МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«**УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**»

Факультет Инженерно-экономический Кафедра «Финансы и кредит»

|  |
| --- |
| К ЗАЩИТЕ ДОПУСТИТЬ |
| И.о. зав. кафедрой «Финансы и кредит» |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т. Г. Старостина |
| «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024 г. |

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

Искусственный интеллект и анализ больших данных при проведении  
анализа банковской деятельности  
(на примере АО Банк «Венец»)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Обучающийся | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | С. С. Шевалдов |
| Направление подготовки | 38.04.01 Экономика | |
| Руководитель ВКР | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Т. Г. Старостина |
| Рецензент | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | В. В. Воронина |

Ульяновск

2024

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«**УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**»

|  |  |
| --- | --- |
| Факультет Инженерно-экономический | Кафедра «Финансы и кредит» |

|  |  |
| --- | --- |
| Направление подготовки | 38.04.01 «Экономика» |

|  |
| --- |
| УТВЕРЖДАЮ: |
| Зав. кафедрой «Финансы и кредит» |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т. Г. Старостина |
| «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2023 г. |

ЗАДАНИЕ

НА МАГИСТЕРСКУЮ ДИССЕРТАЦИЮ

Обучающегося Шевалдова С.С. курса 2 группы ИИмд-21

Тема ВКР Искусственный интеллект и анализ больших данных при проведении анализа банковской деятельности (на примере АО Банк «Венец») утверждена приказом по УлГТУ от «16» января 2024 г. № 50

Срок сдачи обучающимся законченной ВКР «12» июня 2024 г.

Исходные данные к ВКР нормативно-законодательные акты РФ, научная, учебная и методическая литература, данные периодических изданий по рассматриваемой проблеме, бухгалтерская (финансовая) отчетность АО Банк «Венец», внутренняя документация организации

Содержание расчетно-пояснительной записки (перечень подлежащих  
разработке вопросов):

1. Теория и методика анализа финансового состояния коммерческого банка.
2. Краткая характеристика банков.
3. Разработка модели оценки клиентов.

Календарный график работы над ВКР на весь период (с указанием сроков выполнения и содержания отдельных этапов)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № этапа | Содержание этапа | Срок выполнения |
| 1 | Выбор темы магистерской диссертации и согласование ее с научным руководителем | Сентябрь 2023 г. |
| 2 | Поиск и обзор литературы по теме, составление списка использованных источников | Октябрь 2023 г. |
| 3 | Предоставление литературного обзора по выбранной проблематике | Ноябрь-декабрь 2023 г. |
| 4 | Характеристика выбранной проблемы исследования | Январь-март 2024 г. |
| 5 | Разработка рекомендаций по совершенствованию проблемы исследования | Апрель-май 2024 г. |
| 6 | Оформление магистерской диссертации. Проверка работы в системе «Антиплагиат». Получение положительного отзыва | Июнь 2024 г. |
| 7 | Получение рецензии на магистерскую диссертацию. Подготовка иллюстративного материала и презентации | Июнь 2024 г. |
| 8 | Сдача магистерской диссертации на кафедру | Июнь 2024 г. |

Дата выдачи задания «1» сентября 2023 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Руководитель доцент, к.э.н., доцент | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Т. Г. Старостина |
|  |  |  |
| Задание принял к исполнению | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | С. С. Шевалдов |

**Реферат**

Магистерская диссертация: \_\_ с., 4 рис., 18 табл., \_\_ приложений,  
\_\_ использованных источников.

Объект исследования: АО Банк «Венец».

Цель работы: по данным форм бухгалтерской отчетности провести анализ финансового состояния АО Банк «Венец».

Информационной базой исследования являлись: нормативно-правовые акты, регулирующие хозяйственно-экономическую деятельность предприятия, материалы финансовой отчетности АО Банк «Венец», ресурсы информационно-правовых систем, электронные ресурсы сети Интернет, а также авторские исследования.

В магистерской диссертации проводится научное исследование в области внедрения искусственного интеллекта и анализа больших данных в банковской сфере по направлению «Искусственный интеллект и анализ больших данных при проведении анализа банковской деятельности».

Результатами проведенного исследования могут воспользоваться банковские учреждения при принятии управленческих решений в вопросах внедрения искусственного интеллекта и анализа больших данных в своем направлении.

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ, БОЛЬШИЕ ДАННЫЕ, ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ИССЛЕДОВАНИЕ, МОДЕЛЬ, ПЛАНИРОВАНИЕ, АНАЛИЗ.

Оглавление

[Введение 5](#_Toc168090065)

[Глава 1 Теория и методики анализа финансового состояния коммерческого банка 7](#_Toc168090066)

[1.1 Задачи анализа финансового состояния банка и подходы к его проведению 7](#_Toc168090067)

[1.2 Содержание разделов анализа финансового состояния банка 11](#_Toc168090068)

[Глава 2 Краткая характеристика банков 20](#_Toc168090069)

[2.1 Краткая характеристика АО Банк «Венец» и ООО Банк «Хлынов» 20](#_Toc168090070)

[2.2 Анализ баланса АО Банк «Венец» и ООО Банк «Хлынов» 27](#_Toc168090071)

[2.3 Анализ нормативов и результатов АО Банк «Венец» и  
ООО Банк «Хлынов» 38](#_Toc168090072)

[Глава 3 Разработка модели оценки клиентов 59](#_Toc168090073)

[3.1 Описание набора данных и целевой переменной 59](#_Toc168090074)

[3.2 Обучение модели 61](#_Toc168090075)

[3.3 Оценка модели 64](#_Toc168090076)

[Заключение 67](#_Toc168090077)

[Список использованных источников 69](#_Toc168090078)

[Приложения 71](#_Toc168090079)

# Введение

Банковская деятельность является одной из ключевых отраслей экономики любой страны. Она играет важную роль в развитии данной сферы, обеспечивая финансовые услуги как физическим, так и юридическим лицам. В последние годы, с развитием технологий и накоплением больших объемов данных, анализ банковской деятельности стал еще более актуальной задачей.

Актуальность данного исследования состоит в том, что в наше время деятельность банковского сектора имеет большое значение для финансовых процессов в стране. От результатов этого анализа зависит планирование политики банка, её целей и задач. Результаты этого анализа важны как для самих банков, так и для Центрального Банка. Хотя многие кредитные учреждения имеют отделения по исследованию деятельности банка, есть много других аспектов деятельности банков, которые не привлекают должного внимания. Поэтому требуется комплексный подход и тщательно продуманная тактика для улучшения финансового состояния банков и гибкая система контроля [1].

Основными целями анализа деятельности является оценка таких сфер деятельности, как:

1. Финансовое состояние;
2. Риски;
3. Регуляторные требования.

Также неотъемлемой частью анализа деятельности является принятие стратегических решений на основе проведенных исследований.

Цель выпускной квалификационной работы – по данным форм бухгалтерской отчетности провести анализ финансового состояния АО Банк «Венец». В качестве исследуемого документа оценки выступает финансовая отчетность банка.

Задачи выпускной квалификационной работы:

1. Раскрыть сущность анализа банковской деятельности.
2. Дать характеристику объекта исследования.
3. По данным форм бухгалтерской отчетности, отчета о прибылях и убытках и отчете об уровне достаточности капитала провести анализ финансового состояния АО Банк «Венец» в сравнении с ООО Банк «Хлынов».
4. На основе выборки данных создать модель банковской деятельности с применением технологий искусственного интеллекта и анализа больших данных

Объектом исследования является АО Банк «Венец». Предметом исследования является банковская деятельность. Период исследования – 2021-2023 годы.

Научная новизна данного исследования состоит в использовании актуальных технологий и разработок для анализа банковской деятельности. Использование искусственного интеллекта позволяет находить неочевидные зависимости, заметные лишь на очень больших временных промежутках, основываясь на значительном количестве характеристик исследуемых сущностей.

Методами данного являются статистический и финансовый методы.

# Глава 1 Теория и методики анализа финансового состояния коммерческого банка

## 1.1 Задачи анализа финансового состояния банка и подходы к его проведению

Деятельности банка включает множество показателей, по которым можно прогнозировать вероятность тех или иных событий, а также строить зависимости между отдельными сферами деятельности. Результаты важны планирования будущей политики банка, а также для предоставления отчетов в надзорные органы.

Поэтому требуется комплексный подход и тщательно продуманная тактика для улучшения финансового состояния банков и гибкая система контроля [1]. Одним из вариантов оценки деятельность банка является изучение его финансовой отчетности. Если она составлена в соответствии с МСФО (Международный стандарт финансовой отчетности), то в ней будет содержаться обширная информация о функционировании банка за определенный период. При тщательной оценке данных отчета можно получить полное представление об общих направлениях работы, финансовом положении, структуре активов и перспективах развития банка.

Наиболее популярным методом экспресс-анализа является метод финансовых коэффициентов, позволяющий формализовать процесс оценки. В свое время наиболее популярным «открытым» методом дистанционного экспресс-анализа был метод В. Кромонова, представляющий сумму взвешенных показателей, в той или иной степени характеризующих надежность кредитной организации.

Одним из пионеров создания автоматизированных систем анализа финансового состояния банка была компания ИНЭК, по-прежнему ведущая активную работу и предлагающая собственные программы, и методики анализа финансового состояния банков. Существуют также опубликованные методики Европейского Трастового банка и других банков.

Большое внимание данной проблеме уделяет «Банковский клуб аналитиков», созданный под эгидой Европейского Трастового Банка и Финансовой Академии при правительстве РФ. В рамках данного клуба проводятся ежегодные семинары, посвященные проблемам финансово-аналитической работы в коммерческих банках. В 2000 г. (22 марта) состоялся семинар, целиком посвященный проблемам оценки финансового состояния коммерческих банков [9].

Недавно под эгидой «Связь-Банка» (присоединен к ПСБ) создан клуб «Аналитика без границ», где можно найти не только интересные аналитические материалы, но и информацию по банкам стран СНГ и Балтии. Ранее данная проблема достаточно активно освещалась также в работе ежегодной Ялтинской межбанковской конференции.

Предлагаемые настоящей методикой подходы базируются на оценке рисков, регулируемых Банком России, и нацелены на проведение комплексного анализа финансового состояния банка на основе отчетности, а также иных источников официальной информации о его деятельности.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Эти проблемы могут быть совершенно разными – от непродуктивного и неоптимизированного управления активами и пассивами до отзыва лицензии из-за невыполнения нормативов Центрального Банка. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекционных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа. Данный анализ основан на:

* использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;
* изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;
* сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

Система показателей, используемых в рамках данной методики, сгруппирована в аналитические направления по следующим направлениям анализа:

1. Структурный анализ балансового отчета.
2. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций.
3. Анализ достаточности капитала.
4. Анализ кредитного риска.
5. Анализ рыночного риска.
6. Анализ риска ликвидности.

Каждое направление содержит таблицы аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей, и

диаграммы, отражающие структурные характеристики. Анализ банка предполагает также определение соответствия работы конкретного банка установленным нормам, а также тенденциям однородной группы банков (особенно при оценке рентабельности работы, структуры балансового отчета и достаточности капитала).

Анализ базируется на данных следующих форм отчетности:

* оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.101);
* отчет о прибылях и убытках кредитной организации (ф.102);
* расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации (ф.110);
* информация о качестве активов кредитной организации (ф.115);
* сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией (ф.116);
* данные о крупных ссудах (ф.117);
* данные о концентрации кредитного риска (ф.118);
* сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (ф.125);
* расчет собственных средств (капитала) (ф.134);
* информация об обязательных нормативах (ф.135);
* сводный отчет о величине рыночного риска (ф.153);
* сведения о размещенных и привлеченных средствах (ф.302);
* сведения о межбанковских кредитах и депозитах (ф.501);
* сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (ф.603);
* отчет об открытых валютных позициях (ф.634);

## 1.2 Содержание разделов анализа финансового состояния банка

Структурный анализ проводится в целях выявления рисков, обусловленных характером активов, пассивов и забалансовых позиций банка. Его рекомендуется проводить с использованием следующих таблиц:

1. Таблица 1.1 Общая структура балансового отчета.
2. Таблица 1.2 Структура активов.
3. Таблица 1.3 Структура пассивов.
4. Таблица 1.4 Структура внебалансовых статей.
5. Таблица 1.5 Анализ положения кредитной организации в группе однородных банков.
6. Таблица 1.6 Анализ информации, используемой при расчете денежно-кредитных показателей.
7. Таблица 1.7 Детализированная структура средств в доверительном управлении.
8. Таблица 1.8 Структура производных финансовых инструментов.

Аналитические показатели, предусмотренные таблицами, представляют собой группировки активов по видам вложений и характеру дохода, а пассивов по видам и срокам (в том числе в разрезе валют). При этом производится расчет показателей удельного веса (доли) отдельных видов вложений и привлеченных средств банка.

Оценка показателей, приведенных в данных таблицах, позволит:

* выделить области рынка, где сосредоточены основные операции банка, и определить тенденции в его деятельности;
* определить риски, обусловленные изменениями структуры активных, пассивных и забалансовых операций банка.

Для определения коммерческой эффективности деятельности кредитной организации рекомендуется использовать следующие таблицы:

1. Таблица 2.1 Состав отчета о прибылях и убытках.
2. Таблица 2.2 Структура процентных доходов.
3. Таблица 2.3 Структура процентных расходов.
4. Таблица 2.4 Структура непроцентных доходов и расходов.
5. Таблица 2.5 Прочие доходы и расходы.
6. Таблица 2.6 Прибыльность отдельных операций банка.
7. Таблица 2.7 Рентабельность отдельных операций банка.
8. Таблица 2.8 Анализ доходности кредитной организации.
9. Таблица 2.9 Уровень процентной маржи.
10. Таблица 2.10 Административно-управленческие расходы.
11. Таблица 2.11 Структура налоговых платежей.

Указанные таблицы содержат показатели: структуры доходов и расходов, финансового результата банка, доходности основных операций банка (ссудных, лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами), прибыльности отдельных операций (ссудных (чистая процентная маржа), лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами, вложений в деятельность других компаний, комиссионных, разовых и прочих операций, уровня изменения объемов резервов на возможные потери), прибыльности активов, капитала банка, чистого процентного спрэда, уровня основных расходов банка.

Анализ показателей, приведенных в данных таблицах, позволит:

* определить основные источники доходов и виды расходов кредитной организации;
* определить коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения;
* определить коммерческую эффективность отдельных операций банка и соответствующие тенденции;
* провести факторный анализ результатов работы банка (определение операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, зависимость рентабельности банка от отдельных доходов по их видам);
* предварительно оценить (с учетом данных о результатах анализа балансового отчета и отчета о прибылях и убытках) эффективность структуры активов и пассивов;
* определить эффективность работы банка во временном периоде (используется при оценке качества управления, в том числе в ходе оценки способности управленческого персонала банка планировать динамику развития и существовать в конкурентной среде, обеспечивая должный контроль над издержками).

Анализ достаточности собственных средств (капитала) проводится в целях выявления степени устойчивости капитальной базы банка и достаточности капитала для покрытия потерь от принятых банками рисков.

Для проведения анализа достаточности собственных средств рекомендуется использовать следующие таблицы:

1. Таблица 3.1 Анализ показателя достаточности капитала.
2. Таблица 3.2 Определение излишка (недостатка) капитала.
3. Таблица 3.3 Состав капитала кредитной организации.
4. Таблица 3.4 Структура источников основного капитала.
5. Таблица 3.5 Структура источников дополнительного капитала.
6. Таблица 3.6 Анализ активов, взвешенных с учетом принимаемого риска.
7. Таблица 3.7 Сравнительный анализ величины собственных средств (капитала) по формам 0409123 и 0409134.
8. Таблица 3.8 Состав собственных средств (капитала) («Базель III»).

Таблицы содержат показатели выполнения регулятивных требований по достаточности капитала, показатели состава капитала (основного и дополнительного), структурные показатели активов в разрезе каждой группы риска.

Анализ показателей, приведенных в данных таблицах, позволит:

* определить тенденции в изменении показателя достаточности капитала;
* определить основные факторы, влияющие на изменение показателя достаточности капитала;
* оценить изменение качества активов с точки зрения достаточности капитала;
* сделать прогноз состояния достаточности капитала на перспективу.

Анализ риска понесения банком финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентом обязательств перед банком, в том числе вследствие возможного неполучения средств в части основного долга и платы за пользование средствами банка (кредитного риска) рекомендуется проводить с использованием следующих таблиц:

1. Таблица 4.1 Классификация активов по видам размещения.
2. Таблица 4.2 Отраслевая структура ссудного портфеля.
3. Таблица 4.3 Классификация активов по видам контрагентов и категориям качества.
4. Таблица 4.4 Классификация условных обязательств кредитного характера по видам инструмента и категориям качества.
5. Таблица 4.5 Срочные сделки, отражаемые на внебалансовых счетах (до 01.01.2012).
6. Таблица 4.6 Анализ показателей крупных кредитных рисков.
7. Таблица 4.7 Оценка концентрации крупных кредитных рисков.
8. Таблица 4.8 Оценка риска инвестиций банка в доли (акции) других юридических лиц.
9. Таблица 4.9 Данные о крупных кредитах банка (до 01.01.2009).
10. Таблица 4.10 Сведения о крупных заемщиках банка (до 01.01.2009).
11. Таблица 4.11.1 Сведения об общей величине задолженности заемщиков банка, по крупным ссудам.
12. Таблица 4.11.2 Сведения о концентрации кредитного риска по заемщикам – некредитным организациям (с 01.01.2009).
13. Таблица 4.11.3 Сведения о концентрации кредитного риска по

заемщикам – кредитным организациям (с 01.01.2009).

1. Таблица 4.12 Сведения о наличии задолженности заемщика (заемщиков) перед кредитными организациями.

Данные таблицы содержат показатели структуры ссудной задолженности в разрезе групп заемщиков, сроков погашения, видов валют, показатели качества выданных ссуд, концентрации кредитных рисков, коэффициенты риска и покрытия ссудной задолженности.

Показатели, приведенные в данных таблицах, позволят:

* определить направления (степени) концентрации кредитного риска;
* оценить тенденции изменений показателей, характеризующих кредитный риск, в том числе:

а) качества ссудной задолженности;

б) кредитного риска по внебалансовым операциям и операциям на срочном рынке;

* оценить выполнение требований Банка России по созданию резервов на возможные потери по ссудам;
* оценить качество кредитной политики банка;
* сделать предварительную оценку достоверности отражения в отчетности банка качества кредитного портфеля на основе сопоставления результатов анализа изменений качества кредитного портфеля и доходности ссудных операций.

Анализ риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений рыночной стоимости финансовых инструментов или курсов иностранных валют (рыночного риска) рекомендуется проводить с использованием следующих таблиц.

1. Таблица 5.1 Общая структура рыночного риска.
2. Таблица 5.2 Структура вложений в ценные бумаги по портфелям в группе однородных банков.
3. Таблица 5.3 Структура вложений в ценные бумаги по целям приобретения.
4. Таблица 5.4 Структура участия в капитале юридических лиц.
5. Таблица 5.5 Анализ позиций банка на срочном рынке.
6. Таблица 5.6 Анализ валютных позиций.
7. Таблица 5.7 Анализ динамики совокупной балансовой позиции по отдельным видам валют и драгоценным металлам.
8. Таблица 5.8 Анализ динамики совокупной внебалансовой позиции по отдельным видам валют и драгоценным металлам.
9. Таблица 5.9 Открытые валютные позиции по отдельным видам валют и драгоценным металлам.
10. Таблица 5.10.1 Данные об эмитентах, приобретенных банком ценных бумаг.
11. Таблица 5.10.2 Данные о концентрации кредитного риска по эмитентам приобретенных ценных бумаг.
12. Таблица 5.10.3 Сведения о крупных вложениях банка в ценные бумаги эмитента 1).
13. Таблица 5.10.4 Сведения об отдельных крупных ссудах, предоставленных эмитенту приобретенных банком ценных бумаг.
14. Таблица 5.11.1 Сведения об общей сумме крупных вложений банка в ценные бумаги.
15. Таблица 5.11.2 Сведения о концентрации кредитного риска по эмитентам приобретенных банком ценных бумаг.
16. Таблица 5.12 Производные финансовые инструменты.
17. Таблица 5.13.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями), по депозитариям.
18. Таблица 5.13.2 Общие сведения о ценных бумагах, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Таблицы содержат показатели состава рыночного риска, определенного нормативными документами Банка России, структурные показатели торгового и инвестиционного портфеля банка, позиций банка на срочном рынке, показатели риска обесценения ценных бумаг.

Показатели, приведенные в данных таблицах, позволят:

* выявить тенденции изменения рыночного риска (валютного, процентного и фондового рисков);
* оценить влияние на оценку его достаточности величины рыночного риска;
* определить тенденции изменения портфеля ценных бумаг банка и сравнить динамику составляющих портфеля ценных бумаг и доходность по операциям с ценными бумагами;
* определить тенденции операций банка на срочном рынке;
* оценить влияние на капитал и ликвидность банка изменения ценовых тенденций фондового рынка;
* определить соответствие валютной структуры требований и обязательств банка по балансовым и внебалансовым операциям состоянию рынка и его тенденциям. Оценить их влияние на капитал банка.

Анализ риска недостатка средств для выполнения принятых на себя обязательств (риска ликвидности) рекомендуется проводить с помощью следующих таблиц.

1. Таблица 6.1 Анализ показателей ликвидности.
2. Таблица 6.2 Анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения.
3. Таблица 6.3 Анализ сбалансированности привлеченных средств и активов.
4. Таблица 6.4 Анализ состояния расчетов.
5. Таблица 6.5 Анализ риска на одного кредитора (вкладчика).
6. Таблица 6.6 Информация об остатках и оборотах по корсчету кредитной организации.
7. Таблица 6.7 Перечень контрагентов-кредитных организаций (их филиалов), с которыми проводятся расчеты.
8. Таблица 6.8 Перечень контрагентов кредитной организации.
9. Таблица 6.9 Структура зачисленных средств на корсчет кредитной организации в Банке России.
10. Таблица 6.10 Структура списанных денежных средств с корсчета кредитной организации в Банке России.
11. Таблица 6.11 Анализ структуры платежей кредитной организации.
12. Таблица 6.12 Аналитические показатели состояния корсчетов, открытых в Банке России.

Данные таблицы содержат показатели ликвидности банка, структуры его ликвидных активов и привлеченных средств, состояния расчетов (индикаторы платежеспособности), соотношения заемных и собственных средств, устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов, уровня стабильности ресурсов, «расчетной» ликвидности банка.

Результаты анализа позволят:

* оценить состояние качества управления ликвидностью;
* провести факторный анализ динамики показателей ликвидности (структура и изменения высоколиквидных, ликвидных активов, суммарных активов, обязательств банка);
* оценить стабильность ресурсной базы банка;
* определить зависимость банка от привлечения средств крупных вкладчиков и иностранных кредиторов;
* выявить тенденции в состоянии расчетов;
* сделать прогноз состояния ликвидности банка на перспективу.

Результаты анализа информации каждой из перечисленных таблиц следует рассматривать в совокупности с выводами по другим таблицам.

По результатам анализа финансового состояния банка составляется заключение, которое должно содержать обобщающие выводы по каждому разделу анализа. Подготовка итогового заключения основывается на экспертной оценке всей системы анализируемых показателей, а также на макроэкономической информации, информации о состоянии важнейших секторов экономики, финансовых рынков. Необходимые уточнения должны быть сделаны на показатели инфляции.

Структура заключения должна состоять из разделов, соответствующих вышеприведенным направлениям анализа, и содержать:

* общую оценку состояния банка, включая оценку основных тенденций развития за анализируемый период и степень подверженности банка различным рискам на момент проведения анализа, прогноз на ближайшую перспективу (1 год), а также направления в его деятельности, подлежащие первоочередной проверке;
* заключение о степени финансовой устойчивости банка, включающее рекомендации по улучшению его деятельности.

# Глава 2 Краткая характеристика банков

## 2.1 Краткая характеристика АО Банк «Венец» и ООО Банк «Хлынов»

Банк «Венец» создан в 1990 году на базе Операционного управления Промстройбанка и является единственным региональным банком Ульяновской области. За 30 лет существования Банк стал лауреатом ежегодной премии «Банковское дело» в номинации «Лучший Региональный Банк» и заслужил статус «Региональный банк-партнер Правительства Ульяновской области», банку присвоен кредитный рейтинг В- (рейтинговое агентство АКРА).

После 23 лет успешного существования в 2013 году банк начал процесс ребрендинга. Смена визуального оформления сопровождается изменением концепции работы Банка со своими клиентами, расширением сети обслуживания и появлением новых современных банковских услуг.

Сеть обслуживания Банка сегодня включает в себя 6 дополнительных офисов в Ульяновской области. Также имеется представительство банка в г. Москве. Основные направления деятельности банка:

* открытие и ведение счетов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
* расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
* привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
* кредитование юридических и физических лиц;
* операции с векселями;
* отдельные виды банковских операций с наличной иностранной валютой;
* осуществление функций агента валютного контроля;
* выдача наличных по банковским картам «Золотая корона», «MasterCard», «VISA»;
* проведение расчетных операций с использованием системы электронных платежей Банк-Клиент;
* эмиссия банковских карт международной платежной системы «MasterCard»;
* переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
* переводы денежных средств физических лиц по системе Western Union, Contact, Migom.

Банк «Венец» использует систему «Банк-Клиент». Постоянные поездки в банк работников финансовых служб различных предприятий отнимают немало времени и создают некоторый дискомфорт в работе. При этом чаще всего поездки связаны с получением выписок и оплатой платежных документов. Сэкономить время и повысить эффективность работы позволяет система «Банк-Клиент». Система состоит из двух основных частей, банковской и клиентской. Все документы готовятся в специальной программе путем заполнения соответствующих форм. Обмен документами происходит во время сеанса связи, при этом не только отправляются подготовленные платежные документов, но и осуществляется прием подтверждений на ранее отправленные, прием выписок, автоматическое обновление справочников системы и др. Так же для более удобного обслуживания клиентов АО Банк «Венец» предлагает открыть банковский счет в рублях или иностранных валютах Доллар США, Евро. Клиенты могут держать счет в рублях, долларах или евро, а оплачивать покупки или снимать наличные в банкомате с помощью карты в местной валюте. Наличные денежные средства в рублях, долларах США, евро по картам выдаются в головном офисе Банка и во всех дополнительных офисах независимо от валюты счета платежной карты. Банк предлагает услуги по аренде индивидуальных сейфовых ячеек любого размера для сбережения ценностей и документов. Банк берет на себя обязательства по хранению имущества клиента, гарантирует тайну и сохранность того, что дорого клиентам банка. Сейфовая ячейка используется для хранения ценностей и документов. Предметом хранения в индивидуальной сейфовой ячейке не могут быть: оружие, легковоспламеняющиеся, ядовитые, наркотические, радиоактивные вещества, а также вещества, которые могут повлиять на сохранность сейфовой ячейки.

Организационная структура банка. Банк, в котором я проходил практику, подразделяется на несколько отделов:

* операционный отдел;
* отдел выдачи и оформления кредитов;
* кассовое обслуживание;
* отдел денежных переводов;
* отдел системы страхования вкладов.

Расчетное и кассовое обслуживание клиентов – самые востребованные услуги для хозяйствующих субъектов всех форм собственности. Банк осуществляет различные виды безналичных переводов в рублях и иностранной валюте, зачисление средств на счета в рублях и иностранной валюте. Банк проводит бесплатные консультации для клиентов по любым видам расчетов и правильному оформлению документов. Кассовое обслуживание клиентов осуществляется по нескольким направлениям:

* прием денежной торговой выручки от предприятий предпринимателей для зачисления на расчетные счета;
* выдача наличных денежных средств для ведения хозяйственной деятельности;
* прием на экспертизу сомнительных денежных знаков в рублях и иностранной валюте;
* предварительная подготовка предприятия наличных денежных средств на выплату заработной платы и другие нужды.

Расчетное обслуживание предприятий и организаций осуществляется на основании договора, заключаемого между клиентом и банком. Прием наличных денег в кассу банка от клиентов для последующего зачисления на их текущие счета производится приходными кассовыми документами. Операционный работник проверяет правильность заполнения приходного кассового документа, оформляет его и передает документы бухгалтеру-контролеру для отражения суммы денег в кассовом журнале. В конце рабочего дня на основании приходных кассовых документов кассир составляет отчетную справку о кассовых оборотах за день и остатках ценностей, и сверяет сумму справки с суммой фактически принятых им денег.

Деятельность кредитного отдела. Клиент, обращающийся в банк за получением кредита, представляет заявку, где содержатся исходные данные о требуемой ссуде: цель, размер кредита, вид и срок ссуды, предполагаемое обеспечение. Банк требует, чтобы к заявке были приложены документы и финансовые отчеты, служащие обоснованием просьбы о предоставлении ссуды и объясняющие причины обращения в банк. В состав пакета сопроводительных документов входят: Баланс, счет прибылей и убытков, отчет о движении кассовых поступлений, прогноз финансирования, налоговые декларации, бизнес-планы. Заявка поступает к кредитному работнику, который проводит беседу с руководством предприятия. Он должен точно определить уровень руководства и порядок ведения дел, обговорить тонкости выполнения обязательств.

Отдел системы страхования вкладов. АО Банк «Венец» имеет такую системы как вклады денежных средств. Клиенты банка могут разместить денежные средства на срочные вклады в российских рублях, долларах США и в евро на любой срок до двух лет. Для вкладов предусмотрена дифференцированная процентная ставка в зависимости от суммы вклада. Также для вкладов предусмотрены различные режимы: в зависимости от своих потребностей можно выбрать вклад с возможностью пополнения и без пополнения.

Характеристика ООО Банк «Хлынов». 6 марта 1990 года зарегистрирован Кировский кооперативный банк с уставным капиталом в 1 млн рублей. Банк создавался на паевых началах, среди учредителей – Костинская птицефабрика, «Силикатчик» и др. 10 июля 1991 года банк становится членом Ассоциации российских банков. 8 февраля 1992 года банк был перерегистрирован в Коммерческий банк «Хлынов», а в декабре 1994 года – в акционерно-коммерческий банк в качестве [акционерного общества](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B5%D1%80%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D0%BE%D0%B1%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE) [закрытого типа](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B5%D1%80%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D0%BE%D0%B1%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE_%D0%B7%D0%B0%D0%BA%D1%80%D1%8B%D1%82%D0%BE%D0%B3%D0%BE_%D1%82%D0%B8%D0%BF%D0%B0). В 1997 году получена лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг. В 1999 году банк преобразован в [Акционерное общество открытого типа](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B5%D1%80%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D0%BE%D0%B1%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE_%D0%BE%D1%82%D0%BA%D1%80%D1%8B%D1%82%D0%BE%D0%B3%D0%BE_%D1%82%D0%B8%D0%BF%D0%B0). В 2000 году получена лицензия на осуществление операций с иностранной валютой. В 2003 году банк начал эмитировать рублёвые платёжные карты платёжной системы «[Золотая Корона](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D1%82%D0%B0%D1%8F_%D0%9A%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%BD%D0%B0)». 21 сентября 2004 года первым среди региональных банков Кирова и одним из первых в России «Хлынов» принят в систему страхования вкладов. 25 ноября 2005 года банк стал членом Ассоциации региональных банков. В 2008 году открыто ещё 8 дополнительных офисов. Рейтинговая оценка рейтингового агентства «[Эксперт РА](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D0%BA%D1%81%D0%BF%D0%B5%D1%80%D1%82_%D0%A0%D0%90)» – «ruBBB-» (присвоена в январе 2018, подтверждена в 2019, 2020), прогноз – «позитивный» (пересмотрен со «стабильный» в 2019, подтвержден в 2020 годах). В декабре 2020 года рейтинг повышен до уровня «ruBBB» со стабильным прогнозом, в декабре 2021 года рейтинг «ruBBB» подтвержден, а стабильный прогноз сохранен. В 2021 году ООО Банк «Хлынов» занял 88-ое место в рейтинге «ТОП 100 надежных банков России» по версии журнала [Forbes](https://ru.wikipedia.org/wiki/Forbes) [10].

Общее количество акционеров банка на 01.09.2020 г. – 35, в том числе 31 [физических лиц](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE) и 4 [юридических](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AE%D1%80%D0%B8%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE) лица. Крупнейший акционер – ОАО «Уржумский спиртоводочный завод» (доля акций – 99,51357 %).

Руководство текущей деятельностью банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением банка. Председатель Правления возглавляет коллегиальный орган Правления банка.

Избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления и Правления банка осуществляется по решению общего собрания акционеров. Председатель Правления банка избирается общим собранием акционеров на 2 года и действует до переизбрания годовым общим собранием акционеров банка. Правление банка также избирается общим собранием акционеров банка в количестве 7 членов сроком на 2 года.

Председатель Правления банка руководит всей хозяйственной и финансовой деятельностью банка. Руководство отдельными участками деятельности может передоверять заместителям и членам Правления банка, путем издания специального распоряжения или выдачей доверенности. Также он назначает и освобождает заместителей Председателя Правления банка, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего контроля после утверждения кандидатур Совета банка и согласования с Главным управлением ЦБР по Кировской области. Предлагает для рассмотрения Совету банка лиц, указанных выше для утверждения на должности и список кандидатур, избираемых общим собранием акционеров в состав Правления банка [8].

Совет банка организует свою деятельность в соответствии с Уставом банка и осуществляет общее руководство деятельностью банка. Совет банка состоит из 5 членов. Членом Совета банка может быть только физическое лицо, может не быть акционером банка.

Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью банка осуществляется ревизионной комиссией и службой внутреннего контроля банка.

Одним из направлений для ООО Банк «Хлынов» является развитие внешнеэкономической деятельности, а именно:

* привлечение клиентов – участников внешнеэкономической деятельности;
* расширение спектра оказываемых услуг клиентов – участников внешнеэкономической деятельности [5].

Также дальнейшее развитие получило одно из основных направлений корпоративного бизнеса ООО Банк «Хлынов», являющееся источником стабильного дохода – кредитная деятельность. Среди заемщиков банка присутствуют клиенты всех организационно-правовых форм собственности. В связи с кризисной ситуацией банк предъявляет повышенные требования к заемщикам, а именно: пересмотром требований к потенциальным заемщикам, повышением коэффициентов дисконтирования имущества, передаваемого в обеспечение, превышением процентных ставок за пользование кредитными средствами и, как следствие этого, снижением объемов выдачи кредитных средств [9].

С учетом повысившихся рисков на финансовых рынках, банк придерживался крайне консервативной политики при проведении операций с ценными бумагами [2].

Розничный бизнес рассматривается банком как самостоятельный сегмент банковского рынка, значительно расширяющий клиентскую базу и приносящий стабильный доход. В 2008 году было создано управление по развитию розничных услуг, основной задачей которого является целенаправленная реализация проводимой в банке политики интенсификации работы с частными клиентами. ООО Банк «Хлынов» предлагает полный спектр традиционных услуг для физических лиц.

В связи с кризисом ликвидности конкуренция на рынке привлечения вкладов резко возросла, что выразилось повышении числа банков, активно привлекающих депозиты физических лиц. Как следствие это привело к росту процентных ставок на рынке. Но в связи с уменьшением ставки рефинансирования в 2009 году, процентные ставки по вкладам также снижаются. Линейка срочных вкладов банка оперативно пополняется новыми продуктами, учитывающими различные интересы клиентов [3].

Приоритетными направлениями в деятельности банка:

* наращивание клиентской базы за счет качественного операционно-кассового обслуживания;
* кредитование субъектов среднего и малого бизнеса;
* привлечение средств граждан в срочные вклады в рублях и иностранной валюте.

Для оценки финансового состояния АО Банк «Венец» и ООО Банк «Хлынов» необходимо провести анализ показателей финансово-экономической деятельности банков, применив в том числе горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.

## 2.2 Анализ баланса АО Банк «Венец» и ООО Банк «Хлынов»

Банковские активы – финансовые ресурсы, которые банк может использовать для предоставления кредитов и других услуг своим клиентам, а также для обеспечения своей ликвидности [6]. Горизонтальный и вертикальный анализ активов АО Банк «Венец» представлен в таблице 1.

По данным таблицы 1 можно сделать вывод, что процентное соотношение отдельных частей активов АО Банк «Венец» к общему объему активов за 2022 год изменилось не сильно. Наибольшее процентное изменение имеет чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости – 9,52%, что может указывать на увеличение объема заемных средств компании. Больше всего уменьшился показатель «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» с изменением -3,62% в общем количестве активов, что может указывать на снижение объема инвестиций компании в данные активы.

За 2023 год отдельные компоненты активов АО Банк «Венец» не претерпели серьезных изменений в процентном соотношении. Наибольшее увеличение имеет показатель «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» – 2,88%. За 2023 год больше всего уменьшился показатель «Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы», а именно на 1,37%.

Согласно данным анализа можно сделать следующие выводы:

* денежные средства в 2022 уменьшились на 3,22%, что может указывать на уменьшение доходов или увеличение расходов компании. В 2023 данный показатель также сохранил тенденцию на уменьшение объема в общей сумме активов, но его изменение сократилось с 3,22% до 0,15%;

Таблица 1 – Горизонтальный и вертикальный анализ активов АО Банк «Венец»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | | 2022 г. | | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | | 2023 г. | | Изменения 2023 к 2022 (+, -) | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное |
| Денежные средства | 287795 | 5,57 | 222243 | 2,35 | -65552 | -3,22 | 236029 | 2,20 | 13786 | -0,15 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 115827 | 2,24 | 210948 | 2,24 | 95121 | 0 | 250729 | 2,34 | 39781 | 0,10 |
| Средства в кредитных организациях | 137660 | 2,67 | 128817 | 1,36 | -8843 | -1,31 | 157584 | 1,48 | 28767 | 0,12 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 399133 | 7,73 | 388213 | 4,11 | -10920 | -3,62 | 297329 | 2,78 | -90884 | -1,33 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3948238 | 76,46 | 8119130 | 85,98 | 4170892 | 9,52 | 9502544 | 88,86 | 1383414 | 2,88 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 8776 | 0,17 | 0 | 0 | -8776 | -0,17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 2919 | 0,06 | 33091 | 0,36 | 30172 | 0,30 | 19476 | 0,19 | -13615 | -0,17 |
| Отложенный налоговый актив | 4526 | 0,09 | 24898 | 0,26 | 20372 | 0,17 | 24026 | 0,22 | -872 | -0,04 |
| Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы | 180141 | 3,49 | 278474 | 2,95 | 98333 | -0,54 | 168454 | 1,58 | -110020 | -1,37 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 62501 | 1,21 | 17461 | 0,18 | -45040 | -1,03 | 17007 | 0,16 | -454 | -0,02 |
| Прочие активы | 16226 | 0,31 | 19512 | 0,21 | 3286 | -0,10 | 21243 | 0,19 | 1731 | -0,02 |
| Всего активов | 5163742 | 100,00 | 9442787 | 100,00 | 4279045 | 0 | 10694421 | 100,00 | 1251634 | 0 |

* средства в кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации в 2022 году не изменились, что может указывать на снижение потребности компании в заемных средствах. В 2023 году данный показатель увеличился на 0,1%, что говорит о минимальном интересе компании в заёмных средствах;
* долгосрочные активы, предназначенные для продажи, сократились в 2022 году на 1,03%, что может указывать на снижение планов по продаже данных активов. В 2023 году данный показатель практически сохранил своё прежнее значение, сократившись лишь на 0,02%.

В 2022 году заметна тенденция увеличения активов на 4 279 045 тыс. рублей, что может указывать на рост банка и его успешное развитие. В 2023 году АО Банк «Венец» также сохранил рост показателя суммарных активов на 1 251 634 тыс. по сравнению с 2022 годом.

Горизонтальный и вертикальный анализ активов ООО Банк «Хлынов» представлен в таблице 2.

По данным таблицы 2 можно сделать вывод, что процентное соотношение отдельных частей активов к общему объему активов за 2022 год изменилось не сильно. Наибольшее процентное изменение имеет чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости − 2,69%, что может указывать на увеличение объема заемных средств компании.

Наибольшее уменьшение имеет показатель «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» с изменением -1,34% в общем количестве активов, что может указывать на снижение объема инвестиций компании в данные активы.

В 2023 году процентная доля показателей в общей сумме активов не сильно изменилась. Так наибольшее увеличения доли имеет показатель «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» с приростом в 4,12%.

Таблица 2 − Горизонтальный и вертикальный анализ активов ООО Банк «Хлынов»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | | 2022 г. | | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | | 2023 г. | | Изменения 2023 к 2022 (+, -) | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное |
| Денежные средства | 758001 | 2,65 | 735083 | 2,33 | -22918 | -0,32 | 913961 | 2,55 | 178878 | 0,22 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 739811 | 2,58 | 560889 | 1,78 | -178922 | -0,80 | 845090 | 2,35 | 284201 | 0,57 |
| Средства в кредитных организациях | 995905 | 3,48 | 980725 | 3,10 | -15180 | -0,38 | 737207 | 2,05 | -243518 | -1,05 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 18177986 | 63,47 | 20900507 | 66,20 | 2722521 | 2,73 | 25237640 | 70,29 | 4337133 | 4,09 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6302936 | 22,01 | 6996909 | 22,20 | 693973 | 0,19 | 7188973 | 20,02 | 192064 | -2,18 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 974049 | 3,40 | 649789 | 2,06 | -324260 | -1,34 | 316790 | 0,88 | -332999 | -1,18 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 3177 | 0,01 | 29041 | 0,09 | 25864 | 0,08 | 5664 | 0,02 | -23377 | -0,07 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2709 | 0,01 | 929 | 0,00003 | -1780 | -0,00997 | 1283 | 0,004 | 354 | 0,004 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 464346 | 1,62 | 461686 | 1,46 | -2660 | -0,16 | 503157 | 1,40 | 41471 | -0,06 |
| Прочие активы | 195473 | 0,68 | 274984 | 0,78 | 79511 | 0,10 | 157251 | 0,44 | -117733 | -0,34 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 25955 | 0,09 | 0 | 0 | -25955 | -0,09 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего активов | 28640348 | 100,00 | 31590542 | 100,00 | 2950194 | 0 | 35907016 | 100,00 | 4316474 | 0 |

Наибольшее уменьшение в процентном соотношении от общего объема активов имеет показатель «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» с изменением в -2,13%.

Также можно сделать следующие выводы:

* денежные средства в 2022 году уменьшились на 0,32%, что может указывать на уменьшение доходов или увеличение расходов компании, в отличие от АО Банк «Венец», где уменьшение составило 3,22%. В 2023 году денежные средства имеют прирост в 0,22%, в отличие от АО Банк «Венец», где изменение данного показателя снова составило -0,14%;
* средства в кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации в 2022 году сократились на 0,80%, что может указывать на снижение потребности компании в заемных средствах. В АО Банк «Венец» изменение данного показателя в 2022 году не произошло. В 2023 году доля средств в кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации в общем объеме активов банка «Хлынов» увеличилась на 0,57%. В АО Банк «Венец» увеличение данного показателя в 2023 году составило 0,1%;
* чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в 2022 году увеличились на 0,14%, что может указывать на более агрессивную инвестиционную политику банка. В 2023 году данный показатель уменьшился на 2,13%;
* долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в 2022 году сократились на 0,09%, что может указывать на снижение планов по продаже данных активов. В 2023 году данный показатель изменился. В АО Банк «Венец» изменение данного показателя также не произошло.

В 2022 году общая тенденция увеличения активов составила 2 950 194 тыс. рублей, что может указывать на рост банка и его успешное развитие. В 2023 году изменение данного показателя составило 4 316 474 тыс. рублей, что говорит об успешном и стремительном развитии банка «Хлынов».

В АО Банк «Венец» общее увеличение активов в 2022 году составило  
4 279 045 тыс. рублей, а в 2023 году 1 252 066 тыс. рублей.

Анализ активов двух банков дал понимание того, что активы обоих банков в хорошем состоянии. В 2022 году увеличение активов АО Банк «Венец» является более масштабным, наряду с ООО Банк «Хлынов. В 2023 году же больший прирост активов имеет уже ООО Банк «Хлынов».

Под обязательствами банка следует понимать самые различные обязательства, которые банк должен выполнить перед своими клиентами, регуляторами и другими заинтересованными сторонами. К ним могут относиться:

1) выдача кредитов и займов;

2) ведение счетов и операций по ним;

3) инвестирование клиентских средств;

4) проведение операций на финансовых рынках;

5) соответствие законодательству и нормам регулирования в области банковской деятельности;

6) сохранение конфиденциальности информации о клиентах;

7) обеспечение безопасности и надежности банковских операций.

Обязательства банка являются объективными условиями, которые необходимо соблюдать при работе с финансовыми активами и средствами клиентов [11]. В таблице 3 представлен горизонтальный и вертикальный анализ обязательств АО Банк «Венец».

По данным, представленным в таблице 3, можно сказать, что наибольшее увеличение в процентном соотношении в 2022 году имеет показатель «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» со значением 1,17% относительно общего объема обязательств. Наибольшее уменьшение имеет показатель «Прочие обязательства» со значением -0,89%.

Таблица 3 – Горизонтальный и вертикальный анализ обязательств АО Банк «Венец»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | | 2022 г. | | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | | 2023 г. | | Изменения 2023 к 2022 (+, -) | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4230839 | 97,71 | 8484815 | 98,88 | 4253976 | 1,17 | 9957554 | 99,53 | 1472739 | 0,65 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12216 | 0,28 | 0 | 0 | -12216 | -0,28 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 86976 | 2,01 | 96462 | 1,12 | 9486 | -0,89 | 46825 | 0,47 | -49637 | -0,65 |
| Всего обязательств | 4330031 | 100,00 | 8581277 | 100,00 | 4251246 | 0 | 10004379 | 100,00 | 1423102 | 0 |

В 2023 году наибольшее увеличение также имеет показатель «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» со значением 0,65%. Прочие обязательства уменьшились на 0,65%.

Горизонтальный и вертикальный анализ обязательств ООО Банк «Хлынов» представлен в таблице 4.

По данным, представленным в таблице 4, можно сказать, что наибольшее уменьшение в процентном соотношении в 2022 году имеет показатель «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» со значением -1,15% относительно общего объема обязательств, в Банке Венец этот показатель увеличился на 1,17%. Наибольший прирост имеет показатель «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» со значением 0,64%. В 2023 году В ООО Банк «Хлынов» наибольшее уменьшение также имеет показатель «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» со значением -1,55%.

Таблица 4 – Горизонтальный и вертикальный анализ обязательств ООО Банк «Хлынов»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | | 2022 г. | | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | | 2023 г. | | Изменения 2023 к 2022 (+, -) | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 23250745 | 96,15 | 25453119 | 95,00 | 2202374 | -1,15 | 28561991 | 93,46 | 3108872 | -1,54 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 33372 | 0,14 | 19438 | 0,07 | -13934 | -0,07 | 12337 | 0,04 | -7101 | -0,03 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 12320 | 0,05 | 43 | 0 | -12277 | -0,05 | 22261 | 0,07 | 22218 | 0,07 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 393179 | 1,63 | 607799 | 2,27 | 214620 | 0,64 | 979112 | 3,20 | 371313 | 0,93 |
| Прочие обязательства | 477363 | 1,97 | 698731 | 2,58 | 221368 | 0,61 | 963171 | 3,15 | 264440 | 0,57 |
| Отложенные налоговые обязательства | 15708 | 0,06 | 20126 | 0,08 | 4418 | 0,02 | 24315 | 0,08 | 4189 | 0 |
| Всего обязательств | 24182687 | 100,00 | 26799256 | 100,00 | 2616569 | 0 | 30563187 | 100,00 | 3763931 | 0 |

В АО Банк «Венец», данный показатель увеличился на 0,65%.

Наибольший прирост в 2023 году в ООО Банк «Хлынов» имеет показатель «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» со увеличением на 0,93%.

Проведенный анализ говорит об увеличении кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации в обоих банках. Оба исследуемых банка имеют увеличение общего объема обязательств.

Собственный капитал банка представляет собой совокупность его собственных средств, включающих в себя уставный капитал, резервный фонд, нераспределенную прибыль и другие капитальные элементы. Он является основой для оценки финансовой устойчивости и надежности банка. Собственный капитал должен соответствовать определенным нормам, установленным регуляторами, и обеспечивать банку возможность выполнять свои функции и выполнять обязательства перед клиентами [12]. Горизонтальный и вертикальный анализ источников собственных средств АО Банк «Венец» представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Горизонтальный и вертикальный анализ источников собственных средств АО Банк «Венец»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | | 2022 г. | | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | | 2023 г. | | Изменения 2023 к 2022 (+, -) | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное |
| Средства акционеров (участников) | 139049 | 16,68 | 139049 | 16,14 | 0 | -0,54 | 139049 | 20,15 | 0 | 4,01 |
| Эмиссионный доход | 108187 | 12,98 | 108187 | 12,56 | 0 | -0,42 | 108187 | 15,67 | 0 | 3,11 |
| Резервный фонд | 35000 | 4,20 | 35000 | 4,06 | 0 | -0,14 | 35000 | 5,07 | 0 | 1,01 |
| Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 51797 | 6,21 | 53421 | 6,20 | 1624 | -0,01 | 0 | 0 | -53421 | -6,2 |
| Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 48812 | 5,85 | 48812 | 5,67 | 0 | -0,18 | 48812 | 7,07 | 0 | 1,40 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) | 450866 | 54,08 | 477041 | 55,37 | 26175 | 1,29 | 358994 | 52,04 | -118047 | -3,33 |
| Всего источников собственных средств | 833711 | 100,00 | 861510 | 100,00 | 27799 | 0 | 690042 | 100,00 | -171468 | 0 |

Из таблицы 5 видно, что в 2022 и 2023 годах средства акционеров и резервный фонд остались прежними, а переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов в 2022 году уменьшилась на 0,01%, а в 2023 году также уменьшилась, что может говорить об уменьшении стоимости основных средств и нематериальных активов компании. Неиспользованная прибыль также увеличилась в 2022 году на 1,29%, а 2023 году этот показатель претерпел уменьшение на 3,33% В целом, можно сделать вывод, что активы компании находятся в стабильном состоянии и в 2022 и в 2023 году, однако имеются отдельные изменения, которые могут повлиять на ее финансовую устойчивость в будущем.

Горизонтальный и вертикальный анализ источников собственных средств ООО Банк «Хлынов» представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Горизонтальный и вертикальный анализ источников  
собственных средств ООО Банк «Хлынов»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | | 2022 г. | | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | | 2023 г. | | Изменения 2023 к 2022 (+, -) | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Средства акционеров | 605000 | 13,58 | 605000 | 12,60 | 0 | -0,98 | 605000 | 11,32 | 0 | -1,28 |
| Резервный фонд | 90750 | 2,04 | 90750 | 1,89 | 0 | -0,15 | 90750 | 1,70 | 0 | -0,19 |
| Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 62835 | 1,41 | 80505 | 1,68 | 17670 | 0,27 | 97259 | 1,83 | 16754 | 0,15 |

Продолжение таблицы 6.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | -256150 | -5,75 | -290256 | -6,06 | -34106 | -0,31 | -441738 | -8,27 | -151482 | -2,21 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | 33654 | 0,75 | 100377 | 2,09 | 66723 | 1,34 | 81989 | 1,53 | -18388 | -0,56 |
| Неиспользованная прибыль | 3921572 | 87,97 | 4204910 | 87,80 | 283338 | -0,17 | 4910569 | 91,89 | 705659 | 4,09 |
| Всего источников собственных средств | 4457661 | 100,00 | 4791286 | 100,00 | 333625 | 0 | 5343829 | 100,00 | 552543 | 0 |

Из таблицы 6 видно, что средства акционеров и резервный фонд остались прежними и в 2022 и в 2023 году, однако переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов увеличилась на 0,27% в 2022 году и на 0,14% в 2023 году, что может говорить об увеличении стоимости основных средств и нематериальных активов компании. Однако, переоценка по справедливой стоимости финансовых активов уменьшилась на 0,31% в 2022 году и на 2,21% в 2023 году, что может свидетельствовать о снижении стоимости финансовых активов компании. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в 2022 году увеличились на 1,35%, а в 2023 году уменьшились на 0,57%, что может говорить об уменьшении рисков компании в этой сфере. Неиспользованная прибыль также уменьшилась на 0,17% в 2022 году. В 2023 году прирост данного показателя составил 4,09%.

По итогам данного анализа можно сделать вывод, что активы обеих компаний находятся в стабильном состоянии, однако имеются отдельные изменения, которые могут повлиять на их финансовую устойчивость в будущем.

## 2.3 Анализ нормативов и результатов АО Банк «Венец» и ООО Банк «Хлынов»

Отчет о прибылях и убытках банка также как аналогичный отчет предприятия показывает все доходы банка, его расходы и оставшуюся в распоряжении собственников прибыль от ведения бизнеса [7]. – Анализ отчета о финансовых результатах АО Банк «Венец» представлен в таблице 7.

Анализ показателей доходов и расходов в разрезе их источников позволяет сделать следующие выводы:

На основании представленного анализа активов можно сделать следующие выводы:

1. Процентные доходы увеличились на 172 210 тыс. руб. в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году положительная динамика сохранилась – данный показатель увеличился еще на 507 104 тыс. руб.
2. Процентные расходы увеличились на 7,93% (увеличение на145 959 тыс. руб.) в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году увеличение составило 506 612 тыс. руб.
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) уменьшились на 7,94% (при этом увеличившись на 26 251 тыс. руб.) в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году и процентное и числовое значение уменьшилось на 16,18% и 508 тыс. рублей соответственно.

Таблица 7 – Анализ отчета о финансовых результатах АО Банк «Венец»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | | 2022 г. | | Изменения 2022  к 2021 (+, -) | | 2023 г. | | Изменения 2023 к 2022 (+, -) | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное |
| Процентные доходы, всего, | 447613 | 100,00 | 619823 | 100,00 | 172210 | 0 | 1126927 | 100,00 | 507104 | 0 |
| Процентные расходы, всего, | 251576 | 56,20 | 397535 | 64,14 | 145959 | 7,94 | 904147 | 80,23 | 506612 | 16,09 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 196037 | 43,80 | 222288 | 35,86 | 26251 | -7,94 | 221780 | 19,68 | -508 | -16,18 |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, | -218999 | -48,93 | -36587 | -5,90 | 182412 | 43,03 | -204851 | -18,17 | -168264 | -12,27 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | -22962 | -5,13 | 185701 | 29,96 | 208663 | 35,09 | 16929 | 1,50 | -168772 | -28,46 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -49921 | -11,15 | -6818 | -1,10 | 43103 | 10,05 | -90188 | -8,00 | -83370 | -6,9 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -2 | 0,0004 | -2 | 0,0003 | 0 | -0,0001 | -2 | -0,0001 | 0 | -0,0004 |
| Комиссионные доходы | 93021 | 20,78 | 95858 | 15,47 | 2837 | -5,31 | 76942 | 6,82 | -18916 | -8,65 |
| Комиссионные расходы | 24217 | 5,41 | 15176 | 2,45 | -9041 | -2,96 | 12986 | 1,15 | -2190 | -1,30 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 2226 | 0,49 | -27083 | -4,37 | -29309 | -4,86 | 36998 | 3,28 | 64081 | 7,65 |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 19 | 0,003 | 19 | 0,003 | 0 | 0 | -19 | -0,003 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 104356 | 23,31 | 11470 | 1,85 | -92886 | -21,46 | -174955 | -15,52 | -186425 | -17,37 |
| Возмещение (расход) по налогу на прибыль | 37883 | 8,46 | -14705 | -2,37 | -52588 | -10,83 | 0 | 0 | 14705 | 2,37 |
| Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 66473 | 14,85 | 25662 | 4,14 | -40811 | -10,71 | -174955 | -15,52 | -200617 | -19,66 |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 0 | 0 | 513 | 0,08 | 513 | 0,08 | 0 | 0 | -513 | -0,08 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 66473 | 14,85 | 26175 | 4,22 | -40298 | -10,63 | -174955 | -15,52 | -201130 | -19,74 |
| Прочие операционные доходы | 386133 | 86,26 | 208803 | 33,68 | -177330 | -52,58 | 106182 | 9,42 | -102621 | -24,26 |
| Чистые доходы (расходы) | 396293 | 88,53 | 451005 | 72,76 | 54712 | -15,77 | 145208 | 12,88 | -305797 | -59,88 |
| Операционные расходы | 291937 | 65,22 | 439535 | 70,91 | 147598 | 5,69 | 320163 | 28,41 | -119372 | -42,50 |

1. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2022 году увеличилось на 43,03% (увеличение на 182 412 тыс. руб.) в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году данный показатель уменьшился на 12,27% (уменьшение на 168 264 тыс. рублей).
2. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери увеличились на 35,09% (увеличение на 208 663 тыс. руб.) в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году данный показатель уменьшился на 168 772 тыс. рублей (уменьшение на 28,46%).
3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличились на 10,05% (увеличение на 43 103 тыс. руб.) в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году данный показатель уменьшился на 83 370 тыс. рублей (уменьшение на 6,9%).
4. Комиссионные доходы снизились на 5,31% (увеличение на 2 837 тыс. руб.) в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году комиссионные доходы также уменьшились на 8,64% (уменьшение на 189 16 тыс. руб.)
5. Комиссионные расходы снизились на 2,96% (уменьшение на 9 041 тыс. руб.) в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году комиссионные расходы снизились на 1,3% (уменьшение на 2 190 тыс. руб.).
6. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, увеличилось в 2022 году на 19 тыс. руб. в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году значение данного показателя уменьшилось на 19 тыс. рублей и установилось на уровне 0 рублей.
7. Изменение резерва по прочим потерям снизилось на 4,87% (уменьшение на 29 309 тыс. руб.) в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году значение этого показателя возросло на 64 081 тыс. рублей, составив  
   36 998 тыс. рублей (3,28%).
8. Прочие операционные доходы уменьшились на 52,6% (уменьшение на 177 330 тыс. руб.) в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году эти доходы также продолжили уменьшаться. К концу 2023 года данный показатель достиг уровня в 106 182 тыс. рублей с падением на 24,26% по сравнению с 2022 годом.
9. Чистые доходы (расходы) уменьшились на 15,8% (уменьшение на 54 712 тыс. руб.) в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году данный показатель продолжил падение с результатом -59,88% за год, остановившись на отметке в 145 208 тыс. рублей.
10. Операционные расходы увеличились на 5,69% (увеличение на  
    147 598 тыс. руб.) в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году убыль данного показателя составила 119 372 тыс. рублей (уменьшение на 42,5%)

Таким образом, можно сделать вывод о снижении эффективности использования активов в 2022 году по сравнению с 2021 годом, что может свидетельствовать о негативных тенденциях в работе банка и необходимости принятия мер для улучшения финансовых результатов. В 2023 году тенденция по большей части изменилась. Множество показателей изменили тренд на противоположный по сравнению с 2022 годом, что говорит о том, что руководство банка проанализировало показатели прошлого года и приняла мены по стабилизации финансовой деятельности.

В таблице 8 представлен анализ отчета о финансовых результатах ООО Банк «Хлынов».

Таблица 8 – Анализ отчета о финансовых результатах ООО Банк «Хлынов»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | | 2022 г. | | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | | 2023 г. | | Изменения 2023 к 2022 (+, -) | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Процентные доходы, всего | 2253708 | 100,00 | 2982594 | 100,00 | 728886 | 0 | 3521281 | 100,00 | 538687 | 0 |
| Процентные расходы, всего | 682256 | 30,27 | 1360414 | 45,61 | 678158 | 15,34 | 1280892 | 36,38 | -79522 | -9,23 |
| Чистые процентные доходы | 1571452 | 69,73 | 1622180 | 54,39 | 50728 | -15,34 | 2240389 | 63,62 | 618209 | 9,23 |
| Комиссионные доходы | 1021029 | 45,30 | 1068276 | 35,82 | 47247 | -9,48 | 1279580 | 36,34 | 211304 | 0,52 |
| Комиссионные расходы | 392086 | 17,40 | 410687 | 13,77 | 18601 | -3,63 | 492598 | 13,99 | 81911 | 0,22 |
| Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего | -249632 | -11,08 | -319510 | -10,71 | -69878 | 0,37 | -239406 | -6,80 | 80104 | 3,91 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 1321820 | 58,65 | 1302670 | 43,68 | -19150 | -14,97 | 2000983 | 56,83 | 698313 | 13,15 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19758 | 0,88 | 18370 | 0,62 | -1388 | -0,26 | 6528 | 0,19 | -11842 | -0,43 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 25468 | 1,13 | 1323 | 0,04 | -24145 | -1,09 | 1044 | 0,03 | -279 | -0,01 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | 0 | 0 | -804 | -0,03 | -804 | -0,03 | 363 | 0,01 | 1167 | 0,04 |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -975 | -0,04 | -65439 | -2,19 | -64464 | -2,15 | 18487 | 0,53 | 83926 | 2,72 |

Продолжение таблицы 8

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 1567 | 0,07 | -1717 | -0,06 | -3284 | -0,13 | 5664 | 0,16 | 7381 | 0,22 |
| Изменение резерва по прочим потерям | -77131 | -3,42 | -211921 | -7,11 | -134790 | -3,69 | -155133 | -4,41 | 56788 | 2,70 |
| Прочие операционные доходы | 206990 | 9,18 | 425947 | 14,28 | 218957 | 5,10 | 148237 | 4,21 | -277710 | -10,07 |
| Чистые доходы (расходы) | 2147336 | 95,28 | 2217298 | 74,34 | 69962 | -20,94 | 2977977 | 84,57 | 760679 | 10,23 |
| Операционные расходы | 1446586 | 64,19 | 1533901 | 51,43 | 87315 | -12,76 | 1777561 | 50,48 | 243660 | -0,95 |
| Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 544603 | 24,16 | 533293 | 17,88 | -11310 | -6,28 | 955631 | 27,14 | 422338 | 9,26 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 700750 | 31,09 | 683397 | 22,91 | -17353 | -8,18 | 1200416 | 34,09 | 517019 | 11,18 |
| Возмещение (расход) по налогам | 156147 | 6,93 | 150104 | 5,03 | -6043 | -1,90 | 244785 | 6,95 | 94681 | 1,92 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 544603 | 24,16 | 533293 | 17,88 | -11310 | -6,28 | 955631 | 27,14 | 422338 | 9,26 |

Анализ показателей доходов и расходов в разрезе их источников позволяет сделать следующие выводы:

1. Общая сумма процентных доходов увеличилась на 728 886 тыс. руб. с 2 253 708 тыс. руб. в 2021 году до 2 982 594 тыс. руб. в 2022 году. В 2023 году прирост составил 538 687 тыс. рублей и данный показатель достиг значения в 3 521 271 тыс. рублей.

2. Процентные расходы в 2022 году составили 1 360 414 тыс. руб., что на 678158 тыс. руб. или на 15,34% больше, чем в 2021 году. В 2023 году данный показатель сменил тренд на уменьшение и составил 1 280 892 тыс. рублей (уменьшение на 79 522 тыс. рублей).

3. Чистые процентные доходы возросли на 50 728 тыс. руб. на уменьшились в процентном исчислении на 15,34% – с 1 571 452 тыс. руб. в 2021 году до 1 622 180 тыс. руб. в 2022 году. В 2023 году чистые процентные доходы также возросли на 618 209 тыс. рублей (увеличение на 9,23%).

4. Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери уменьшились на 15,34% – с 1 321 820 тыс. руб. в 2021 году до  
1 302 670 тыс. руб. в 2022 году. В 2023 году также увеличились на 698 313 тыс. рублей (увеличение на 13,15%).

5. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2022 году составило -319 510 тыс. руб., что на 69 878 тыс. руб. или на 0,37% меньше, чем в 2021 году. В 2023 году данный показатель составил -239 406 тыс. рублей, что на 3,91% больше значения 2022 года.

Таким образом, можно сделать вывод о снижении эффективности деятельности в 2022 году по сравнению с 2021 годом, что может свидетельствовать о негативных тенденциях в работе банка и необходимости принятия мер для улучшения финансовых результатов. В 2023 году большая часть показателей изменила динамику на противоположную, что может свидетельствовать о принятии руководством компании мер по стабилизации финансовой деятельности.

Показатели рентабельности означают эффективности использования активов банка. Низкие показатели рентабельности могут быть связаны с недостаточной величиной клиентской базы или с консервативной инвестиционной политикой банка. Если рентабельность превышает средние значения по банковской системе, то это является следствием значительной доли дешевой клиентской базы, удачных спекулятивных операций, размещения активов в высоко прибыльные операции [6]. Анализ рентабельности АО Банк «Венец» представлен в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ рентабельности АО Банк «Венец», %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | 2022 г. | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | 2023 г. | Изменения 2023 к 2022 (+, -) |
| Рентабельность активов | 0,013 | 0,003 | -0,010 | -0,016 | -0,019 |
| Рентабельность собственного капитала | 0,08 | 0,03 | -0,05 | 0,25 | 0,22 |
| Спрэд | 0,04 | 0,03 | -0,01 | 0,22 | 0,19 |
| Чистая процентная маржа | 0,038 | 0,024 | -0,014 | 0,021 | -0,003 |
| Отношение операционных расходов к операционным доходам | 0,756 | 2,105 | 1,349 | 3,015 | 0,910 |

По итогам анализа таблицы 9 ставится ясно, что, в целом, рентабельность банка понизилась за период с 2021 г. по 2023 г., что может свидетельствовать о менее эффективном управлении его активами. Снижение показателя рентабельности собственного капитала, также может указывать на то, что банк может испытывать затруднения в выработке доходности для своих владельцев.

Спрэд банка также снизился за указанный период, что может говорить о снижении доходности вкладов или увеличении затрат. Низкая чистая процентная маржа также может сказаться на доходности банка.

Самым значительным изменением показателя является увеличение отношения операционных расходов к операционным доходам более чем в два раза за 2022 год и в полтора раза за 2023 год, что может указывать на рационализацию расходов банка и в целом на более эффективное управление им. Таким образом, анализ показателей рентабельности банка в целом говорит о его умеренном росте, но существует некоторая тревога относительно рентабельности собственного капитала и низкой чистой процентной маржи.

В таблице 10 представлен анализ рентабельности ООО Банк «Хлынов».

Таблица 10 – Анализ рентабельности ООО Банк «Хлынов», %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | 2022 г. | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | 2023 г. | Изменения 2023 к 2022 (+, -) |
| Рентабельность активов | 0,19 | 0,16 | -0,03 | 0,27 | 0,11 |
| Рентабельность собственного капитала | 0,12 | 0,11 | -0,01 | 0,18 | 0,07 |
| Спрэд | 0,06 | 0,05 | -0,01 | 0,08 | 0,03 |
| Чистая процентная маржа | 0,05 | 0,05 | 0 | 0,06 | 0,01 |
| Отношение операционных расходов к операционным доходам | 6,99 | 3,60 | -3,39 | 11,99 | 8,39 |

По итогам анализа таблицы 10 ставится ясно, что, в целом, рентабельность банка увеличилась за период с 2021 г. по 2023 г., что может свидетельствовать о более эффективном управлении его активами. Однако, снижение показателя рентабельности собственного капитала в 2022 году может указывать на то, что банк может испытывал затруднения в выработке доходности для своих владельцев. В 2023 году показатель рентабельности собственного капитала вновь вырос, достигнув значения 0,18. Это говорит о том, что банк решил проблемы доходности для своих владельцев.

Спрэд банка также снизился в 2022 году, что может говорить о снижении доходности вкладов или увеличении затрат. В 2023 году данный показатель немного увеличился, компенсировав падение прошло года. Низкая чистая процентная маржа в 2022 году также может сказаться на доходности банка. Однако в 2023 году чистая процентная маржа уже имеет незначительный прирост в количестве 0,1.

Самым значительным изменением показателя в 2022 году является снижение отношения операционных расходов к операционным доходам более чем в два раза, что может указывать на рационализацию расходов банка и в целом на более эффективное управление им. В 2023 году данный показатель имеет прирост более чем в 3 раза, что может свидетельствовать о

Таким образом, анализ показателей рентабельности банка в целом говорит о его умеренном росте, но существует некоторая тревога относительно рентабельности собственного капитала и низкой чистой процентной маржи.

Анализ банковских нормативов является важной составляющей процесса управления рисками и обеспечения стабильности и надежности банковского сектора. Правильное выполнение требований позволяет банкам снизить свои риски и сохранить доверие клиентов и инвесторов.

Для обеспечения экономических условий устойчивого финансирования банковской системы страны ЦБ РФ установил обязательные экономические нормативы деятельности коммерческих банков. Проанализируем обязательные банковские нормативы АО Банк «Венец» [7]. Анализ банковских показателей АО Банк «Венец» представлен в таблице 11.

По результатам таблицы 11 можно сказать следующее:

1. Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) и норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) превышают нормативные значения, что свидетельствует о достаточности капитала банка для покрытия рисков.
2. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) также превышает нормативное значение. Это может указывать на некоторое улучшение финансового положения банка. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) значительно выше нормативного значения, что может свидетельствовать о значительной ликвидности банка.

Таблица 11 – Анализ банковских показателей АО Банк «Венец», %

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормативное  значение | Значение | | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | | Значение | Изменения 2023 к 2022 (+, -) | |
| 2021 г. | 2022 г. | 2022 г. к 2021 г. | 2022 г. к нормативному значению | 2023 г. | 2023 г. к 2022 г. | 2023 г. к нормативному значению |
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | ≥ 4,5 | 11,79 | 10,99 | -0,80 | 6,49 | 10,68 | -0,31 | 6,18 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | ≥ 6 | 11,94 | 11,12 | -0,82 | 5,12 | 11,18 | 0,06 | 5,18 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | ≥ 8 | 18,75 | 16,88 | -1,87 | 8,88 | 16,74 | -0,14 | 8,74 |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | ≥ 15 | 129,28 | 56,03 | -73,25 | 41,03 | 111,81 | 55,78 | 96,81 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | ≥ 50 | 125,43 | 125,03 | -0,40 | 75,03 | 117,27 | -7,76 | 67,27 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | ≤ 120 | 67,78 | 55,24 | -12,54 | -64,76 | 61,98 | 6,74 | -58,02 |

Таким образом, можно сделать вывод, что у банка есть проблемы с ликвидностью в краткосрочной перспективе, но в целом капитал банка достаточен, хотя имеются некоторые отклонения.

В таблице 12 представлен анализ банковских показателей ООО Банк «Хлынов».

По результатам анализа таблицы 12 становится ясно, что банк проводит свою деятельность в пределах необходимых нормативов, причем с большим запасом.

По результатам проведенного анализа банковских нормативов видно, что и АО Банк «Венец», и ООО Банк «Хлынов» проводят свою деятельность в строгом соответствии с требованиями Банка России. Однако, если ООО Банк «Хлынов» укрепил свои нормативы в 2022-2023 годах, то АО Банку «Венец» стоит настороженно отнестись к своей деятельности, т.к. за год нормативы очень просели.

Таблица 12 – Анализ банковских показателей ООО Банк «Хлынов», %

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормативное значение | Значение | | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | | Значение | Изменения 2023 к 2022 (+, -) | |
| 2021 г. | 2022 г. | 2022 г. к 2021 г. | 2022 г. к нормативному значению | 2023 г. | 2023 г. к 2022 г. | 2023 г. к нормативному значению |
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | ≥ 4,5 | 12,61 | 12,93 | 0,32 | 8,43 | 10,85 | -2,08 | 6,35 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | ≥ 6 | 12,61 | 12,93 | 0,32 | 6,93 | 10,85 | -2,08 | 4,85 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | ≥ 8 | 14,69 | 14,57 | -0,12 | 6,57 | 13,74 | -0,83 | 5,74 |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | ≥ 15 | 117,16 | 65,52 | -51,64 | 50,52 | 110,16 | 44,64 | 95,16 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | ≥ 50 | 270,36 | 198,50 | -71,86 | 148,50 | 176,26 | -22,24 | 126,26 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | ≤ 120 | 31,81 | 35,53 | 3,72 | 84,47 | 31,82 | -3,71 | -88,18 |

Анализ активов банка и их прибыльности имеет большое значение при определении эффективности деятельности коммерческого банка и многое говорит о том, насколько производительно банк ими пользуется. В таблице 13 представлен анализ активов и их прибыльности АО Банк «Венец».

Таблица 13 – Анализ активов банка и их прибыльность АО Банк «Венец»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | 2022 г. | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | 2023 г. | Изменения 2023 к 2022 (+, -) |
| тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Активы, всего | 5163742 | 9442787 | 4279045 | 10694421 | 1251634 |
| Ссудная задолженность | 3948238 | 8119130 | 4170892 | 9502544 | 1383414 |
| Вложения в ценные бумаги | 8776 | 0 | -8776 | 0 | 0 |
| Активы, приносящие прямой доход | 3957014 | 8119130 | 4162116 | 9502544 | 1383414 |
| То же в % от общей суммы активов | 76,63 | 85,98 | 9,35 | 88,85 | 2,87 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 5683541 | 5390980 | -292561 | 5734826 | 343846 |
| То же в % от общей суммы активов | 110,07 | 57,09 | -52,98 | 53,62 | -3,47 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 66473 | 26175 | -40298 | -174955 | -201130 |
| Прибыльность активов, % | 1,29 | 0,28 | -1,01 | 0,53 | 0,25 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 196037 | 222288 | 26251 | 221780 | -508 |
| Прибыльность основных операций, % | 3,45 | 4,12 | 0,67 | 2,24 | -1,88 |

По результатам анализа таблицы становится ясно, что прибыльность активов за 2022-2023 года в АО Банк «Венец» несколько сократилась.

Анализ активов банка и их прибыльность ООО Банк «Хлынов» представлен в таблице 14.

По результатам анализа таблицы становится ясно, что прибыльность активов за 2022-2023 года в ООО Банк «Хлынов» немного сократилась, несмотря на то, что общий объем активов вырос. Сократился объем вложений в ценные бумаги при увеличении ссудной задолженности.

Таблица 14 – Анализ активов банка и их прибыльность ООО Банк «Хлынов»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | 2022 г. | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | 2023 г. | Изменения 2023 к 2022 (+, -) |
| тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Активы, всего | 28640348 | 31590542 | 2950194 | 35907016 | 4316474 |
| Ссудная задолженность | 18177986 | 20900507 | 2722521 | 25237640 | 4337133 |
| Вложения в ценные бумаги | 974049 | 649789 | -324260 | 316790 | -332999 |
| Активы, приносящие прямой доход: | 19152035 | 21550296 | 2398261 | 22653575 | 1103279 |
| То же в % от общей суммы активов | 66,87 | 68,22 | 1,35 | 63,08 | -5,14 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 28290090 | 29726916 | 1436826 | 30849513 | 1122597 |
| То же в % от общей суммы активов | 98,78 | 94,1 | -4,68 | 85,91 | -8,91 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 544603 | 533293 | -11310 | 955631 | 422338 |
| Прибыльность активов, % | 1,91 | 1,69 | -0,22 | 2,66 | 0,97 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 1571452 | 1622180 | 50728 | 2240389 | 618209 |
| Прибыльность основных операций, % | 5,55 | 5,46 | -0,09 | 6,24 | 0,78 |

В таблице 15 представлен анализ показателей эффективности деятельности АО Банк «Венец».

По результатам анализа таблицы 15 можно сделать следующие выводы:

* собственные средства (капитал) увеличились на 51390 тыс. рублей в 2022 году. В 2023 году собственные средства сократились на 241 790 тыс. рублей;
* активы увеличились на 4 279 045 тыс. рублей в 2022 году. В 2023 году увеличение составило 1 251 634 тыс. рублей;
* технологическая устойчивость уменьшилась на 0,08 в 2022 году и на 0,03 в 2023 году;
* суммарный объем обязательств увеличился на 4 251 246 тыс. рублей в 2022 году и на 1 423 102 тыс. рублей в 2023 году.;
* стоимость ресурсной базы увеличилась на 3,98 в 2022 году и на 4,51 в 2023 году;
* чистые доходы (расходы) увеличились на 54 712 тыс. рублей в 2022 году и сократились на 305 797 тыс. рублей в 2023 году;

Таблица 15 – Анализ показателей эффективности деятельности АО Банк «Венец»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | 2022 г. | Изменения 2022к 2021 (+, -) | 2023 г. | Изменения 2023 к 2022 (+, -) |
| тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Собственные средства (капитал) | 959592 | 1010982 | 51390 | 769192 | -241790 |
| Активы, всего | 5163742 | 9442787 | 4279045 | 10694421 | 1251634 |
| Технологическая устойчивость | 0,19 | 0,11 | -0,08 | 0,08 | -0,03 |
| Всего обязательств | 4330031 | 8581277 | 4251246 | 10004379 | 1423102 |
| Стоимость ресурсной базы | 4,51 | 8,49 | 3,98 | 13,00 | 4,51 |
| Чистые доходы (расходы) | 396293 | 451005 | 54712 | 145208 | -305797 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 66473 | 26175 | -40298 | -174955 | -201130 |
| Общий уровень рентабельности | 16,77 | 5,80 | -10,97 | -120,49 | -126,29 |

* прибыль (убыток) за отчетный период уменьшилась на 40 298 тыс. рублей и 201 130 тыс. рублей в 2022 и 2023 году соответственно.;
* общий уровень рентабельности уменьшился на 10,97 и на 126,28 в 2022 и 2023 годах соответственно;

В таблице 16 представлен анализ показателей эффективности деятельности ООО Банк «Хлынов».

Таблица 16 – Анализ показателей эффективности деятельности ООО Банк «Хлынов»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | 2022 г. | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | 2023 г. | Изменения 2023 к 2022 (+, -) |
| тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Собственные средства (капитал) | 4155109 | 4329578 | 174469 | 5060864 | 731286 |
| Активы, всего | 28640348 | 31590542 | 2950194 | 35907016 | 4316474 |
| Технологическая устойчивость | 0,15 | 0,14 | -0,01 | 0,14 | 0 |
| Всего обязательств | 24182687 | 26799256 | 2616569 | 30563187 | 3763931 |
| Стоимость ресурсной базы | 5,82 | 6,19 | 0,37 | 5,99 | -0,2 |
| Чистые доходы (расходы) | 2147336 | 2217298 | 69962 | 2977977 | 760679 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 544603 | 533293 | -11310 | 955631 | 422338 |
| Общий уровень рентабельности | 25,36 | 24,05 | -1,31 | 32,09 | 8,04 |

На основе проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

* по сравнению с 2021 годом, в 2022 году собственные средства компании увеличились на 174 469 рублей и составляют 4 329 578 рублей. В 2023 году увеличение составило 731 286 тыс. рублей;
* активы компании также увеличились в 2022 году на 2 950 194 рубля и составляют 31 590 542 рубля. В 2023 прирост составил 4 316 474 тыс. рублей;
* технологическая устойчивость компании снизилась на 0,01 в 2022 году и составляет 0,14. В 2023 году изменения данного показателя не произошло;
* общие обязательства компании в 2022 году увеличились на  
  2 616 569 рублей и составляют 26 799 256 рублей. В 2023 году данный показатель также увеличился, достигнув значения в 30 563 187 тыс. рублей;
* стоимость ресурсной базы компании в 2022 году увеличилась на 0,37 и составляет 6,19. В 2023 году значение сократилось до 5,99;
* чистые доходы банка в 2022 году увеличились на 69 962 рубля до  
  2 217 298 рублей. В 2023 году показатель продолжил расти, достигнув в конце года значения в 2 977 977 тыс. рублей;
* прибыль за отчетный период 2022 года снизилась на 11 310 рублей и составляет 533 293 рубля. В 2023 году прибыль снова увеличилась, достигнув отметки в 955 631 тыс. рублей;
* общий уровень рентабельности компании снизился в 2022 году на 1,31 и составляет 24,05. В 2023 году данный показатель достиг значения 32,09.

В таблице 17 представлен анализ структуры процентных доходов и расходов АО Банк «Венец».

Таблица 17 – Анализ структуры процентных доходов и расходов АО Банк «Венец»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | | 2022 г. | | Отклонение (+, -) | | 20223 г. | | Отклонение(+, -) | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное |
| Процентные доходы, всего, | 447613 | 100,00 | 619823 | 100,00 | 172210 | 0 | 1125927 | 100,00 | 506104 | 0 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 83296 | 18,61 | 197705 | 31,90 | 114409 | 13,29 | 770877 | 68,47 | 573172 | 36,57 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 363921 | 81,30 | 421383 | 67,98 | 57462 | -13,32 | 355050 | 31,53 | -66333 | -36,45 |
| от вложений в ценные бумаги | 396 | 0,09 | 735 | 0,12 | 339 | 0,03 | 0 | 0 | -735 | -0,12 |
| Процентные расходы, всего, | 251576 | 100,00 | 397535 | 100,00 | 145959 | 0 | 904147 | 100,00 | 506612 | 0 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 246593 | 98,02 | 397535 | 100,00 | 150942 | 1,98 | 904147 | 100,00 | 506612 | 0 |
| по выпущенным ценным бумагам | 4983 | 1,98 | 0 | 0 | -4983 | -1,98 | 0 | 0 | 0 | 0 |

По данной таблице можно сделать следующие выводы:

* всего процентные доходы в 2022 году составили 619 823 тыс. руб., что на 172 210 тыс. руб. больше, чем в 2021 году. Это абсолютное отклонение составляет 13,29%, что является положительным фактором. В 2023 году данный показатель увеличился до 1 125 927 тыс. рублей, увеличившись на 506 104 тыс. рублей.;
* процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях в 2022 году составили 197 705 тыс. руб., что на 114 409 тыс. руб. больше, чем в 2021 году. Это абсолютное отклонение составляет 31,90%, что является положительным фактором. В 2023 году данный показатель достиг значения в 770 877 тыс. рублей;
* процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями в 2022 году составили 421 383 тыс. руб., что на 57 462 тыс. руб. больше, чем в 2021 году. Это абсолютное отклонение составляет -13,32%, что является отрицательным фактором. В 2023 году данный показатель уменьшился на 66 333 тыс. рублей;
* процентные доходы от вложений в ценные бумаги в 2022 году составили 735 тыс. руб., что на 339 тыс. руб. больше, чем в 2021 году. Это абсолютное отклонение составляет 0,03%, что является положительным фактором. В 2023 году процентные доходы отсутствовали;
* всего процентные расходы в 2022 году составили 397 535 тыс. руб., что на 145 959 тыс. руб. больше, чем в 2021 году. Это абсолютное отклонение составляет 0%, что означает, что процентные расходы в процентном исчислении остались на том же уровне. В 2023 году данный показатель составил 904 147 тыс. рублей, увеличившись на 506 612 тыс. рублей;
* процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями в 2022 году составили 397 535 тыс. руб., что на 150 942 тыс. руб. больше, чем в 2021 году. Это абсолютное отклонение составляет 1,98%, что является положительным фактором. В 2023 году данный показатель достиг отметки в 904 147 тыс. рублей;
* процентные расходы по выпущенным ценным бумагам в 2022 году отсутствовали. Это абсолютное отклонение составляет -1,98%, что является отрицательным фактором. В 2023 году данный показатель также отсутствовал.

В таблице 18 представлен анализ структуры доходов и расходов ООО Банк «Хлынов».

Таблица 18 – Анализ структуры процентных доходов и расходов ООО Банк «Хлынов»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | | 2022 г. | | Изменения 2022 к 2021 (+, -) | | 2023 г. | | Изменения 2023 к 2022 (+, -) | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное | тыс. руб. | % | абсолютное | относительное |
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 2253708 | 100,00 | 2982594 | 100,00 | 728886 | 0 | 3521281 | 100,00 | 538687 | 0 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 17677 | 0,78 | 168530 | 5,65 | 150853 | 4,87 | 253778 | 7,21 | 85248 | 1,56 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1736113 | 77,03 | 2214323 | 74,24 | 478210 | -2,79 | 2668396 | 75,78 | 454073 | 1,54 |
| от вложений в ценные бумаги | 499918 | 22,18 | 599741 | 20,11 | 99823 | -2,07 | 599107 | 17,01 | -634 | -3,10 |
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 682256 | 30,27 | 1360414 | 45,61 | 678158 | 15,34 | 1280892 | 36,38 | -79522 | -9,23 |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 13260 | 0,59 | 35297 | 1,18 | 22037 | 0,59 | 50292 | 1,43 | 14995 | 0,25 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 668248 | 29,65 | 1324340 | 44,40 | 656092 | 14,75 | 1229880 | 34,93 | -94460 | -9,47 |
| по выпущенным ценным бумагам | 748 | 0,033 | 777 | 0,026 | 29 | -0,007 | 720 | 0,02 | -57 | -0,006 |

Из приведенных данных видно, что в 2022 году процентные доходы увеличились на 728 886 тыс. руб. или на 32,3% по сравнению с 2021 годом. В 2023 году рост данного показателя составил 538687 тыс. рублей. Отдельно выделяются следующие показатели:

* процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях выросли в 2022 году на 150 853 тыс. руб., или на 4,87%. В 2023 году рост составил 85 248 тыс. рублей;
* процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 2022 год увеличились на 478 210 тыс. руб., или на 2,79%. В 2023 году рос составил 454 073 тыс. рублей;
* процентные доходы от вложений в ценные бумаги увеличились в 2022 году на 99 823 тыс. руб., или на 2,07%. В 2023 данный показатель уменьшился на 634 тыс. рублей.

По процентным расходам:

* процентные расходы в целом увеличились за 2022 год на 678 158 тыс. руб., или на 15,34%. В 2023 году данный показатель уменьшился на  
  79 522 тыс. рублей;
* процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций увеличились в 2022 году на 22 037 тыс. руб., или на 0,60%. В 2023 году рост составил 14 995 тыс. рублей;
* процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились в 2022 году на 656 092 тыс. руб., или на 14,75%. В 2023 показатель уменьшился на 94 460 тыс. рублей;
* процентные расходы по выпущенным ценным бумагам увеличились в 2022 году на 29 тыс. руб. или на 0,01%. В 2023 году данный показатель уменьшился на 57 тыс. рублей.

По результатам проведенного анализа видно, что оба банка имеют схожую структуру процентных доходов и расходов.

# Глава 3 Разработка модели оценки клиентов

## 3.1 Описание набора данных и целевой переменной

Анализ показателей банковской деятельности неразрывно связан с таким понятием, как выборка данных. Выборка данных – это коллекция записей об анализируемых объектам с описанием значений их характеристик (сумма, время, баланс). Ярким примером такой выборки является история платежей в любом банковском приложении. Характеристиками в этом случае являются сумма, получатель, дата, статус и т.д. Если выборка достаточно большая, то на её основе можно строить некоторые предсказания и прогнозировать развитие событий. К примеру, приложение банка, видя, что клиент заправляет автомобиль примерно в один и тот же день недели и на одинаковые суммы, может предоставлять ему максимально выгодные предложения в виде кешбэка.

Неотъемлемой частью функционирования банка являются его клиенты – будь то заемщики или клиенты с вкладами. Поэтому для банка важно отслеживать то, с какой вероятностью тот или иной клиент принесет больше прибыли. Если в какой-то момент в банке окажутся лишь «проблемные» клиенты – заемщики с просрочками, либо клиенты начнут массово отказываться от услуг банка, то успешная деятельность такого банка стоит под большим вопросом. В этом случае важным показателем деятельности банка является определение вероятности отказа того или иного клиента от услуг банка.

В данной главе будет проанализирован датасет, содержащий в себе записи с характеристиками клиентов, а также статическое значение – статус того, отказался клиент от услуг банка или нет. Обученная на такой выборке модель позволит банку заранее прогнозировать уход клиентов, чтобы предложить им наиболее выгодные для них условия обслуживания. Таким образом банк сможет сохранить клиентскую базу и минимизировать убытки, связанные с непредвиденным отказом клиентов от его услуг.

Датасет содержит следующие характеристики клиентов:

1. CustomerId – идентификационный номер клиента (числовой тип);
2. CreditScore – кредитный рейтинг клиента (числовой тип);
3. Gender – пол клиента (male,female);
4. Age – возраст клиента(числовой тип);
5. Tenure – количество лет, сколько клиент пользуется услугами банка (числовой тип);
6. Balance – баланс счета клиента (числовой тип);
7. NumOfProduct – количество продуктов, которыми воспользовался клиент (числовой тип);
8. HasCrCard – статус наличия кредитной карты у клиента (0,1);
9. EstimatedSalary – величина предполагаемой зарплаты клиента (числовой тип);
10. Exited – статус того, отказался ли клиент от услуг банка (0,1).

Данные параметры выбраны неслучайно. К примеру, клиенты с большим кредитным рейтингом или большим балансом счета с меньшей вероятностью уйдут из банка.

Целевая переменная будет классифицировать заёмщиков по предполагаемому решению на отказ от услуг банка в данный момент, где 0 – клиент не отказывается от услуг банка, 1 – клиент отказывается от услуг банка. Обученная модель позволит достаточно точно прогнозировать статус клиента в текущий момент и вероятность отказала от услуг банка по указанным ей характеристикам. Качество обучения зависит от размера выборки и количества заданных характеристик.

Для анализа подобных датасетов удобно использовать метод бинарной классификации. Метод бинарной классификации - это задача машинного обучения, в которой для каждого объекта из входного набора данных необходимо предсказать одну из нескольких возможных категорий или классов.

В бинарной классификации присутствует только два возможных класса (например, яблоко или нет).

## 3.2 Обучение модели

Для обучения модели все категориальные и числовые признаки были стандартизированы для удобной обработки. Перед обучением модели выборка была поделена на тестовую выборку (30% данных), и обучающую выборку (70% данных). Обучающая выборка используется для тренировки модели, а тестовая выборка – для оценки ее производительности и точности.

На рисунке 1 приведена статистика количества клиентов по кредитному рейтингу для каждого из двух классов.

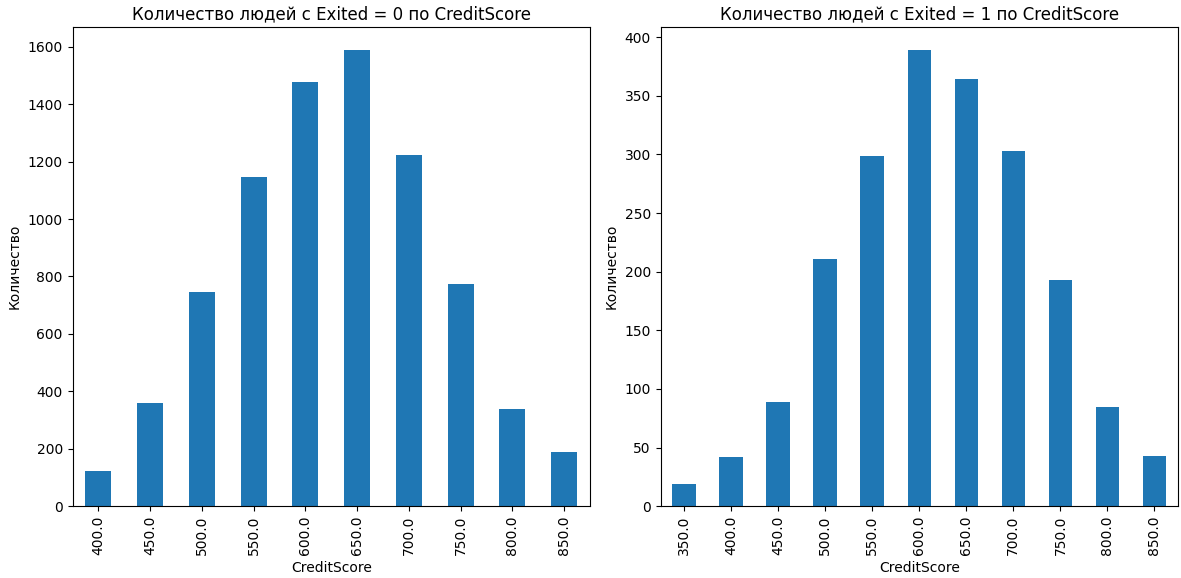


Рисунок 1. Статистика количества клиентов по кредитному рейтингу для каждого из двух классов

Очевидна некоторая разница между графиками. В левом графике больше людей с кредитным рейтингом ниже среднего. В правом графике, который описывает людей, которые отказались от услуг банка, больше людей с рейтингом выше среднего.

На рисунке 2 представлена статистика клиентов по возрастам для каждого из двух классов.

Даже без предварительного анализа видно различия двух групп. В группе клиентов, которые отказались от услуг банка, преобладает возраст 40-45 лет. В группе клиентов, не отказывающихся от услуг банка, преобладающий возраст находится в диапазоне 30-35 лет.

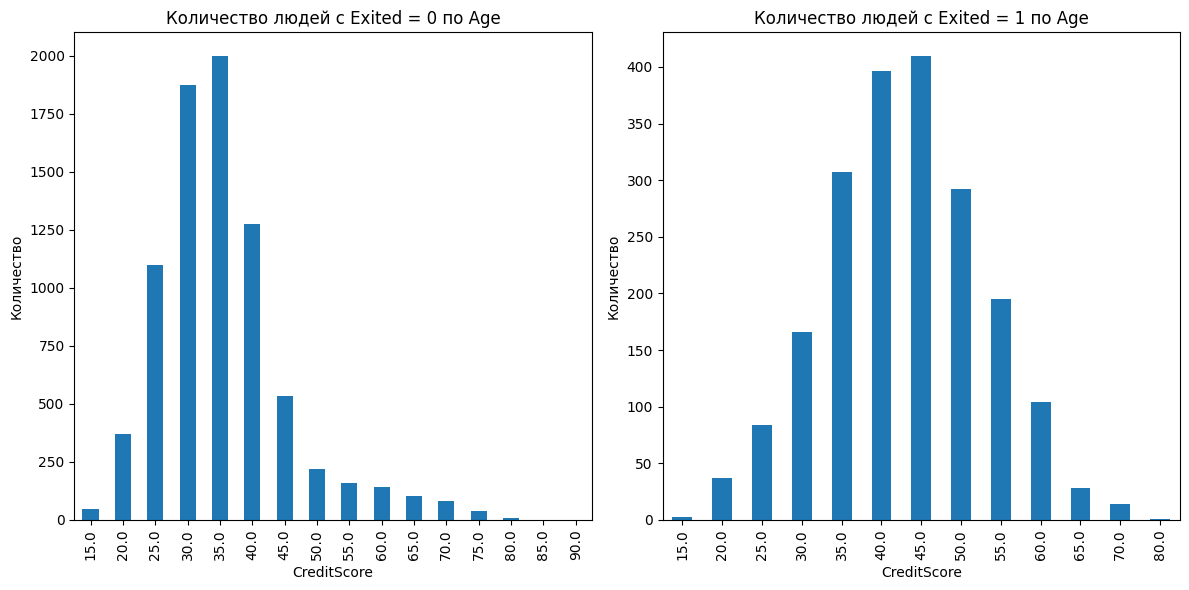


Рисунок 2. Статистика клиентов по возрастам для каждого из двух классов

Проведем анализ статистики клиентов по значению баланса. На рисунке 3 представлена статистика клиентов по значению баланса.

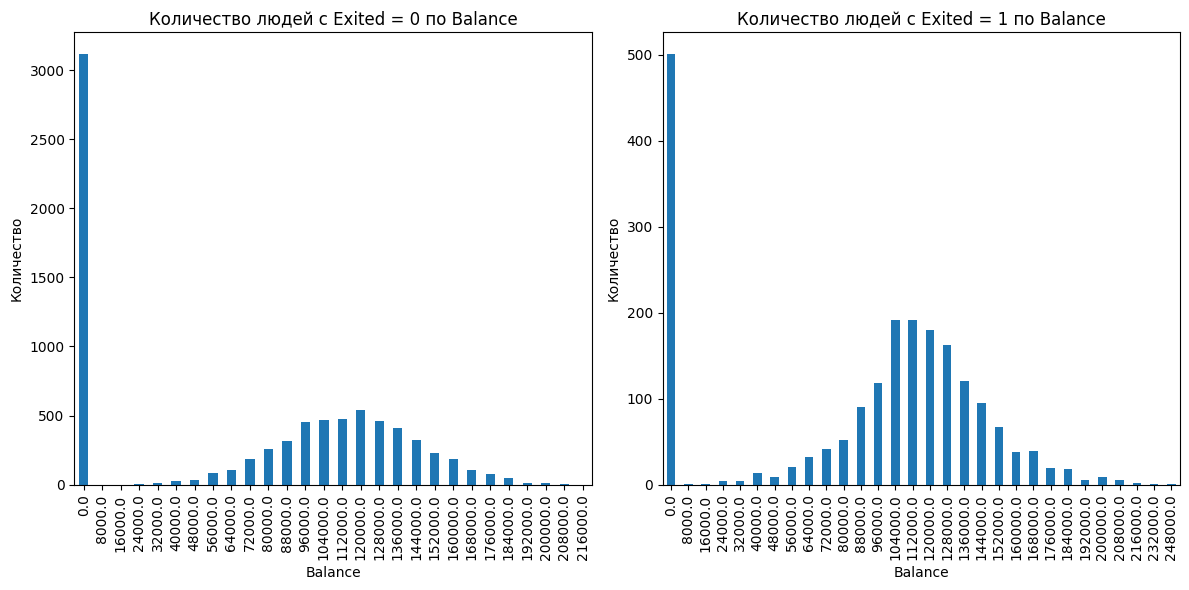


Рисунок 3. Статистика клиентов по значению баланса

Статистика по классам в целом одинаковая, за исключением того, что клиенты с самым популярным балансом, отказавшиеся от услуг банка, имеют большую массу в общем количестве клиентов, по сравнению с теми, кто остался. Также можно заметить, что отказаться от обслуживания банка наиболее склонны клиенты с меньшим значением баланса, нежели те, кто остался.

Таким образом, основываясь лишь на эмпирическом анализе всего трех предоставленных графиков можно сделать вывод, что наиболее склонны к отказу от обслуживания клиенты, обладающими следующими характеристиками.

1. Кредитный рейтинг 650;
2. Возраст 40-45 лет;
3. Баланс счета 10 тыс. долл. – 12 тыс. долл.

Обучение модели позволяет более точно определить характеристики клиентов за счет увеличенного датасета и более обширного его изучения. Больше характеристик также дадут бóльшую точность. Обученной моделью можно пользоваться, чтобы при обнаружении признаков, наиболее присущих клиентам, которые отказались от обслуживания, превентивно предложить ему более выгодные условия, скидки, кешбэк и другие преференции, чтобы максимально снизить вероятность отказа. Это позволит уменьшить издержки и сохранить прибыль за счет сдерживания части клиентов.

## 3.3 Оценка модели

Рассмотрим результаты проведенного обучения и тестирования модели. Как описывалось ранее, выборка была разделена на две части – тренировочная и тестовая. На рисунке 4 представлены результаты обучения и тестирования модели.

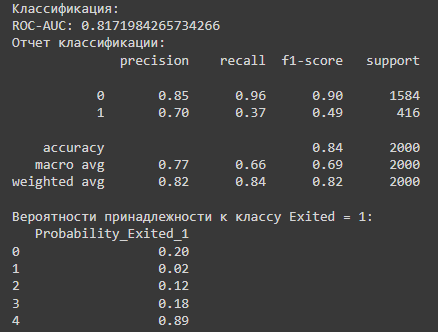


Рисунок 4. Результаты обучения и тестирования модели.

Данное изображение содержит метрики прогона модели на тестовых данных. Обобщенным параметром, определяющим качество обучение модели, является ROC-AUC score. Данных показатель измеряется в пределах от 0 до 1 включительно, где 0,5 – случайное угадывание, и 1 – полное соответствие тестовым данным. Значение 0,82 считается хорошим. Можно сделал вывод о том, что с вероятностью 82% модель верно определит вероятность того, кто клиент может покинуть банк.

Кроме этого на рисунке 4 присутствуют другие показатели:

1. precision (точность): доля правильно предсказанных положительных результатов к общему числу предсказанных положительных результатов. Для класса 1 (отказ от услуг) точность 0,72 означает, что 72% предсказанных моделью случаев как «отказ от услуг» действительно принадлежат этому классу.

2. recall (полнота): доля правильно предсказанных положительных результатов к общему числу реальных положительных результатов. Для класса 1 (отказ от услуг) полнота 0,37 означает, что из всех реальных случаев «отказ от услуг» модель правильно предсказала 37%.

3. f1-score (F1-мера): гармоническое среднее между точностью и полнотой. Эта метрика полезна, когда важен баланс между точностью и полнотой. Для класса 0 (не отказ от услуг) F1-мера 0,90 указывает на среднюю производительность модели по этому классу.

4. support (поддержка): число реальных наблюдений каждого класса в тестовом наборе данных. для класса 1 (отказ от услуг) поддержка равна 416, что означает, что в тестовом наборе данных 416 наблюдений относятся к этому классу.

Средние метрики:

1. accuracy (точность): доля правильно предсказанных наблюдений ко всем наблюдениям. В данном случае точность составляет 0,84, что означает, что 84% всех предсказаний были правильными.

2. macro avg (макросреднее): средние значения метрик (точности, полноты и F1-меры) по всем классам, где каждому классу присваивается одинаковый вес.

3. weighted avg (взвешенное среднее): средние значения метрик (точности, полноты и F1-меры) по всем классам, где вес каждого класса пропорционален его поддержке.

Таким образом обученная модель может быть использована в банках, в которых преобладает работа с физическими лицами, так как от них зависит значительная часть прибыли таких организаций. Увеличить точность предсказаний можно за счет изменения двух характеристик датасета:

1. Увеличение размера записей в датасете;
2. Увеличение характеристик каждого клиента.

# Заключение

В результате проведенного анализа деятельности коммерческого банка АО Банк «Венец» можно заключить, что банк успешно развивается и увеличивает свои показатели. Банк продолжает укреплять свои позиции на рынке и демонстрирует стабильный финансовый рост.

За исследуемый период банк увеличил долю ссудной задолженности в общем объеме собственных активов. Снизились объемы инвестиций банка в ценные бумаги и иные финансовые активы. Также заметно уменьшение доходов и увеличение расходов компании.

За исследуемый период банк так же увеличил объем своих обязательств. За 2022 год средства акционеров и резервный фонд остались прежними, заметно увеличение стоимости основных средств и нематериальных активов компании. Активы банка находятся в стабильном состоянии, однако имеются отдельные изменения, которые могут повлиять на ее финансовую устойчивость в будущем.

В 2022 году заметно снижение эффективности использования активов в по сравнению с 2021 годом, что может свидетельствовать о негативных тенденциях в работе банка и необходимости принятия мер для улучшения финансовых результатов.

Рентабельность банка уменьшилась за период с 2021 г. по 2022 г., что может свидетельствовать о менее эффективном управлении его активами. Снижение показателя рентабельности собственного капитала, может указывать на то, что банк может испытывать затруднения в выработке доходности для своих владельцев.

Также заметно снижение доходности вкладов или увеличении затрат.

По результатам исследования показателей нормативов работы банка можно сделать вывод, что деятельность банка укладывается в заданные ЦБ России рамки.

Использование искусственного интеллекта может существенно ускорить анализ деятельности банка в различных аспектах его деятельности. В рамках ВКР был рассмотрен формат применения искусственного интеллекта для прогнозирования отказа клиентов от услуг банка на основе истории предыдущих таких случаев.

Создание, обучение и тестирование модели достаточно мощный инструмент, имеющий применение в многих сферах. Её точность ограничена лишь характеристиками серверов, на которых она обучается, и свойствами датасетов, на которых она обучается.

Обученная модель показала хорошие результаты прогнозирования на тестовой выборке, что делает возможным её применение в реальных условиях. Каждый банк должен сам установить индивидуальные минимальные значения качества обучения модели, выше которых он может доверить модели

# Список использованных источников

1. Анализ деятельности коммерческого банка // Справочник URL: https://spravochnick.ru/bankovskoe\_delo/analiz\_deyatelnosti\_kommercheskogo\_banka/ (дата обращения: 12.07.2023).
2. Анализ отчётности банков // Открытый журнал URL: https://journal.open-broker.ru/investments/na-chto-obrashat-vnimanie-v-otchetnosti-bankov/ (дата обращения: 12.07.2023).
3. Анализ финансового состояния коммерческих банков // Корпоративный менеджмент URL: https://otherreferats.allbest.ru/bank/00235127\_0.html (дата обращения: 12.07.2023).
4. Главная // Банк «Венец» URL: https://www.venets-bank.ru/index.php (дата обращения: 12.07.2023).
5. Комплексный экономический анализ деятельности коммерческого банка // CyberLeninka URL: https://cyberleninka.ru/article/n/kompleksnyy-ekonomicheskiy-analiz-deyatelnosti-kommercheskogo-banka (дата обращения: 12.07.2023).
6. О методике анализа финансового состояния банка // Банк России URL: https://cbr.ru/Content/Document/Page/105779 (дата обращения: 12.07.2023).
7. Организация и основные направления анализа деятельности коммерческого банка // Сибирская финансовая школа URL: https://journal.safbd.ru/ru/content/organizaciya-i-osnovnye-napravleniya-analiza-deyatelnosti-kommercheskogo-banka (дата обращения: 12.07.2023).
8. Финансовые показатели банка // Банки.Ру URL: https://www.banki.ru/wikibank/finansovyie\_pokazateli\_banka/ (дата обращения: 12.07.2023).
9. Экономический анализ деятельности коммерческого банка // allbest URL: https://otherreferats.allbest.ru/bank/00235127\_0.html (дата обращения: 12.07.2023).
10. Акционерное общество Банк «Венец» // Банк России URL: https://cbr.ru/banking\_sector/credit/coinfo/?id=730000006 (дата обращения: 12.07.2023).

# Приложения