных обязательств в структуре долга
3. Реальное подорожание национальной валюты
4. Высокие процентные издержки по внутреннему долгу
5. Высокая стоимость заимствования на рынке МБК
6. Высокий уровень финансовых рисков в банковской системе
7. Замедление экономического роста
8. Инфляция
9. Открытость экономики
10. Валютизация активов банковской системы (в целом или отдельных статей активов)



ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Функции антикризисного управления:

1. Предвидение кризиса и адекватная подготовка к нему.
2. Воспрепятствование негативным факторам кризиса.
3. Обеспечение жизнедеятельности кредитной организации в кризисном состоянии.
4. Ослабление негативных последствий кризиса.
5. Использование факторов и последствий кризиса для развития организации.
6. Поддержание ликвидности банка, предотвращение ее снижения.

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»)

Общая характеристика банка:



РУССКИЙ СТАНДАРТ®
БАНК

- ЗАО «Банк Русский Стандарт» основан в 1999 году.
- ЗАО «Банк Русский Стандарт» - ведущий частный Банк на рынке кредитования населения.
- Свою деятельность ЗАО «Банк Русский Стандарт» осуществляет на основании генеральной лицензии ЦБ РФ №2289 от 19.07.2001 г.
- В 2013 году дополнительные филиалы Банка открылись в Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Казани, Уфе, Омске, Самаре, Воронеже.



МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»)

Динамика нормативов ликвидности банка ЗАО «Банк

Показатель	Нормативное значение	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15 \%$	14,09	14,72	21,11
Норматив текущей ликвидности	$\geq 50 \%$	108,95	101,08	90,98
Норматив долгосрочной ликвидности	$\leq 120 \%$	32,55	46,38	82,02



МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»)

Сравнительный анализ доходов и расходов банка ЗАО «Банк

Показатель	Обозначение/ формула	2011	2012	2013
Процентные доходы	ПД	527495	1088648	1349801
Непроцентные доходы	НД	498863	691581	897299
Процентные расходы	ПР	187547	423004	543461
Непроцентные расходы	НР	699005	1181264	1389283
Прибыль до налогообложения	ПД-ПР+НД-НР	139806	175961	314356
Активы, приносящие доходы	А	4381199	10910375	24623408
Пассивы, генерирующие процентные выплаты	П	5138010	11743551	26883103
Степень покрытия непроцентных расходов процентными доходами, %	ПД/НР	75,46	92,16	97,16
Процентный разброс, %	ПД/А – ПР/П	8,39	6,38	3,46
Процентная маржа, %	(ПД-ПР) / А	7,76	6,10	3,27



МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»)

Оценка показателей рентабельности банка ЗАО «Банк Русский:

Показатель	Обозначение	2011	2012	2013
Капитал	К	1034477	1624349	5023460
Активы	А	6182485	13395838	31937122
Работающие активы	РА	4381199	10910375	24623408
Прибыль	П	139806	175961	314356
Рентабельность капитала	$R_k = П/К$	13,51	10,83	6,26
Рентабельность активов	$R_a = П/А$	2,26	1,31	0,98
Рентабельность работающих активов	$R_{pa} = П/РА$	3,19	1,61	1,28



МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»)

Балльная оценка деятельности банка ЗАО «Банк Русский:

Факторы	База (всего 4 фактора)	Уд. вес каждого фактора	Процентна я база (гр.2гр.3)	Рейтин г	Результат (гр.4гр.5)
Достаточность капитала	4	0,23	0,92*	2	1,84
Качество активов	4	0,37	1,48*	3	4,44
Доходность	4	0,25	1,00*	1	1,00
Ликвидность	4	0,15	0,60*	2	1,20
Общая сумма	-	-	-	-	8,48

Сводная рейтинговая оценка ЗАО «Банк Русский Стандарт» по совокупности всех факторов составляет 2,12 балла (8,48 баллов / 4 фактора), что соответствует рейтингу с характеристикой 2 (1,5-2,4 балла) и означает, что банк ЗАО «Банк Русский Стандарт» практически полностью здоров, стабилен и может успешно преодолевать колебания в деловом мире. Вмешательство органов банковского надзора ограничено и осуществляется лишь в том объеме, который необходим для исправления выявленных недостатков.



МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»)

Балльная оценка деятельности банка ЗАО «Банк Русский:

Факторы	База (всего 4 фактора)	Уд. вес каждого фактора	Процентна я база (гр.2гр.3)	Рейтин г	Результат (гр.4гр.5)
Достаточность капитала	4	0,23	0,92*	2	1,84
Качество активов	4	0,37	1,48*	3	4,44
Доходность	4	0,25	1,00*	1	1,00
Ликвидность	4	0,15	0,60*	2	1,20
Общая сумма	-	-	-	-	8,48

Сводная рейтинговая оценка ЗАО «Банк Русский Стандарт» по совокупности всех факторов составляет 2,12 балла (8,48 баллов / 4 фактора), что соответствует рейтингу с характеристикой 2 (1,5-2,4 балла) и означает, что банк ЗАО «Банк Русский Стандарт» практически полностью здоров, стабилен и может успешно преодолевать колебания в деловом мире. Вмешательство органов банковского надзора ограничено и осуществляется лишь в том объеме, который необходим для исправления выявленных недостатков.



НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Рекомендации по составлению плана финансового

Во-первых, представляется целесообразным предложить минимальный набор (микро- и макроэкономических) показателей и их экстремальные значения.

Во-вторых, в разделе ключевых выводов (Executive summary) предлагается отмечать не только структуру дочерних организаций, но и факт принадлежности к финансовым конгломератам.

В-третьих, когда рекомендуется раскрывать информацию только по материальным подразделениям, используются общие критерии («significant», «substantial», «important», «material») без конкретных порогов.

В-четвертых, при раскрытии информации о ключевых бизнес-подразделениях предлагается исходить из критериев вклада таких подразделений в прибыль или активы.



*Анализ финансовых результатов и
использование прибыли
(на примере ЗАО «Промцентр»)*

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!