МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра экономического анализа, статистики и финансов**

**Индивидуальное задание по дисциплине Банковское дело**

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ АО «НС БАНК»**

Выполнила

студентка 319 группы, 3 курса\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Кудашкина А.А.

Преподаватель

К.э.н., доцент каф. ЭАСиФ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Платонова Ю.Ю.

Краснодар, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

[1. Общая экономическая характеристика и рыночная позиция АО «НС Банк» 3](#_Toc533366487)

[2. Анализ собственных средств (капитала) АО «НС Банк» 6](#_Toc533366488)

[3. Анализ обязательств АО «НС Банк» 9](#_Toc533366489)

[4. Анализ активов АО «НС Банк» 11](#_Toc533366490)

[5. Анализ финансового результата АО «НС Банк» 15](#_Toc533366491)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 18](#_Toc533366492)

ПРИЛОЖЕНИЯ 19

# 1. Общая экономическая характеристика и рыночная позиция АО «НС Банк»

НС Банк основан 11 октября 1994 года. Полное наименование на русском языке: Акционерное общество "НС Банк". Полное наименование на английском языке: "NS Bank". Сокращенное наименование: АО "НС Банк". Банк предлагает клиентам полный комплекс современных банковских услуг.

НС Банк – участник системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, системы электронных торгов (СЭЛТ), а также включен в состав участников торгов ОАО "Московская Биржа ММВБ-РТС". НС Банк входит в перечень кредитных организаций, имеющих право предоставлять в адрес таможенных органов банковские гарантии в пользу ФТС, ФНС, IATA (Международная ассоциация воздушного транспорта) в соответствии с требованиями Федерального закона № 44-ФЗ. НС Банк – партнер Фонда содействия кредитованию малого бизнеса г. Москвы, а также Московского областного гарантийного фонда содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

АО «НС Банк» владеет следующими лицензиями:

1. Генеральная лицензия Банка России № 3124 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.
2. Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является членом следующих объединений и организаций: Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциация российских банков, Московская межбанковская валютная биржа, Национальная фондовая ассоциация, Российская национальная ассоциация SWIFT, Международная платежная система VISA International, Международная платежная система MasterCard Worldwide, Международная система денежных переводов Western Union, Система денежных переводов "Золотая корона", Гильдия финансовых менеджеров, Гильдия поставщиков Кремля.

На текущий момент основным владельцем банка напрямую и через компании выступает его президент и председатель совета директоров Юрий Петров (83,67%). Другие бенефициары кредитного учреждения – члены совета директоров Геннадий Улановский (7,40%) и Лариса Подгорная (3,25%); 5,64% акций находятся на балансе кредитной организации, 0,04% приходятся на миноритариев.

Корпоративным клиентам предлагается РКО, кредитование и гарантии (для участия в аукционах, на исполнение контракта), безналичные операции с валютой, депозиты, операции на рынке ценных бумаг, выпуск и обслуживание корпоративных карт (Visa), зарплатные проекты, инкассация, интернет-банкинг, эквайринг, лизинг, валютный контроль, аккредитивы и др.

Для частных клиентов предусмотрены РКО, линейка вкладов, кредитование (потребительское, ипотека), банковские карты (Visa, MasterCard), денежные переводы (Western Union, «Золотая Корона»), индивидуальные сейфы, аккредитивы, памятные монеты, брокерское и депозитарное обслуживание, интернет-банкинг и др. Активно развивается ипотечное кредитование, так как банк инвестирует денежные средства в строительство жилья и имеет тесные партнерские взаимоотношения с крупнейшими строительными компаниями Москвы («Мортон» и др.).

Сеть банка состоит из 20 отделений и включает в себя 14 дополнительных офисов в Москве, а также офисы продаж в городах: Санкт-Петербург, Великий Новгород, Иваново, Тула, Дмитров, Красногорск, Котельники (таблица 1.1). Кроме того, банк располагает филиалом в Нижнем Новгороде. Карты банка обслуживаются в банкоматах банков-партнеров (Промсвязьбанк, Альфа-Банк). Собственная банкоматная сеть насчитывает 34 банкомата и 19 терминалов самообслуживания. Списочная численность персонала кредитного учреждения на 1 января 2018 года – 531 сотрудник.

Таблица 1.1 – Подразделения АО "НС Банк"

|  |  |
| --- | --- |
| **Тип подразделения** | **Количество** |
| Филиалы | 1 |
| Дополнительные офисы | 14 |
| Операционные офисы | 3 |

Рассмотрим позиции НС Банка на рынке банковских услуг. Рэнкинг представлен в таблице 1.2. На протяжении изучаемого периода банк укрепил свои рыночные позиции в московском регионе и по России в целом. На фоне общей положительной динамики отмечается крайне низкие позиции по уровню чистой прибыли (непокрытого убытка).

Таблица 1.2 – Финансовый рэнкинг АО «НС Банк»

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Показатели рейтинга и прогнозы** |
| **01.01. 2018** | **01.01. 2017** | **01.01. 2016** |
| **По РФ** | **По Мск** | **По РФ** | **По Мск** | **По РФ** | **По Мск** |
| Активы нетто | 122 | 79 | 117 | 81 | 125 | 90 |
| Чистая прибыль | 479 | 237 | 264 | 138 | 93 | 67 |
| Капитал (ф. 123) | 106 | 77 | 100 | 75 | 105 | 80 |
| Кредитный портфель | 134 | 83 | 137 | 87 | 156 | 101 |
| Просроченная задолженность в КП | 198 | 115 | 126 | 78 | 181 | 114 |
| Вклады физ. лиц | 91 | 51 | 94 | 57 | 99 | 65 |
| Вложения в ЦБ | 81 | 53 | 71 | 51 | 72 | 55 |

АО «НС Банк» в период 2015-2017 гг. не получал оценок международных рейтинговых агентств. В настоящее время банк имеет оценку отечественного рейтингового агентства «Эксперт РА» (таблица 1.3), которое вынесло следующее заключение: «АО «НС Банк» имеет низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. В настоящее время сохраняется возможность исполнения финансовых обязательств в срок и в полном объеме, однако при этом запас прочности ограничен».

Таблица 1.3 – Кредитный рейтинг АО «НС Банк»

|  |  |
| --- | --- |
| **Рейтинговое агентство** | **Показатели рейтинга и прогнозы** |
| **01.01. 2018** | **01.01. 2017** | **01.01. 2016** |
| RAEX (Эксперт РА) | ruВ+ стабильный | ruВ+ стабильный | Не присваивался |

# 2. Анализ собственных средств (капитала) АО «НС Банк»

В таблице 2.1 приведены значения показателей, образующих ресурсную базу АО «НС Банк». В 2016 году совокупный объем собственных и привлеченных средств сократился. Фактором снижения ресурсной базы стало сокращение количества привлеченных средств. В 2017 году отмечается положительная динамика ресурсной базы, обусловленная увеличением объема привлеченных средств. Масса источников собственных средств за период 2015-2017 практически не изменялась.

Рассмотрим структуру и динамику источников собственных средств АО «НС Банк» (таблица 2.2). Как отмечалось ранее, в 2015-2017 гг. объем источников собственных средств существенно не изменялся. В то же время, происходили изменения в структуре данного показателя, а именно:

* Поступательно увеличивался объем нераспределенной прибыли прошлых лет. Также отметим, что данная статья преобладает в структуре собственных средств;
* Вторая по объему статья – средства акционеров (участников) за на протяжении изучаемого периода также возрастала;
* Основным фактором снижения размера собственных средств стало значительное сокращение объема неиспользованной прибыли в 2016 году и возникновение убытка по данной статье в 2017 году.

Обратимся к анализу показателей капитала АО «НС Банк», представленных в таблице 2.3. Обратим внимание на то, что в структуре собственных средств отсутствует добавочный капитал. В целом, за 2015-2017 гг. произошло сокращение размера собственных средств.

Говоря о показателях достаточности капитала, отметим укрепление показателей достаточности каждого из видов капитала. Обратим внимание на значительный запас прочности по каждому нормативу. Таким образом, несмотря на снижение объема собственных средств (капитала), АО «НС Банк» ответственно соблюдает все требуемые нормативы.

Таблица 2.1 – Структурно-динамический анализ ресурсной базы АО «НС Банк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **01.01.2016** | **01.01.2017** | **01.01.2018** | **Изменения** |
| **Абс. знач-е, тыс. руб.** | **Уд вес,****%** | **Абс. знач-е, тыс. руб.** | **Уд вес,****%** | **Абс. знач-е, тыс. руб.** | **Уд вес,****%** | **Абсолютные, тыс. руб.** | **Относительные, %** |
| **за 2016** | **за 2017** | **за 2016** | **за 2017** |
| Источники собственных средств | 4 460 164 | 11,10 | 4 477 749 | 12,07 | 4 300 230 | 10,86 | 17 585 | -177 519 | 100,39 | 96,04 |
| Привлеченные средства | 35 722 537 | 88,90 | 32 622 561 | 87,93 | 35 291 066 | 89,14 | -3 099 976 | 2 668 505 | 91,32 | 108,18 |
| Итого | 40 182 701 | 100,00 | 37 100 310 | 100,00 | 39 591 296 | 100,00 | -3 082 391 | 2 490 986 | 92,33 | 106,71 |

Таблица 2.2 – Структурно-динамический анализ источников собственных средств АО «НС Банк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **01.01.2016** | **01.01.2017** | **01.01.2018** | **Изменения** |
| **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абсолютные, тыс. руб.** | **Относительные, %** |
| **за 2016** | **за 2017** | **за 2016** | **за 2017** |
| Средства акционеров (участников) | 1 760 000 | 39,46 | 1 760 000 | 39,31 | 1 760 000 | 40,93 | 0 | 0 | 100,00 | 100,00 |
| Собственные акции (доли), выкуп. у акционеров (участников) | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 87 500 | 2,03 | 0 | 87 500 |   |   |
| Эмиссионный доход | 17 | 0,00 |  17 | 0,00 | 17 | 0,00 | 0 | 0 | 100,00 | 100,00 |
| Резервный фонд | 111 800 | 2,51 | 134 410 | 3,00 | 134 915 | 3,14 | 22 610 | 505 | 120,22 | 100,38 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 103 302 | 2,32 | 84 753 | 1,89 | 68 281 | 1,59 | -18 549 | -16 472 | 82,04 | 80,56 |
| Переоценка основных средств и НМА, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 87 067 | 1,95 | 118 408 | 2,64 | 117 928 | 2,74 | 31 341 | -480 | 136,00 | 99,59 |
| Переоценка по выплат. долгоср. вознагр. | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0 |   |   |
| Переоценка инструм. хеджирования | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0 |   |   |
| Ден. ср-ва безвоздм. финансирования | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0 |   |   |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 1 945 830 | 43,63 | 2 370 092 | 52,93 | 2 380 145 | 55,35 | 424 262 | 10 053 | 121,80 | 100,42 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 452 148 | 10,14 | 10 069 | 0,22 | -73 556 | -1,71 | -442 079 | -83 625 | 2,23 | -730,52 |
| Всего источников собственных средств | 4 460 164 | 100,00 | 4 477 749 | 100,00 | 4 300 230 | 100,00 | 17 585 | -177 519 | 100,39 | 96,04 |

Таблица 2.3 – Динамика капитала и показателей достаточности капитала АО «НС Банк»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **01.01.16** | **01.01.17** | **01.01.18** |
| **Структура капитала****(Базель III)** | **Абс. значение,****тыс. руб.** | **В % к капиталу, всего** | **Абс. значение,****тыс. руб.** | **В % к капиталу, всего** | **Абс. значение,****тыс. руб.** | **В % к капиталу, всего** |
| Собственные средства (капитал) всего, в т.ч.: | 6 666 445 | 100,00 | 6 564 498 | 100,00 | 6 505 197 | 100,00 |
| 1.Основной капитал, в т.ч.: | 3 787 277 | 56,81 | 4 137 503 | 63,03 | 4 089 082 | 62,86 |
| 1.1. Базовый капитал | 3 787 277 | 56,81 | 4 137 503 | 63,03 | 4 089 082 | 62,86 |
| 1.2. Добавочный капитал | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 2.Дополнительный капитал | 2 879 168 | 43,19 | 2 426 995 | 36,97 | 2 416 115 | 37,14 |
| **Показатели достаточности капитала (Базель III)** | **Значение показателя, %** | **Норматив. знач-е показателя, %** | **Значение показателя, %** | **Норматив. знач-е показателя, %** | **Значение показателя, %** | **Норматив. знач-е показателя, %** |
| Показатель достаточности собственных средств (капитала) (H1.0) | 8,0 | 16,250 | 16,910 | 8,0 | 17,309 | 8,0 |
| Показатель достаточности базового капитала (H1.1) | 4,5 | 9,260 | 10,690 | 4,5 | 10,922 | 4,5 |
| Показатель достаточности основного капитала (H1.2) | 6,0 | 9,260 | 10,690 | 6,0 | 10,922 | 6,0 |

# 3. Анализ обязательств АО «НС Банк»

В таблице 3.1 приведен структурно-динамический анализ обязательств АО «НС Банк». Наибольшая доля обязательств приходится на привлеченные средства клиентов, а именно физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Это говорит о достаточно высокой степени доверия клиентов к банку, как в секторе физических, так и юридических лиц.

Отметим, что в 2016 году произошло сокращение объема активов, вызванное существенным сокращением объема средств клиентов (как физических, так и юридических лиц), а также налоговых и прочих обязательств. В 2017 году произошел прирост активов за счет увеличения объема средств клиентов, в первую очередь, юридических лиц. Факторами снижения капитала снова выступили прочие и налоговые обязательства, а также резервы на возможные потери.

Третьей по значимости статьей активов являются средства кредитных организаций, доля которой оставалась относительно стабильной. Прочие статьи активов являются несущественными. Таким образом, в изучаемом периоде АО «НС Банк» расширил свое присутствие в секторе вкладов юридических и физических лиц. Это происходило на фоне сокращения других статей обязательств.

Таблица 3.1 – Структурно-динамический анализ обязательств АО «НС Банк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **01.01.2016** | **01.01.2017** | **01.01.2018** | **Изменения** |
| **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абсолютные, тыс. руб.** | **Относительные, %** |
| **за 2016** | **за 2017** | **за 2016** | **за 2017** |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0 |   |   |
| Средства кредитных организаций | 2 266 612 | 7,25 | 4 187 832 | 14,88 | 3 601 391 | 11,62 | 1 921 220 | -586 441 | 184,76 | 86,00 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе | 28 282 336 | 90,47 | 23 205 524 | 82,45 | 26 762 994 | 86,36 | -5 076 812 | 3 557 470 | 82,05 | 115,33 |
| Вклады ФЛ, в том числе ИП | 17 509 507 | 56,01 | 15 947 318 | 56,66 | 16 443 980 | 53,06 | -1 562 189 | 496 662 | 91,08 | 103,11 |
| Средства ЮЛ | 10 772 829 | 34,46 | 7 258 206 | 25,79 | 10 319 014 | 33,30 | -3 514 623 | 3 060 808 | 67,38 | 142,17 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 887 | 0,03 | 51 391 | 0,18 | 108 360 | 0,35 | 43 504 | 56 969 | 651,59 | 210,85 |
| Выпущенные долговые обязательства | 101 501 | 0,32 | 193 143 | 0,69 | 199 263 | 0,64 | 91 642 | 6 120 | 190,29 | 103,17 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0,00 | 1 109 | 0,00 | 4 096 | 0,01 | 1 109 | 2 987 |   | 369,34 |
| Отложенное налоговое обязательство | 64 395 | 0,21 | 56 003 | 0,20 | 46 552 | 0,15 | -8 392 | -9 451 | 86,97 | 83,12 |
| Прочие обязательства | 475 491 | 1,52 | 384 025 | 1,36 | 210 567 | 0,68 | -91 466 | -173 458 | 80,76 | 54,83 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 64 151 | 0,21 | 65 785 | 0,23 | 57 613 | 0,19 | 1 634 | -8 172 | 102,55 | 87,58 |
| Всего обязательств | 31 262 373 | 100,00 | 28 144 812 | 100 | 30 990 836 | 100,00 | -3 117 561 | 2 846 024 | 90,03 | 110,11 |

# 4. Анализ активов АО «НС Банк»

Данные, представленные в таблице 4.1, позволяют оценить изменения показателей активов баланса АО «НС Банк». В структуре преобладает чистая ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги. Их доля за 2015-2017 гг. увеличилась в абсолютном и относительном выражении. Также значительную долю активов составляют инвестиции в дочерние организации. За изучаемый период также возрос объем операций на финансовом рынке. В целом можно сделать вывод о том, что портфель активов диверсифицирован.

Произведем группировку статей актива на доходоприносящие и доходонеприносящие (таблица 4.2). Масса активов, приносящих доход, значительно преобладает в общей структуре. Их рост осуществляется за счет увеличения чистой ссудной задолженности и чистых вложений в ценные бумаги. Однако на протяжении 2017 года наращение массы активов произошло за счет роста объема доходонеприносящих активов. В структуре доходонеприносящих активов преобладают средства кредитной организации в ЦБ РФ, а также основные средства, материальные запасы и нематериальные активы.

В таблице 4.3 произведен коэффициентный анализ ликвидности АО «НС Банк». Отметим, что банк выполняет все нормативные требования и сохраняет требуемый уровень ликвидности со значительным запасом прочности. Обратимся к анализу кредитного портфеля АО «НС Банк» (таблица 4.4). Как мы видим, на протяжении изучаемого периода преобладают средства физических лиц, выданные на срок свыше 3 лет. Наибольшую часть средств, выданных юридическим лицам, составляют кредиты на срок от 1 до 3 лет.

Таблица 4.1 – Структурно-динамический анализ активов АО «НС Банк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **01.01.2016** | **01.01.2017** | **01.01.2018** | **Изменения** |
| **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абсолютные, тыс. руб.** | **Относительные, %** |
| **за 2016** | **за 2017** | **за 2016** | **за 2017** |
| Денежные средства | 827 329 | 2,32 | 719 145 | 2,20 | 698 711 | 1,98 | -108 184 | -20 434 | 86,92 | 97,16 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 2 268 468 | 6,35 | 567 264 | 1,74 | 1 555 557 | 4,41 | -1 701 204 | 988 293 | 25,01 | 274,22 |
| Обязательные резервы | 177 825 | 0,50 | 172 121 | 0,53 | 183 229 | 0,52 | -5 704 | 11 108 | 96,79 | 106,45 |
| Средства кредитных организаций  | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0  | 0,00 |  0 | 0 | -  | -  |
| Средства в кредитных организациях | 290 527 | 0,81 | 194 990 | 0,60 | 260 838 | 0,74 | -95 537 | 65 848 | 67,12 | 133,77 |
| Финансовые активы, оцениваемые  | 0 | 0,00 | 1 438 | 0,00 | 0 | 0,00 | 1 438 | -1 438 |   | 0,00 |
| Чистая ссудная задолженность | 12 607 783 | 35,29 | 14 555 791 | 44,62 | 15 596 894 | 44,20 | 1 948 008 | 1 041 103 | 115,45 | 107,15 |
| Чистые вложения в ценные бумаги  | 13 178 703 | 36,89 | 11 559 830 | 35,44 | 13 415 778 | 38,01 | -1 618 873 | 1 855 948 | 87,72 | 116,06 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 4 944 856 | 13,84 | 4 805 232 | 14,73 | 4 832 816 | 13,69 | -139 624 | 27 584 | 97,18 | 100,57 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 4 978 443 | 13,94 | 3 206 985 | 9,83 | 399 356 | 1,13 | -1 771 458 | -2 807 629 | 64,42 | 12,45 |
| Требование к текущему налогу  | 1 538 | 0,00 | 587 | 0,00 | 10 641 | 0,03 | -951 | 10 054 | 38,17 | 1 812,78 |
| Отложенный налоговый актив | 7966 | 0,02 | 163 569 | 0,50 | 217 271 | 0,62 | 155 603 | 53 702 | 2 053,34 | 132,83 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 109 333 | 3,11 | 1 300 936 | 3,99 | 835 574 | 2,37 | 191 603 | -465 362 | 117,27 | 64,23 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 92400 | 0,26 | 10 988 | 0,03 | 796 709 | 2,26 | -81 412 |  785 721 | 11,89 | 7 250,72 |
| Прочие активы | 360 047 | 1,01 | 341 038 | 1,05 | 1 503 837 | 4,26 | -19 009 | 1 162 799 | 94,72 | 440,96 |
| Всего активов | 35 722 537 | 100,00 | 32 622 561 | 100,00 | 35 291 066 | 100,00 | -3 099 976 | 2 668 505 | 91,32 | 108,18 |

Таблица 4.2 – Анализ активов АО «НС Банк» по признаку доходности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **01.01.2016** | **01.01.2017** | **01.01.2018** | **Изменения** |
| **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абсолютные, тыс. руб.** | **Относительные, %** |
| **за 2016** | **за 2017** | **за 2016** | **за 2017** |
| Доходоприносящие, всего, в т.ч.: | 31 055 456 | 86,94 | 29 519 034 | 90,49 | 29 672 866 | 84,08 | -1 536 422 | 153 832 | 95,05 | 100,52 |
| Средства в кредитных организациях | 290 527 | 0,81 | 194 990 | 0,60 | 260 838 | 0,74 | -95 537 | 65 848 | 67,12 | 133,77 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0,00 | 1 438 | 0,00 | 0 | 0,00 | 1 438 | -1 438 |   | 0,00 |
| Чистая ссудная задолженность | 12 607 783 | 35,29 | 14 555 791 | 44,62 | 15 596 894 | 44,20 | 1 948 008 | 1 041 103 | 115,45 | 107,15 |
| Чистые вложения в ценные бумаги  | 13 178 703 | 36,89 | 11 559 830 | 35,44 | 13 415 778 | 38,01 | -1 618 873 | 1 855 948 | 87,72 | 116,06 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 4 978 443 | 13,94 | 3 206 985 | 9,83 | 399 356 | 1,13 | -1 771 458 | -2 807 629 | 64,42 | 12,45 |
| Доходонеприносящие, всего, в т.ч.: | 4 667 081 | 13,06 | 3 103 527 | 9,51 | 5 618 200 | 15,92 | -1 563 554 | 2 514 673 | 66,50 | 181,03 |
| Денежные средства | 827329 | 2,32 | 719145 | 2,20 | 698711 | 1,98 | -108 184 | -20 434 | 86,92 | 97,16 |
| Обязательные резервы | 177 825 | 0,50 | 172 121 | 0,53 | 183 229 | 0,52 | -5 704 | 11 108 | 96,79 | 106,45 |
| Средства кредитных орг. в ЦБ РФ | 2 268 468 | 6,35 | 567 264 | 1,74 | 1 555 557 | 4,41 | -1 701 204 | 988 293 | 25,01 | 274,22 |
| Требование по текущему налогу  | 1 538 | 0,00 | 587 | 0,00 | 10 641 | 0,03 | -951 | 10 054 | 38,17 | 1 812,78 |
| Отложенный налоговый актив | 7966 | 0,02 | 163 569 | 0,50 | 217 271 | 0,62 | 155 603 | 53 702 | 2 053,34 | 132,83 |
| Основные средства, НМА и материальные запасы | 1 109 333 | 3,11 | 1 300 936 | 3,99 | 835 574 | 2,37 | 191 603 | -465 362 | 117,27 | 64,23 |
| Долгосрочные активы для продажи | 92 400 | 0,26 | 10 988 | 0,03 | 796 709 | 2,26 | -81 412 | 785 721 | 11,89 | 7 250,72 |
| Прочие активы | 360 047 | 1,01 | 341 038 | 1,05 | 1 503 837 | 4,26 | -19 009 | 1 162 799 | 94,72 | 440,96 |
| Всего активов | 35 722 537 | 100,00 | 32 622 561 | 100,00 | 35 291 066 | 100,00 | -3 099 976 | 2 668 505 | 91,32 | 108,18 |

Таблица 4.3 – Коэффициентный анализ ликвидности АО «НС Банк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Нормативное значение** | **01.01.2016** | **01.01.2017** | **01.01.2018** |
| 1. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), % | >15,0 | 61,40 | 171,50 | 160,10 |
| 2. Норматив текущей ликвидности банка (Н3), % | >50,0 | 126,70 | 261,70 | 175,90 |
| 3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), % | ˂120,0 | 21,40 | 17,00 | 23,20 |

Таблица 4.4 – Анализ кредитного портфеля АО «НС Банк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **01.01.2016** | **01.01.2017** | **01.01.2018** | **Изменения** |
| **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абс. знач.,****тыс. руб.** | **Уд. вес,****%** | **Абсолютные, тыс. руб.** | **Относительные, %** |
| **за 2016** | **за 2017** | **за 2016** | **за 2017** |
| Кредиты физическим лицам, в т.ч.: | 17 509 507 | 60,71 | 15 947 318 | 61,26 |  16 443 980,00  |  61,99  | -1 562 189 | 496 662 | 91,08 |  103,11  |
| Сроком до 180 дней | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 51299 |  0,19  | 0 | 51 299 |   |   |
| Сроком от 181 дня до 1 года | 29 643 | 0,10 | 5 247 | 0,02 |   |  -  | -24 396 | -5 247 | 17,70 |  -  |
| Сроком от 1 года до 3 лет | 199 449 | 0,69 | 6 063 209 | 23,29 | 269940 |  1,02  | 5 863 760 | -5 793 269 | 3 039,98 |  4,45  |
| Сроком более 3 лет | 17 099 100 | 59,29 | 9 796 783 | 37,63 | 16031939 |  60,43  | -7 302 317 | 6 235 156 | 57,29 |  163,64  |
| Овердрафты и прочие средства | 35 028 | 0,12 | 8 785 | 0,03 | 11542 |  0,04  | -26 243 | 2 757 | 25,08 |  131,38  |
| Просроченная задолженность | 146 287 | 0,51 | 73 293 | 0,28 | 79258 |  0,30  | -72 994 | 5 965 | 50,10 |  108,14  |
| Кредиты юридическим лицам, в т.ч.: | 11 330 833 | 39,29 | 10 084 245 | 38,74 | 10 084 202 |  38,01  | -1 246 588 | -43 | 89,00 |  100,00  |
| Сроком до 180 дней | 19 465 | 0,07 | 557 711 | 2,14 | 1 807 974 |  6,82  | 538 246 | 1 250 263 | 2 865,20 |  324,18  |
| Сроком от 181 дня до 1 года | 1903516 | 6,60 | 1 609 538 | 6,18 | 487 171 |  1,84  | -293 978 | -1 122 367 | 84,56 |  30,27  |
| Сроком от 1 года до 3 лет | 8 505 955 | 29,49 | 5 609 621 | 21,55 | 5 197 701 |  19,59  | -2 896 334 | -411 920 | 65,95 |  92,66  |
| Сроком более 3 лет | 460 092 | 1,60 | 1 597 389 | 6,14 | 2 360 049 |  8,90  | 1 137 297 | 762 660 | 347,19 |  147,74  |
| Овердрафты  | 6187 | 0,02 | 0 | 0,00 | 0 |  -  | -6 187 | 0 | 0,00 |   |
| Просроченная задолженность | 435618 | 1,51 | 709 986 | 2,73 | 231 307 |  0,87  | 274 368 | -478 679 | 162,98 |  32,58  |
| Итого | 28 840 340 | 100,00 | 26 031 563 | 100,00 | 26 528 182 |  100,00  | -2 808 777 | 496 619 | 90,26 |  101,91  |

# 5. Анализ финансового результата АО «НС Банк»

Несмотря на устойчивые позиции банка на рынке, АО «НС Банк» демонстрирует финансовые результаты, выражающиеся в виде низкого уровня прибыли и убытка. Для проведения анализа, обратимся к таблице 5.1, содержащей сведения о показателях первого раздела отчета о финансовых результатах АО «НС Банк».

В 2015-2017 гг. наиболее доходными статьями деятельности НС-Банка стали чистые процентные доходы, а также доходы от операций с иностранной валютой.

По итогам 2016 года наблюдается существенное сокращение итогового показателя прибыли за отчетный период. Это было обусловлено:

* Сокращением чистых процентных доходов и чистых комиссионных доходов;
* Увеличением резервов на возможные потери по ссудам;
* Убытками от переоценки иностранной валюты.

В 2017 году банк получил итоговый финансовый результат в виде убытка. Основными факторами снижения прибыли стали:

* Сокращение процентных доходов от вложений в ценные бумаги;
* Убытки от операций с финансовыми активами;
* Убытки от переоценки иностранной валюты.

Обратимся к таблице 5.2, где содержатся сведения о коэффициентах рентабельности активов и капитала. Рентабельность является одним из основных факторов, определяющих эффективность деятельности любой коммерческой организации, и банковский сектор не является исключением. В силу ранее описанных «падений» в уровне прибыли, показатели рентабельности демонстрируют неоднородную динамику по периодам. Отметим, что рентабельность активов и рентабельность капитала демонстрируют значения ниже, чем по однородным группам (частные банки с капиталом свыше 1 млрд рублей, а также средние и малые банки, расположенные в Москве).

Таблица 5.1 – Анализ прибылей и убытков АО «НС Банк»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Данные за отчетный период** | **Абсолют. изм., тыс. руб.** |
| **01.01.2016** | **01.01.2017** | **01.01.2018** | **за 2016** | **за 2017** |
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 3 330 238 | 2501500 | 2 544 034 | -828 738 | 42 534 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 39 083 | 22 604 | 198 945 | -16 479 | 176 341 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО | 2 317 859 | 1 725 431 | 1750528 | -592 428 | 25 097 |
| от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| от вложений в ценные бумаги | 973 296 | 753465 | 594 561 | -219 831 | -158 904 |
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 2 602 165 | 1 984 534 | 1481595 | -617 631 | -502 939 |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 242 262 | 204 383 | 74 231 | -37 879 | -130 152 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся КО | 2 347 606 | 1 774 194 | 1 402 026 | -573 412 | -372 168 |
| по выпущенным долговым обязательствам | 12 297 | 5 957 | 5 338 | -6 340 | -619 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 728 073 | 516 966 | 1 062 439 | -211 107 | 545 473 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -546 752 | 270 007 | 639 627 | 816 759 | 369 620 |
| изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -49 457 | -32 783 | 25 007 | 16 674 | 57 790 |
| Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери | 181 321 | 786 973 | 1 702 066 | 605 652 | 915 093 |
| Чистые доходы от операций с фин.акт., оцениваем. по справед. ст-ти через прибыль или убыток | 5 217 | 210967 | 12 260 | 205 750 | -198 707 |
| Чистые доходы от операций с фин.акт., оцениваем. по справед. ст-ти через прибыль или убыток | 0 | 83 | -4 804 | 83 | -4 887 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 368 408 | 118 155 | 73 181 | -250 253 | -44 974 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | -3714 | 2 018 | -2 276 | 5 732 | -4 294 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -212 905 | 1 544 127 | 226 283 | 1 757 032 | -1 317 844 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 634000 | -1 079 902 | -51 108 | -1 713 902 | 1 028 794 |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 13 418 | 2 838 | 496 | -10 580 | -2 342 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 1 086 659 | 0 | 1 086 659 | -1 086 659 |
| Комиссионные доходы | 388 435 | 369 103 | 355 279 | -19 332 | -13 824 |
| Комиссионные расходы | 37 767 | 27 680 | 24 456 | -10 087 | -3 224 |
| Изменение резерва на возможные потери по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи | -111 537 | 0 | 0 | 111 537 | 0 |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 63 317 | 1 113 | 0 | -62 204 | -1 113 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 201 750 | -372 144 | 11 632 | -573 894 | 383 776 |
| Прочие операционные доходы | 93 195 | 48 870 | 67 374 | -44 325 | 18 504 |
| Чистые доходы (расходы) | 1 583 138 | 2 691 189 | 2 365 927 | 1 108 051 | -325 262 |
| Операционные расходы | 1 209 887 | 2 595 902 | 2427343 | 1 386 015 | -168 559 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 373 251 | 95 287 | -61 416 | -277 964 | -156 703 |
| Возмещение (расход) по налогам | -78 897 | 85 218 | 12140 | 164 115 | -73 078 |
| Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 452 148 | 11 133 | -69 191 | -441 015 | -80 324 |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 0 | -1064 | -4365 | -1 064 | -3 301 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 452148 | 10069 | -73556 | -442 079 | -83 625 |

Таблица 5.2 – Показатели рентабельности АО «НС Банк»

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатель** | **Значение показателей, %** |
| **За 2016** | **За 2017** |
| *АО «НС Банк»* |
| Рентабельность активов, % | 0,03 | -0,22 |
| Рентабельность капитала (Базель III), % | 0,15 | 1,13 |
| *Частные банки с капиталом более 1 млрд рублей* |
| Рентабельность активов, % | 0,40 | 1,40 |
| Рентабельность капитала (Базель III), % | 3,30 | 10,90 |
| *Средние и малые банки Московского региона* |
| Рентабельность активов, % | 0,40 | 1,20 |
| Рентабельность капитала (Базель III), % | 1,60 | 4,50 |

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. ФЗ от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document /cons\_doc\_LAW\_5842/c7548d782a3b82489ce38229b8a2fe7dfeba259/, дата обращения – 10.11.2018.
2. Уроки банковской аналитики. Электронный ресурс. Режим доступа: https://bankir.ru/publikacii/20060602/yroki-bankovskoi-analitiki-ili-laquoanalitika-s-nylyaraquo-prodoljenie-1373609/, дата обращения – 03.12.2018.
3. НС-Банк - финансовые показатели (кредитный портфель). Электронный ресурс. Режим доступа: https://www.bankodrom.ru/bank/ns-bank/finansovye-pokazateli/kreditnyj-portfel/, дата обращения – 03.12.2018.
4. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2017 год – Издания Банка России. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/ Document/File/49748/bsr\_2017.pdf, дата обращения – 25.10.2018.
5. Информация по кредитным организациям – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НС БАНК» Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru /credit/coinfo.asp?id=450000036, дата обращения – 10.10.2018.
6. «НС Банк» - Банки.ру. Электронный ресурс. Режим доступа: https://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK\_ID=12374&IS\_SHOW\_GROUP=0&IS\_SHOW\_LIABILITIES=0&date1=2016-01-01&date2=2015-12-01, дата обращения – 10.11.2018.