

***«Анализ деятельности  
коммерческого банка  
(на примере ЗАО  
«Банк Сосьете Женераль  
Восток»)»***

# Цель и Задачи

- ❖ Цель данной презентации –
- ❖ изучение института банкротства,
  - ❖ оценка предрасположенности коммерческого банка «Банк Сосьете Женераль Восток» к банкротству, а также анализ результатов его деятельности.

Задачами являются:

- ✓ Изучить теоретические аспекты банкротства кредитных организаций;
- ✓ Проанализировать деятельность и финансовое состояние банка «BSGV»;
- ✓ Оценить эффективность деятельности банка «BSGV»;
- ✓ Провести анализ предрасположенности банка «BSGV» к банкротству.

# Банкротство

Под несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций в соответствии с Федеральным Законодательством понимается признанная арбитражным судом её неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Целью банкротства (как процедуры) может являться восстановление платежеспособности должника, реструктуризация задолженности, либо удовлетворение требований кредиторов за счет имущества должника с его последующей ликвидацией. Для признания кредитной организации банкротом достаточно и частичной неспособности кредитной организации удовлетворить требования кредиторов или произвести обязательные платежи.

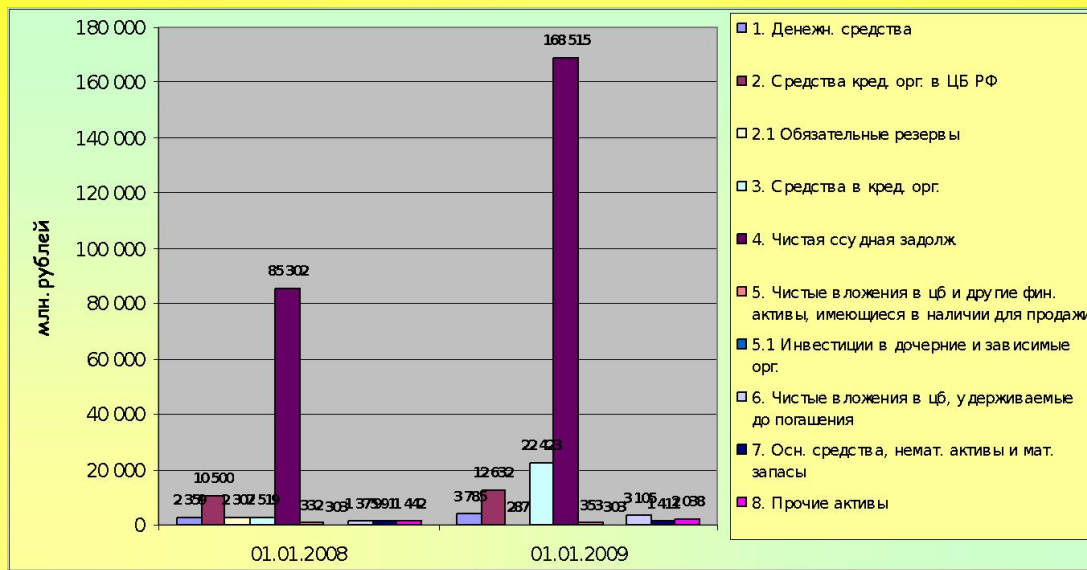


- Коммерческий акционерный банк «Банк Сосъете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) был основан в Москве в 1993 году как инвестиционный банк;
- представлен в 19 городах России и имеет 67 отделений;
- размер чистых активов - 144 млрд. рублей, капитала - 13,7 млрд. рублей;
- банк имеет более 295 000 частных и 6 700 корпоративных клиентов;
- входит в Топ 30 крупнейших российских банков по размерам активов;
- 11 место в рейтинге самых надежных российских банков по версии издания «Forbes»;
- Самая быстрорастущая компания по среднегодовому приросту выручки в сфере финансов.

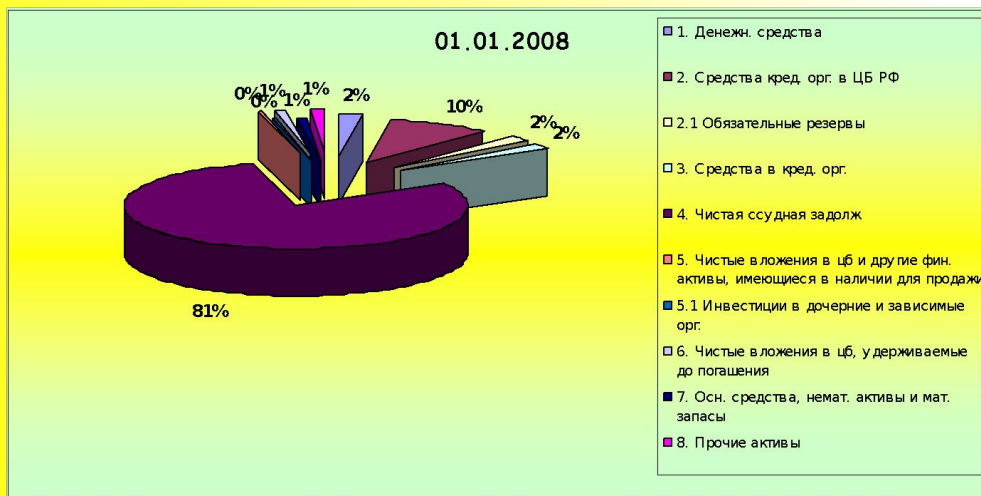


## Анализ динамики и структуры активов банка «BSGV» за 2007-2008 гг, млн. руб.

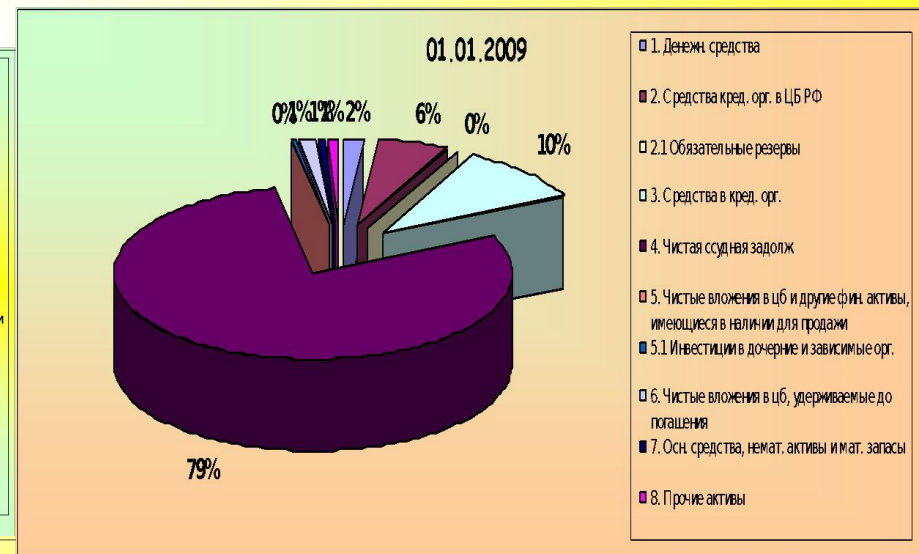
Наименование актива	01.01.2008		01.01.2009		Отклонение (+;-)		Темп прироста, %
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	
1. Денежн. средства	2 359	2,2	3 785	1,7	1 426	-0,5	60
2. Средства кред. орг. в ЦБ РФ	10 500	10	12 632	5,8	2 132	-4,2	20
2.1 Обязательные резервы	2 307	2,2	287	0,1	-2 020	-2,1	-88
3. Средства в кред. орг.	2 519	2,4	22 423	10,4	19 904	8	790
4. Чистая ссудная задолж.	85 302	81,3	168 515	78,6	83 213	-2,7	98
5. Чистые вложения в цб и другие фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	332	0,3	353	0,1	21	-0,2	6
5.1 Инвестиции в дочерние и зависимые орг.	303	0,3	303	0,1	0	-0,2	0
6. Чистые вложения в цб, удерживаемые до погашения	1 375	1,3	3 105	1,4	1 730	0,1	126
7. Осн. средства, немат. активы и мат. запасы	991	0,9	1 411	0,6	420	-0,3	42
8. Прочие активы	1 442	1,3	2 038	0,9	596	-0,4	41
<b>Всего активов</b>	<b>104 824</b>	<b>100</b>	<b>214 265</b>	<b>100</b>	<b>109 441</b>	<b>0</b>	<b>1 097</b>



**Рис. 1. Анализ динамики и структуры актива банка за 2007-2008 гг., млн. руб.**



**Рис. 2. Удельный вес активов банка за 2007 год, %**



**Рис. 3. Удельный вес активов за 2008 год, %**

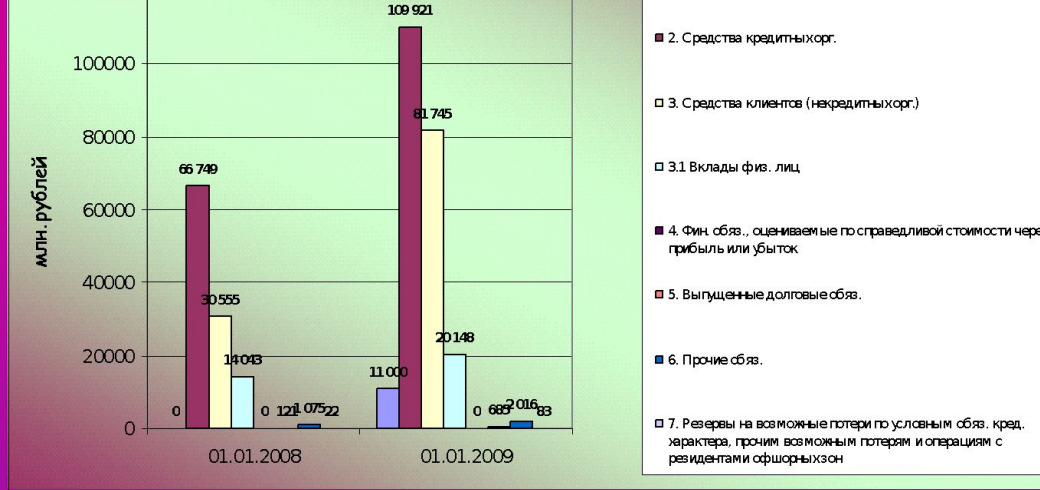
# По результатам проведенного анализа можно сделать выводы:

- Активы баланса за 2007-2008 гг. возросли на 109 441 млн. рублей или на 1097%;
- Рост активов произошел главным образом за счет чистой ссудной задолженности и составил более 83 млрд. рублей, также увеличились средства в кредитных организациях в размере 19 904 млн. рублей;
- Наибольший темп прироста наблюдается за счет средств в кредитных организациях, который составил 790%;
- Структурное изменение всех активов, кроме средств в кредитных организациях (+8%) и чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (+0,1%), произошло в отрицательную сторону, хоть и в незначительном количестве

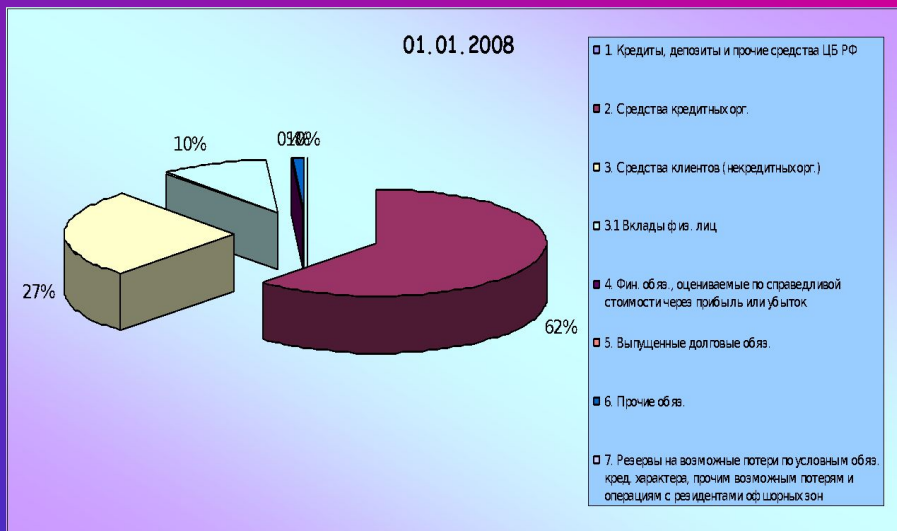
## Анализ динамики и структуры пассивов банка «BSGV» за 2007-2008 гг., млн. руб.

Наименование пассива	01.01.2008		01.01.2009		Отклонение (+;-)		Темп прироста, %
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	
1. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	11 000	4,3	11 000	4,3	0
2. Средства кредитных орг.	66 749	61,7	109 921	51,5	43 172	-10,2	65
3. Средства клиентов (некредитных орг.)	30 555	27	81 745	36,7	51 190	9,7	168
3.1 Вклады физ. лиц	14 043	10,2	20 148	8,8	6 105	-1,4	43
4. Фин. обяз., оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5. Выпущенные долговые обяз.	121	0,1	685	0,3	564	0,2	466
6. Прочие обяз.	1 075	1,1	2 016	0,9	941	-0,2	88
7. Резервы на возможные потери по условным обяз. кред. характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	0,02	83	0,04	61	0,02	277
<b>Всего обязательств</b>	<b>98 524</b>	<b>100</b>	<b>205 451</b>	<b>100</b>	<b>106 927</b>	<b>0</b>	<b>1 106</b>

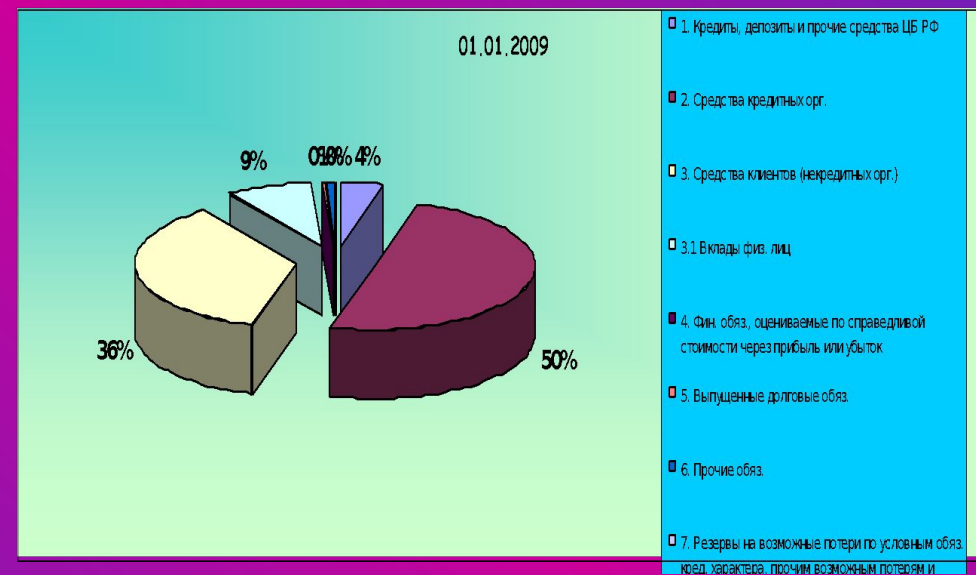




**Рис. 4. Анализ динамики и структуры пассивов банка за 2007-2008 гг., млн. руб.**



**Рис. 5. Удельный вес пассивов банка за 2007 год, %**



**Рис. 6. Удельный вес пассивов банка за 2008 год, %**

# По результатам проведенного анализа можно сделать выводы:

- В целом пассивы банка за 2007-2008 гг. возросли на 106 927 млн. рублей или 1106%;
- Наибольший рост по обязательствам наблюдается по статье средства кредитных организаций – 109 921 млн. рублей или 65%, а также за счет средств клиентов (некредитных организаций), увеличение которых составило более 81 млрд. рублей, а темп прироста 168%;
- Нельзя не заметить сильный прирост таких показателей как выпущенные долговые обязательства (477%) и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (277%).
- Наибольшие структурные изменения наблюдаются по средствам кредитных организаций (-10,2%) и средствам клиентов (некредитных организаций) (+9,7%).

# Анализ динамики и структуры процентных доходов по предоставленным кредитам за 2008-2009 гг., тыс. руб.

Статья дохода	01.01.2009		01.01.2010		Отклонения (+;-)		Темп прироста, %
	Сумма	Уд. вес.,%	Сумма	Уд. вес.,%	Сумма	Уд. вес.,%	
1. Ком. орг., находящимся в федеральной собств.	136 840	1,4	38 938	0,3	-97 902	-1,1	-72
2. Негосударств финансовым орг.	160 223	1,6	340 920	2,5	180 697	0,9	113
3. Негосударственным коммерческим орг.	5 932 370	59,5	7 640 463	57,1	1 708 093	-2,4	29
4. Негосударственным некоммерческим орг.	2 271	0,02	0	0	-2 271	-0,02	-100
5. Индивид. предпринимателям	13 742	0,1	26 406	0,2	12 664	0,1	92
6. Гражданам (физ. лицам)	2 977 493	29,9	4 262 700	31,8	1 285 207	1,9	43
7. Юр. лицам-нерезидентам	211 286	2,1	136 024	1	-75 262	-1,1	-36
8. Физ. лицам-нерезидентам	54 882	0,5	67 838	0,5	12 956	0	24
9. Кредитным орг.	119 812	1,2	537 062	4	417 250	2,8	348
10. Банкам-нерезидентам	360 185	3,6	333 361	2,5	-26 824	-1,1	-7
Итого	9 969 104	100	13 383 712	100	3 414 608	0	434

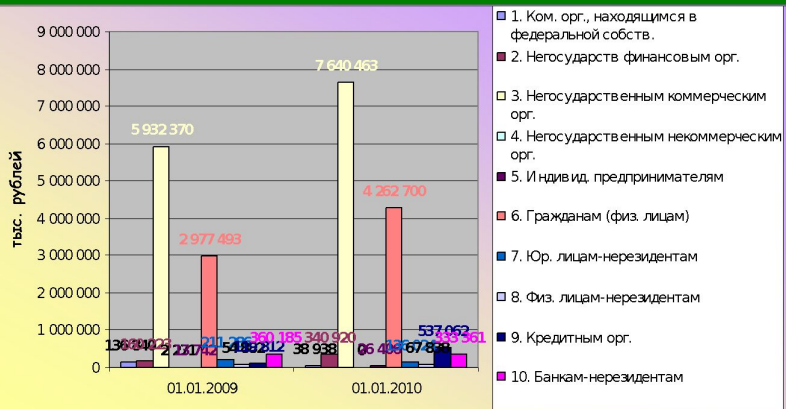


Рис. 7. Анализ динамики и структуры процентных доходов банка за 2008-2009 гг., тыс. руб.

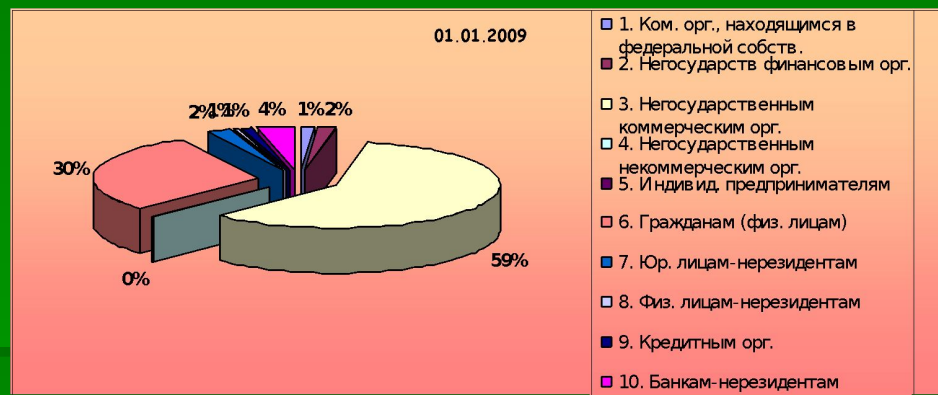


Рис. 8. Удельный вес процентных доходов за 2008 год, %

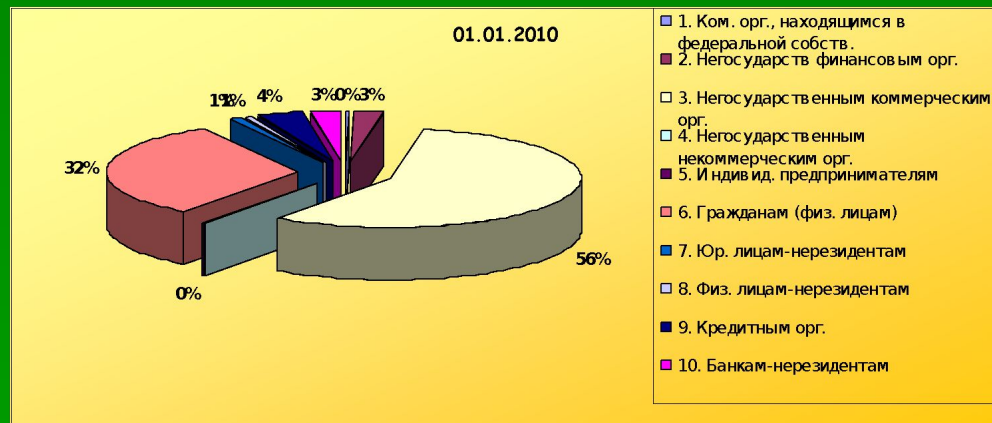


Рис. 9. Удельный вес процентных доходов за 2009 год, %

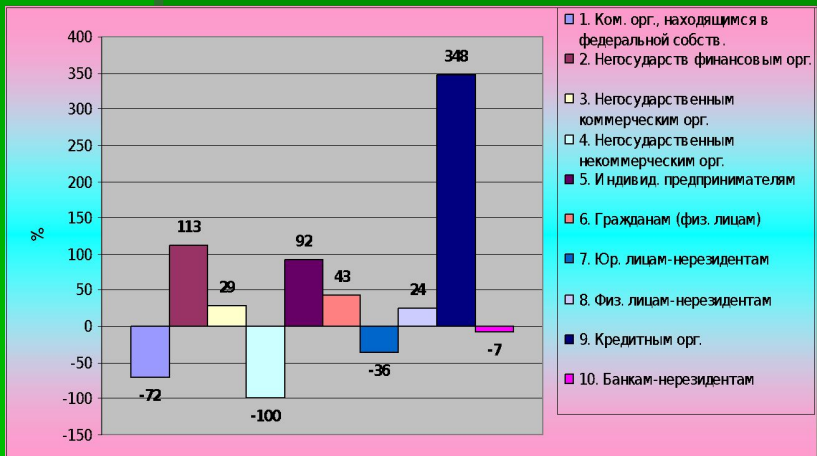


Рис. 10. Темп прироста процентных доходов по предоставленным кредитам за 2008-2009 гг., %

# После того как мы провели анализ процентных доходов, мы можем сделать выводы:

- произошел значительный рост дохода за счет предоставления кредитов коммерческим негосударственным организациям, который составил 1 708 млн. рублей или рост в 29%;
- за счет предоставления кредитов физическим лицам банк получил доход в сумме 1 285 млн. рублей или 43% рост;
- Среди структурных изменений наиболее всего выделяются доходы от предоставления кредитов кредитным организациям, с приростом в 348%, и доходы от предоставления кредитов негосударственным некоммерческим организациям, которые уменьшились в 2 раза (-100%).



# Анализ динамики и структуры процентных расходов по предоставленным кредитам за 2008-2009 гг., тыс. руб.

Статья расхода	01.01.2009		01.01.2010		Отклонение (+;-)		Темп прироста, %
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	
1. Банк России	63 277	2	542 823	10	479 546	8	758
2. Кредитные орг.	460 538	10	390 793	7	-69 745	-3	-15
3. Банки-нерезиденты	3 911 844	88	4 633 935	83	722 091	-5	18
4. Другие кредиторы	0	0	0	0	0	0	0
Итого	4 435 659	100	5 567 551	100	1 131 892	0	761

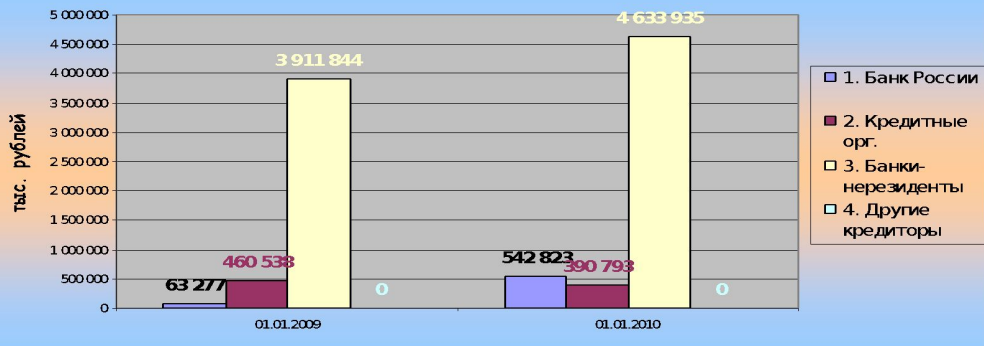


Рис. 11. Анализ динамики процентных расходов банка за 2008-2009 гг., тыс. руб.

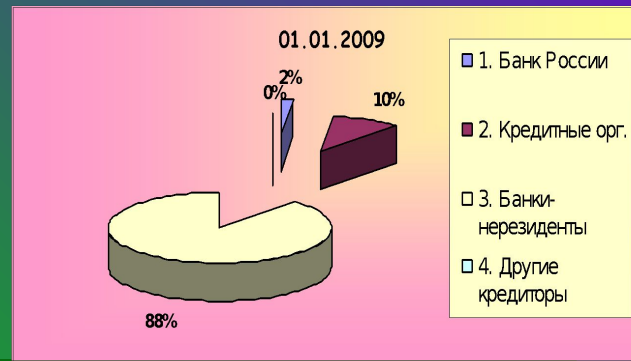


Рис. 12. Удельный вес процентных расходов банка за 2008 год, %

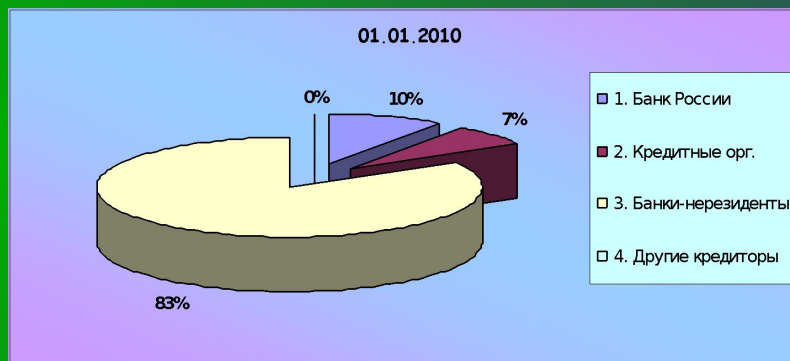


Рис. 13. Удельный вес процентных расходов банка за 2009 год, %

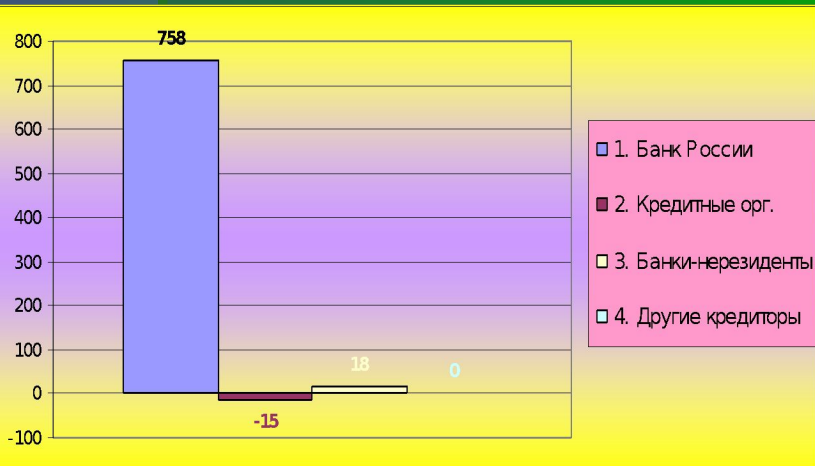


Рис. 14. Динамика темпа прироста процентных расходов банка за 2008-2009 гг., %

На основе проведенного анализа и построенных графиков по процентным расходам банка можно сделать выводы:

- расходы увеличились по предоставлению кредитов Банку России на 479 млн. рублей, по чему произошел высокий темп прироста в 758%;
- Также увеличились и по предоставлению кредитов банкам – нерезидентам на 722 млн. рублей или 18%;
- наблюдается снижение расходов по статье предоставления кредитов кредитным организациям на 69 млн. рублей или на 15% в общем.

## Анализ эффективности деятельности «Банк Сосьете Женераль Восток» за 2007-2008 гг., %

Показатели	Рекомендуемое значение	2007 год	2008 год	Изменения (+;-)
1. Рентабельность активов	$\geq 1\%$	0,5	0,2	-0,3
2. Рентабельность капитала	$\geq 8\%$	8,5	2,8	-5,7
3. Рентабельность уставного капитала	$\geq 15\%$	46,3	45,5	-0,8
4. Чистый спред	$\geq 1,25$	-3,1	15,5	+18,6
5. Чистая процентная маржа	$\geq 4,5\%$	2,6	2,0	-0,6
6. Чистый процентный доход	20%	2,4	0,1	-2,3
7. «Мертвая точка» доходности	-	7,0	17,2	+10,2

## По результатам таблицы можно подвести следующие итоги:

- Понижение рентабельности активов, повлияло на объем доходов банка в худшую сторону и составило в 2008 году 0,2%;
- Снижение рентабельности капитала, причем этот показатель стал ниже рекомендуемого значения и составил 2,8%, что говорит о том, что банку надо более эффективно использовать свой капитал;
- Рентабельность уставного капитала, несмотря на небольшой отрицательный структурный сдвиг, по-прежнему остается на высоком уровне в 45,5%;
- Значительный рост чистого спреда, с 2007 года по 2008 год темп прироста составил 18,6%, что свидетельствует о том, что банк начал проводить эффективную процентную политику;
- Чистая процентная маржа ниже рекомендуемого значения и составляет 2,0% на 2008 год, более того она продолжает понижаться и это говорит, что банк плохо генерирует прибыль как доход от процентной разницы;
- Показатель чистого процентного дохода к общим доходам находится на критическо-низком уровне и на 2008 год составляет 0,1%;
- Значение «мертвой точки» доходности, составляющее на 2008 год 17,2%, показывает, что банк обладает возможностью наращивания прибыли, но ему есть к чему стремиться.



## Общие рекомендации банку:

- Обеспечить приемлемую рентабельность по всем показателям путем снижения расходов и расширения деятельности, приносящей процентные и непроцентные доходы;
- Банку следует проводить взвешенную процентную политику, позволяющую получать стабильный процентный доход, не увеличивая кредитные и процентные риски;
- Диверсифицировать привлечение ресурсов путем эмиссии долговых обязательств банка, что значительно ускорит оборачиваемость банковских ресурсов и позволит наращивать его доходы;
- Банку следует расширить сферу различных услуг, оказываемых клиентам, таких как внедрение новых карт, оказание информационных, депозитарных и других услуг с целью наращивать более стабильные, чем процентные операционные доходы.