

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей дипломной работы - «**Финансовый анализ коммерческого банка (на примере Хоум Кредит энд Финанс Банк)**».

Актуальность выбранной темы заключается в том, что финансовое состояние коммерческого банка – это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени.

Слайд 2

Целью выпускной квалификационной работы является анализ управления финансовым состоянием банка.

Слайд 3

Для достижения поставленной в начале работы цели, во второй главе работы производится ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ **коммерческого банка Хоум Кредит энд Финанс Банк.**

Хоум Кредит энд Финанс Банк — российский коммерческий банк, один из лидеров российского рынка потребительского кредитования. Главный офис — в Москве.

По данным Frank Research Group, на 1 октября 2013 года банк занимал 26,4 % рынка кредитования в точках продаж (1-е место). По данным «Тинькофф банка», на Хоум Кредит приходится 2,9% рынка кредитных карт (9-е место). По данным Frank Research Group, доля Хоум Кредит на рынке кредитных карт на 1 октября 2013 года составляла 3,7 % (9-е место).

Слайд 4

Для выявления основных тенденций деятельности банка в работы был проведен горизонтальный и вертикальный анализ баланса предприятия.

По итогам вертикального анализа можно сделать следующие выводы.

В структуре актива на протяжении рассматриваемого периода наибольшую долю занимала чистая ссудная задолженность (задолженность без процентов и пени). Это свидетельствует о том, что банк активно кредитует своих клиентов и именно эта деятельность является профилирующей в его работе. В 2011 году она составила 73 759 387 тыс.руб. или 78,01%, в 2014 г. - 109 429 121 тыс.руб. (72,72%).

Самыми ликвидными статьями актива являются денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном Банке, средства в кредитных организациях.

Слайд 5

В структуре пассивов баланса наибольшую долю составляют средства клиентов банка. Из этого вновь можно сделать вывод, что банк активно привлекает средства населения и некредитных организаций. Доля данной статьи имеет тенденцию к увеличению, однако в 2012г. она была незначительно снижена до 41,58% (для сравнения 2011г. 44,16%), но в 2013г. вновь увеличилась и составила 48,12%, а в 2014г. – 60%.

2011 г. существенную долю имела статья «кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации», она составляла 16,37% и в 2012г. 12,32%, тем не менее в 2013г. и 2014г. она равнялась нулю, что является положительным моментом.

Доля выпущенных долговых обязательств увеличилась с 13,75% в 2011г. до 17,73% в 2012г., но к 2014г. практически вернулась к первоначальному уровню рассматриваемого периода и составила 13,87%.

Доля собственных средств банка в 2014г. по сравнению с предыдущими анализируемыми годами снизилась, она составила 17,84%, для сравнения в предыдущем году – 30,43%. Это является негативной тенденцией, т.к. ведет к снижению финансовой устойчивости банка.

Слайд 6

Наиболее ликвидные статьи актива баланса, отмеченные ранее, имеют высокие темпы роста, что, безусловно, является положительным, т.к. это означает, что банк имеет достаточно средств для погашения текущих и краткосрочных обязательств, а это, в свою очередь, положительно характеризует его с точки зрения его кредитоспособности и платежеспособности. Денежные средства в 2014г. по сравнению с 2013г. увеличились на 340,24%, или в абсолютном выражении на 4 763 991 тыс.руб., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации на 204,55% или 4 178 015 тыс.руб. Наибольший рост в 2014г. был по средствам в кредитных организациях, которые увеличили на 1246,67% или 3 718 547 тыс.руб., это связано со значительным их сокращением в 2013г. Изменение данных статей в абсолютном выражении представлено на Рисунке на слайде.

Слайд 7

Объем основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в 2014г. увеличился на 19,27%. Это увеличение может свидетельствовать о расширении деятельности Банка, открытии новых офисов, т.е. о расширении его географической сети. Такие изменения крайне положительно влияют на деятельность банка, привлекая новых клиентов, а следовательно и новые источники финансовых поступлений.

Валюта баланса имеет тенденцию к увеличению на протяжении всего изучаемого периода, в 2014г. по сравнению с 2013г. она увеличилась на 46,56%, или в абсолютном выражении на 47 808 141 тыс.руб.

Слайд 8

Значительное увеличение процентных расходов наблюдалось в 2012г. (на 70,53%), но в 2013г. они начали снижаться (снизились на 13,8%), а в 2014г. уменьшились ещё на 10%. Следовательно, темпы роста процентных доходов опережают темпы роста процентных расходов, что является положительной тенденцией.

Слайд 9

По итогам анализа функционирования коммерческого банка ООО «Хоум кредит энд финанс банк» стоит отметить, что в целом он работает эффективно.

Среди положительных моментов можно выделить следующие:

- рост наиболее ликвидных статей баланса;
- рост объема кредитования;
- рост объема основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;
- увеличение резервов банка;
- превышение темпа роста процентных доходов над темпом роста процентных расходов;
- положительная динамика изменения чистых доходов;
- соответствие нормативов ликвидности установленным Банком России пределам.

Однако можно выделить и негативные тенденции, среди которых:

- тенденция к снижению чистой прибыли;
- значительное снижение чистых процентных доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи;

- убыточность операций с иностранной валютой.

Слайд 10

Третья глава работы содержит разработку направлений совершенствования финансового состояния банка.

В мировой банковской практике кредитоспособность клиента являлась и является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности кредитования. Чаще всего банками используется традиционная методика изучения надежности кредита, состоящая в сборе и анализе сведений о потенциальных заемщиках по пяти факторам или критериям, представленным на слайде.

Информацию об этих пяти факторах получают из документально оформленного накопленного опыта кредитования клиентов и иных внешних или внутренних источников. Большую роль играют обмен информации между банками и получение отчетов кредитных агентств. В последнее время большое распространение в практике кредитования получили различные методики кредитного анализа, используемые кредитными профессионалами – коммерческими банками. В основе их лежит анализ системы финансовых коэффициентов. Примером могут служить методические разработки Центрального банка РФ кредитных организаций») и известная методика Сберегательного банка РФ.

Слайд 11

Подводя итог сказанному, хотелось бы еще раз подчеркнуть, что все приведенные методики носят формализованный характер, так что при оценке возможности кредитоспособности заемщика огромную роль играет профессионализм служащих банка

Основными направлениями политики продажи банковских продуктов и услуг будут:

1. Обеспечение потребностей массовой клиентуры в сбережении, накоплении и заимствовании средств, проведении расчетов, ведении бизнеса. Предоставление стандартного набора конкурентоспособных продуктов и услуг, предназначенных для различных региональных, отраслевых и социальных групп клиентов.

2. Создание системы индивидуального обслуживания клиентов, включающей полный спектр банковских продуктов и услуг, отвечающих международным стандартам.

Данный подход предполагает:

- предложение клиенту специально разработанных индивидуальных схем и технологий, обеспечивающих развитие и оптимизацию бизнеса клиента, страхование его рисков;

- закрепление за клиентом персональных менеджеров, обладающих необходимым уровнем полномочий, предоставление клиентам технологических и информационных возможностей Банка, широкого спектра консультационных услуг;

- проведение гибкой тарифной политики индивидуального обслуживания.

Слайд 12

Таким образом, Цель работы - анализ управления финансовым состоянием банка – достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.