

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ (ПРОЕКТА) – «Собственный капитал банка: понятие, структура и методы его оценки (на материалах российских коммерческих банков)».

Слайд 2

Целью представленной работы является анализ собственного капитала коммерческого банка и разработка путей его улучшения на примере банков АО «Райффайзенбанк» и АО «Альфа-банк».

Достижению цели способствовали задачи исследования, представленные на слайде презентации.

Слайд 3

В таблице на слайде представлены ключевые показатели деятельности АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 г. По данным таблицы на слайде можно отметить следующее:

- АО «Альфа-Банк» динамично развивается, объем полученных процентных доходов в 2016 г. по сравнению с 2015 г. увеличился на 3331 млн. руб. или на 1,9 %, в 2017 г. по сравнению с 2016 г. – на 1372 млн. руб. или на 0,8 %;
- совокупные затраты исследуемого банка росли более быстрыми темпами, чем его объем деятельности, что не помешало получить прибыль до налогообложения в 2016 г. в размере 11316 млн. руб. Данный показатель в отчетном периоде сократился на 47719 млн. руб. или на 80,8 %, в 2017 г., наоборот, увеличился на 44724 млн. руб. или в 4,9 раза;
- конечный финансовый результат деятельности кредитной организации АО «Альфа-Банк» 2017 г. – чистая прибыль в размере 37695 млн. руб., которая по сравнению с 2016 г. увеличилась на 32709 млн. руб. или в 7,6 раза, в 2016 г. сократилась на 38840 млн. руб. или на 88,6 %;
- Эффективное использование капитала способствовало увеличению рентабельности активов в 2017 г. – на 1,57 п.п., а в 2016 г. наблюдается сокращение показателя на 2,36 п.п.;
- положительная динамика показателя рентабельности собственного капитала говорит об эффективном использовании капитала, принадлежащего Банку;
- АО «Альфа-Банк» решает одну из приоритетных социальных задач – обеспечение занятости населения, на 01 января 2018 г. в Банке работало 21404 чел., что на 128 человек больше, чем в прошлом году;
- в 2017 г. в результате проводимой эффективной кредитной политики АО «Альфа-Банк» на 21150 млн. руб. или на 1,6 % было больше, чем в 2016 г. выдано кредитов корпоративным клиентам, а физическим лицам - на 114907 млн. руб.;
- одним из источников поступления денежных активов является привлечение денежных средств клиентов Банка в виде вкладов. Объем привлеченных средств физических лиц в 2017 г. увеличился на 81468 млн. руб., а юридических лиц - на 97201 млн. руб.

Слайд 4

В таблице на слайде представлены экономические показатели деятельности АО «Райффайзенбанк» за 2015-2017 г. По данным таблицы можно сделать следующие выводы:

- в отчетном периоде наблюдается увеличение процентных доходов АО «Райффайзенбанк» на 8712 млн. руб. или на 13,0 %, в 2016 г., наоборот, данный показатель сократился на 2627 млн. руб. или на 3,8 %;
- увеличение процентных доходов не способствовало улучшению финансовых результатов деятельности кредитной организации, в 2017 г. прибыль до налогообложения по сравнению с 2016 г. сократилась на 1182 млн. руб. или на 3,8 %;
- конечный финансовый результат деятельности кредитной организации 2017 г. – чистая прибыль в размере 21613 млн. руб., которая по сравнению с 2016 г. уменьшилась на 1965 млн. руб. или на 8,3 %, в 2016 г., наоборот, увеличилась на 5541 млн. руб. или на 30,7 %;
- обязательства АО «Райффайзенбанк» в виде вкладов физических лиц в 2017 г. увеличились на 13563 млн. руб., в виде вкладов юридических лиц – на 52858 млн. руб., в 2016 г., наоборот, наблюдается отрицательная динамика вкладов физических лиц на 8601 млн. руб., вкладов юридических лиц – на 21492 млн. руб.;
- ссудная задолженность физических лиц в 2017 г. увеличилась на 40695 млн. руб., в 2016 г. – на 4620 млн. руб.;
- ссудная задолженность юридических лиц в 2017 г. сократилась на 39899 млн. руб., в 2016 г. – на 75740 млн. руб.;
- среднесписочная численность работников в 2016 г. увеличилась на 110 человек, в 2017 г. сократилась на 417 человек.
- положительная динамика показателя рентабельности собственного капитала говорит об эффективном использовании капитала, принадлежащего Банку.

Слайд 5

Структура собственного капитала АО «Альфа-Банк» в 2017 г. по сравнению с 2016 г. изменилась следующим образом:

- сократилась доля уставного капитала на 3,05 %, доля резервного фонда – 0,15 %;
- увеличилась доля переоценки ценных бумаг на 0,02 %;
- сократилась доля переоценки основных средств и нематериальных активов – на 0,27 %;
- сократилась доля финансовых результатов прошлых на 8,9 %, но увеличилась доля финансовых результатов отчетного периода – на 12,44 %.

Структура собственного капитала АО «Альфа-Банк» в 2016 г. по сравнению с 2015 г. изменилась следующим образом:

- сократилась доля уставного капитала на 0,11 %, доля резервного фонда – 0,01 %;
- увеличилась доля переоценки ценных бумаг на 1,19 %, переоценки основных средств и нематериальных активов – на 1,44 %;
- увеличилась доля финансовых результатов прошлых на 14,64 %, но сократилась доля финансовых результатов отчетного периода – на 17,15 %.

Слайд 6

Структура собственного капитала АО «Райффайзенбанк» имела следующий вид:

- в 2017 г. уставный капитал – 29,58 %, 2016 г. – 31,88 %, в 2015 г. – 40,87 %;
- в 2017 г. эмиссионный доход – 0,50 %, 2016 г. – 0,54 %, в 2015 г. – 0,69 %;
- в 2017 г. резервный фонд – 1,48 %, 2016 г. – 1,59 %, в 2015 г. – 2,04 %;
- в 2017 г. переоценка ценных бумаг – 0,06 %, 2016 г. – 0,05 %, в 2015 г. – 0,06 %;
- в 2017 г. переоценка основных средств и нематериальных активов – 4,17 %, 2016 г. – 4,53 %, в 2015 г. – 4,23 %;
- 2017 г. нераспределенная прибыль прошлых лет – 46,80 %, 2016 г. – 40,92 %, в 2015 г. – 43,17 %;
- 2017 г. нераспределенная прибыль отчетного периода – 17,41 %, 2016 г. – 20,48 %, в 2015 г. – 8,94 %.

Слайд 7

Анализ достаточности капитала АО «Альфа-банк» представлен в таблице на слайде.

За 2015 год размер капитала - больше минимально установленного с 01.01.2015 (тенденция - положительная), в 2016-2017 гг. также больше минимально установленного, но тенденция отрицательная.

Уровень достаточности капитала в 2015 - удовлетворительно (тенденция - положительная), в 2016 году – также удовлетворительно, но тенденция отрицательная, в 2017 году данный показатель низкий.

Уровень общей достаточности капитала в 2015 году - удовлетворительно (тенденция - положительная), в 2016 и 2017 гг. – удовлетворительно (тенденция – отрицательная).

Качество капитала в 2015 году - неудовлетворительно (тенденция - отрицательная), в 2016 и 2017 гг. - низкое (тенденция - положительная).

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на 01.01.2018 г. составил 335.02 млрд.руб.

Слайд 8

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива достаточности капитала Н1, а также сумма капитала в течение года имеет тенденцию к уменьшению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к увеличению. Таким образом, налицо ухудшение достаточности капитала и соответственно надежности.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации АО «Альфа-банк» свидетельствуют о наличии некоторых негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Слайд 9

Далее проведем оценку собственного капитала АО «Райффайзенбанк».

За 2015-2016 гг. размер капитала - больше минимально установленного с 01.01.2015 (тенденция - положительная), в 2017 г. также больше минимально установленного, но тенденция отрицательная.

Уровень достаточности капитала в 2015 - низкий (тенденция - положительная), в 2016 году – удовлетворительно, тенденция сохраняется положительная, в 2017 году данный показатель низкий.

Уровень общей достаточности капитала в 2015 и 2016 гг. - удовлетворительно (тенденция - положительная), в 2017 г. – удовлетворительно (тенденция – отрицательная).

Качество капитала в 2015 и 2016 гг. - низкое (тенденция - отрицательная), в 2017 г. - удовлетворительно (тенденция - положительная).

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за 2017 год кредитной организации АО «Райффайзенбанк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Слайд 10

Увеличение капитала АО «Райффайзенбанк» и АО «Альфа-банк» возможно следующими способами:

1. Направить собственную прибыль в капитал банка.
2. Государство - участник банковского капитала.
3. Использование средств, которые привлечены на условиях субординированного долга.
4. Привлеченные средства акционеров банка.
5. Выпуск привилегированных акций.
6. Продажа части активов, аренда основных фондов создадут резервы для переоценки собственности, ускоренная амортизация также является способом наращивания капитала полученных сумм в уставный капитал.
7. Дивидендная политика.
8. Выход банка на IPO.

Слайд 11

Целесообразность размещения акций кредитных организаций на бирже указана на слайде.

Слайд 12

Из данных таблицы на слайде видно, что рентабельность собственного капитала банка на 2018 год повысится на 18-20%, коэффициент достаточности капитала будет выше 10, отношение операционных расходов к операционным доходам будет находится на уровне 40-43%, отношение операционных расходов к активам окажется менее чем в 2,5 раза. Активы и чистая прибыль банка повысится в 2 раза.

Слайд 13

Сравнительный анализ банков по размеру собственного капитала показывает, что размер собственного капитала АО «Альфа-Банк» превышает размер собственного капитала АО «Райффайзенбанк» на 133436 млн. руб. и в рейтинге банков занимает 7-е место, а АО «Райффайзенбанк» - 13-е место.

Слайд 14

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.