

Ибраимов М.

**АНАЛИЗ ПОЗИЦИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
НА БАНКОВСКОМ РЫНКЕ**

M. Ibraimov

**ANALYSIS OF THE POSITIONING OF THE COMMERCIAL
BANK IN THE BANKING MARKET**

УДК:336.71/2 (576.2)

В рамках данной статьи дан анализ активов и пассивов банка, выявлена их динамика развития, выявлен показатель доли собственного капитала в совокупных пассивах банка, выявлены причины изменения объема собственного капитала, рассчитан показатель достаточности капитала.

In this article, an analysis of the assets and liabilities of the bank, revealed their development dynamics, the indexes of the proportion of equity in total liabilities of the bank, the causes of changes in the volume of equity, calculated capital adequacy.

ОАО «РСК Банк» был основан в 1996 году и к настоящему этапу развития он сложился как современный, активно развивающийся банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов и предоставляющий широкий спектр банковских услуг.

Исследуемый банк является одним из первых банков начавший в 1997 году реализацию проекта по внедрению системы безналичных расчетов в системе пластиковых карт «Алай Кард».

На сегодняшний день ОАО «РСК Банк» прочно удерживает доминирующие позиции на рынке пластиковых карт, расширяя и совершенствуя спектр услуг, оказываемых держателям пластиковых карт «Алай Кард».

В 2000 году введена в действие и в 2011 году модернизирована система по осуществлению денежных переводов в национальной валюте «Кыргыз Трансфер». Кроме того, на сегодняшний день ОАО «РСК Банк» наряду с традиционными переводами SWIFT, предоставляет переводные услуги без открытия счета в более 100 странах мира по системам: «Золотая Корона», «Быстрая Почта», «Money Gram», «Юнистрим», «Migom», «Western Union» и «Лидер» и «Contact».

ОАО «РСК Банк» является в течение десяти лет агентом по продаже дорожных чеков Компании American Express.

РСК Банку отведена роль основного банка - агента, представляющего банковские интересы Кыргызской Республики, так как

-% держателем акций является Правительство Кыргызской Республики. Также этой роли поспособствовало включение ОАО «РСК» в состав Межбанковского объединения в рамках Шанхайской организации сотрудничества. Вхождение в межбанковскую систему ШОС, куда вошли представители таких стран как Китай, Россия, Узбекистан, Таджикистан, Казахстан и Кыргызстан, открыло для ОАО «РСК Банк» возможность для еще более динамичного роста.

Анализ активов ОАО «РСК Банк» показывает, что наибольший удельный вес в активе баланса занимает статья «Кредиты и прочие ссуды». Объем предоставленных займов на 01.01.09г. составил 8371670 тыс.сом. или 79,31%, на 01.01.10г. - 8470935 тыс.сом. или 75,62% , на 01.01.11г. - 8740674 тыс.сом. или 64,99%.¹

Несмотря на то, что абсолютная величина выросла, удельный вес снизился. Причиной этому послужило то, что величины других статей росли более быстрыми темпами.

Так, например, в 2009 г. наибольшим темпом роста обладают: Прочие активы - 232%; Счета в Национальном банке КР - 125%.

В 2010 г. - Корреспондентские счета в кредитных организациях - 405%; Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями - 162%; Прочие активы - 232%; Счета в Национальном банке КР - 125%.

В 2011г. - Корреспондентские счета в кредитных организациях - 405%; Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями - 162%. (рисунок 1)

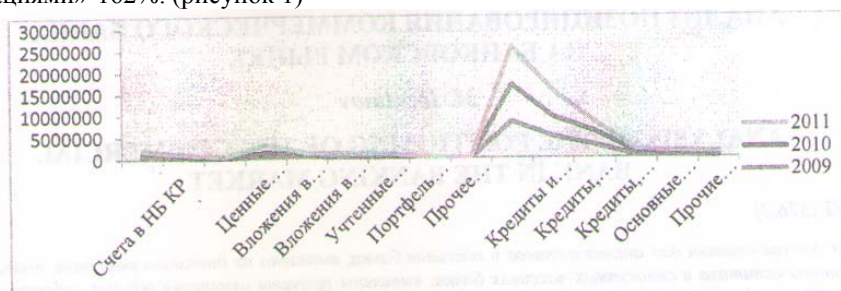


Рис. 1. Динамика активов «РСК Банк»

¹ Годовые отчеты ЗАО «БТА Банк» за 2009, 2010 и 2011гг.

Анализ пассивной части баланса показывает, что основной удельный вес в пассиве «РСК Банк» принадлежит статье «Средства клиентов», которая на 01.01.09 составляет 8587653 тыс. сом или на 81,36%, на 01.01.10- 7190123 тыс.сом или 64,19% на 01.01.11- 10330099 тыс.сом или 76,81% от общего объема баланса. Несмотря на то, что абсолютная величина данной статьи растет, ее удельный вес в пассиве снижается. Причиной этому является то, что другие статьи растут большими темпами.

Наибольший темп прироста за 2009-2011 гг. имеет статья «Кредиты, депозиты, полученные от НБ КР»-1458%. На 01.01.09 г. величина статьи составляла 100000 тыс. сом или 1% на 01.01.10 г ее объем увеличился до 1558000 тыс.сом и составил почти 14%, а на 01.01.11 г. понизился и составил 260000 тыс.сом или 2% от общей величины пассивов. Резкий рост данной статьи может свидетельствовать о том, что в 2011 году банк имел проблемы с ликвидностью, и для ее поддержания обратился к данной форме заимствований.²

Высокими темпами роста также обладает статья «Прочие пассивы»-105%. Рост величины данной статьи нельзя оценить положительно.

За 2009-2011 гг. высокими темпами роста обладает статья «Резервы на возможные потери» - 148%. На 01.01.09 г. ее величина составила 114488 тыс.сом или 1% на 01.01.10 г. – 175528 тыс.сом или 1,6%, на 01.01.11 г. – 434866 тыс.сом или 3,23%. Это говорит о росте рискованных активов, под которые создаются резервы, что с одной стороны, приносит банку повышенные риски, а с другой – доходы (рисунок 2).

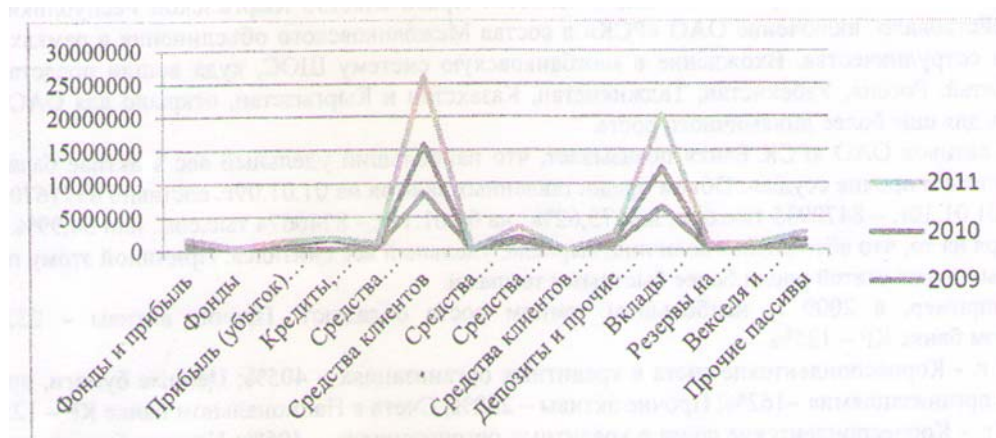


Рис. 2. Динамика пассивов «РСК Банк»

Анализируемый банк имел возрастающую динамику. Важным для оценки банка является показатель доли собственного капитала (см. таблицу 1). собственного капитала в совокупных пассивах банка.

Таблица 1

Собственные и привлеченные средства «РСК Банк»

Показатель	01.01.09 г., тыс.сом.	01.01.10г., тыс.сом.	Темп прироста %	01.01.11 г., тыс.сом.	Темп прироста %
Совокупные пассивы (валюта баланса), из них	10555144	11201462	6,12	13449256	20,07
Собственный капитал	698711	1574728	125,38	1718522	9,13
Удельный вес собственного капитала в пассивах, %	6,62	14,06		12,78	
Привлеченный капитал	9856433	9626734	-2,33	11730734	21,86

Как видно из таблицы, доля собственного капитала в валюте баланса в целом выросла, причиной этому является увеличение объема собственного капитала более высокими темпами, чем увеличение объема валюты баланса. Данное обстоятельство свидетельствует о повышении надежности банка.

Более наглядно изменение доли собственного капитала в валюте баланса анализируемого банка демонстрирует рисунок 2.

² Годовые отчеты ЗАО «БТА Банк» за 2009, 2010 и 2011 гг.

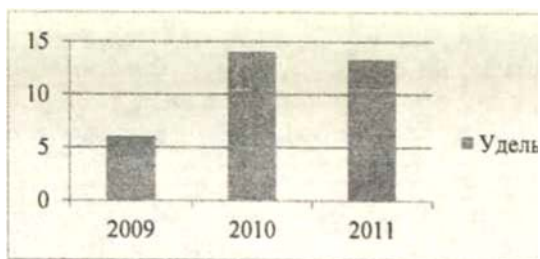


Рис. 3. Динамика удельного веса собственного капитала «РСК Банк»

Для выявления причин изменения объема собственного капитала анализируемого банка необходимо исследовать его состав и структуру.

Таблица 2

Структура собственного капитала «РСК Банк»

Статьи	01.01.2009г.		01.01.2010 г.		01.01.2011г.	
	тыс.сом	%	тыс.сом.	%	тыс.сом.	%
Уставный капитал	340000	48,66	406240	25,80	406240	23,64
Добавочный капитал, в т.ч.	61034	8,74	619128	39,32	675854	39,33
Эмиссионный доход	0	0,00	503760	31,99	503760	29,31
Прирост стоимости имущества	61034	8,74	124589	7,91	161962	9,42
Резервный капитал	24000	3,43	24000	1,52	24000	1,40
Нераспределенная прибыль	0	0,00	493895	31,36	558528	32,50
Прибыль текущего и прошлого периодов	273677	39,17	31465	2,00	53900	3.14
Прочее	0	0	0	0	0	0
Итого собственного капитала	698711	100	1574728	100	1718522	100

Как видно из таблицы 2. основную часть собственного капитала анализируемого банка составляют уставный фонд, добавочный капитал и нераспределенная прибыль. За анализируемые периоды наблюдается рост, как абсолютной величины нераспределенной прибыли, так и ее доли в объеме собственного капитала. Этот факт позитивно характеризует управление банка, банк считается эффективно работающим.

Также наблюдается рост величины эмиссионного дохода и его удельного веса, что также позитивно характеризует банк.

Для того, чтобы выяснить, какие статьи оказали наибольшее влияние на изменение величины собственного капитала, составим следующую таблицу (см. таблицу 3).

Таблица 3

Динамика собственного капитала «РСК Банк»

Статьи	01.01.09г.	01.01.10г.	Темпы прироста, %	01.01.11г.	Темпы прироста %
Уставный капитал	340000	406240	19,48	406240	0,00
Добавочный капитал, в т.ч.	61034	619128	914,40	675854	9,16
Эмиссионный доход	0	503760	-	503760	0,00
Прирост стоимости имущества	61034	124589	104,13	161962	30,00
Резервный капитал	24000	24000	0,00	24000	0,00
Нераспределенная прибыль	0	493895	-	558528	13,09
Прибыль текущего и прошлого периодов	273677	31465	-88,50	53900	71,30
Итого собственного капитала	698711	1574728	125,38	1718522	9,13

Так, наибольшее влияние на изменение объема собственного капитала банка, а именно на его рост, оказало увеличение объема статей «Добавочный капитал» и «Нераспределенная прибыль». Так, за 2009-2011гг. темпы прироста статьи «Добавочный капитал» составили 914%. Увеличение добавочного капитала произошло главным образом за счет увеличения эмиссионного дохода, что положительно характеризует деятельность банка.

За 2009-2011гг. высокими темпами прироста обладает статья «Прибыль текущего и прошлого периодов» - 71,30%, что также является положительной характеристикой деятельности банка.

Важным показателем, характеризующим способность банка выполнять банковские операции на рынке, является достаточность капитала. Это относительный показатель, который показывает, какой объем собственного капитала приходится на 1 сом. размещенных на рынке рискованных активов. Достаточность капитала можно рассчитать по формуле:

$$K_g = \frac{СК}{\text{Активы рисковые}}$$

Активы рисковые (работающие активы) - это активы, обеспечивающие банку получение дохода - кредитные вложения, средства на счетах НОСТРО, вложения в ценные бумаги, размещение средств в других банках, инвестиционные активы.

Составим таблицу, отражающую показатель достаточности собственного капитала за анализируемые периоды (см. таблицу 3).

Таблица 4

Достаточность собственного капитала «РСК Банк»

Показатель	01.01.2009 г.	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.
Собственный капитал (тыс.сом)	698711	1574728	1718522
Активы, взвешенные по степени риска (Ar) (тыс.сом.)	9253554	9646387	11294439
Коэффициент достаточности капитала (Кд.%)	10,55	16,32	15,22

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод о том, показатель достаточности капитала в целом имеет положительную динамику. Для этого изобразим данные показателя графически (рисунок 3).

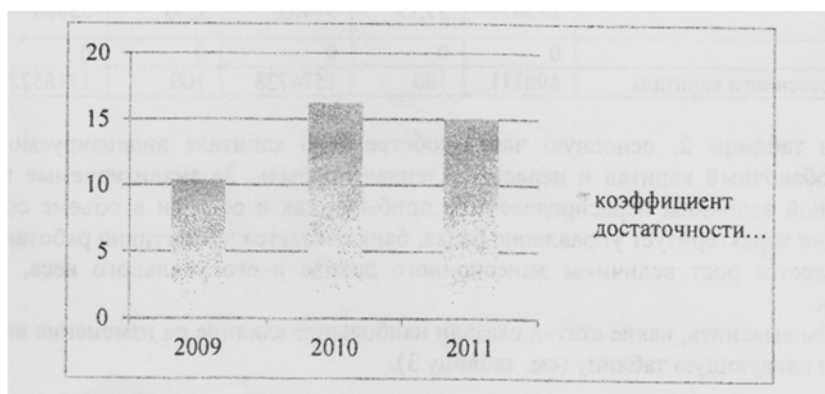


Рис. 2. Динамика достаточности собственного капитала «РСК Банк»

В результате можно сделать вывод о том, что и объем собственного капитала банка, и показатель достаточности капитала имеют положительную динамику в течение анализируемых периодов. Это говорит о том, что ОАО наращивает собственный капитал более высокими темпами, чем рисковые активы. Этот факт положительно позиционирует банка на банковском рынке.

Список источников:

1. Семенова И. Оценка финансового положения банка на основе баланса// Аудитор. № 6. 2006.
2. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в КБ. - М.: Финансы и статистика, 2000.
3. Экономический анализ деятельности банка. -М.. 2003.
4. www.rsk.kg/ru/about/

Рецензент: д.э.н., профессор Джумабаев К.Ж.