

*Здешинская А.*

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ  
(на примере ОАО «Халык Банк Кыргызстан»)**

*Zdeshinskaya A.*

**ANALYSIS OF ENTERPRISE FINANCIAL STATE  
(for example JSC «Halyk Bank Kyrgyzstan»)**

УДК:336.89(002)

*В рамках данной статьи раскрыты показатели финансового состояния банка, в частности, проанализировано состояние коммерческого банка ОАО «Халык Банк Кыргызстан», и сделаны выводы на основе проделанной работы.*

*Within the framework of this article revealed indicators of the Bank's financial status, inter alia, analysed the State commercial bank JSC "Halyk Bank Kyrgyzstan", and conclusions are made on the basis of the work done.*

В банках решению вопросов, касающихся оценки финансового состояния, выбору показателей и инструментов ее проведения, менеджерами разных уровней уделяется значительное внимание, но происходит это в основном в рамках реализации отдельных видов управления: активами, пассивами, капиталом, рисками, где каждая группа менеджеров несет ответственность за эффективное ведение дел на своем участке работ. Такая организация анализа позволяет рассредоточить риски связанные с управлением. Уровень финансового состояния банка в целом оценивается лишь на основе анализа его финансовой отчетности, а также информации, содержащейся в различных унифицированных отчетах о деятельности банков, разрабатываемых государственными ведомствами и рассылаемых банкам, надзор за которыми осуществляется на государственном уровне. Эти отчеты содержат сведения об активах каждого банка, его обязательствах, капитале, доходах и расходах за текущий квартал и три предыдущих года, другую информацию.

Целью же анализа финансового состояния являются оценки текущего и перспективного финансового состояния банка, возможности и целесообразности темпов развития банка с позиций их финансового обеспечения, а также выявления доступных источников финансовых ресурсов и оценки возможности и целесообразности их мобилизации.

Задачи анализа финансового состояния банка определяются целью проведения такого рода анализа. Задачи анализа основываются на целях потенциальных пользователей информации, которых можно разделить на две категории: внутренние (клиенты, вкладчики, кредиторы банка, акционеры, органы управления банком, банковский персонал) и внешние (Национальный банк, органы банковского надзора, потенциальные вкладчики).

Внешний аудит проводится по заказу внешних пользователей и включает в себя, в основном, оценку соблюдения обязательных нормативов, установленных НБКР, а также рейтинговые и прочие оценки

деятельности банка. Но необходимо отметить, что данные внешнего аудита не позволяют с достаточной степенью достоверности дать объективную оценку развития конкретного банка и банковской системы региона в целом.

Внутренний же аудит предполагает полный детализированный анализ финансового состояния банка.

Таким образом, финансовое состояние коммерческого банка представляет собой обобщающую, комплексную характеристику его деятельности. Параметры этого состояния не являются постоянной величиной, а непрерывно меняются. Одна их часть оценивает финансовое положение банка с позиций его краткосрочной перспективы (посредством анализа соответствующих финансовых коэффициентов - краткосрочной ликвидности, платежеспособности), другая - с позиций средне- и долгосрочного развития, определяемого структурой источников средств банка (собственного и заемного капитала), необходимых ему для осуществления эффективной деятельности в настоящем и будущем, а также качеством их размещения. Отдельные показатели, например, собственный капитал банка, накопленный им за время своего функционирования оценивают финансовое состояние одновременно и ретроспективных позиций. Следовательно, финансовое состояние банка определяется общим уровнем эффективности управления его активами и пассивами (как балансовыми, так и забалансовыми), скоординированностью управления ими и отражаются в основных показателях, характеризующих это состояние.

Чтобы получить представление о реальном финансовом состоянии предприятия, оценить всю финансовую деятельность этого же предприятия, а также рассмотреть его состояние на конкретном отечественном предприятии.

Для анализа автором был выбран ОАО «Халык Банк Кыргызстан». Открытое акционерное общество «Халык Банк Кыргызстан» является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Кыргызской Республике с 1999 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 044 и 044/1. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий и т.д.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на территории Кыргызской Республики работали семь филиалов Банка. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» имеет лицензию на предоставление услуг по приему депозитов, кредитованию, проведению валютных операций и является успешным Банком в сфере предоставления банковских (финансовых) услуг населению, организациям и предприятиям, неправительственным учреждениям.

За 14 лет активной работы компания ОАО «Халык Банк Кыргызстан» зарекомендовала себя как самый надежный и верный партнер.

Проанализируем финансовые результаты данного предприятия. На протяжении 2011 года Банк продолжал работать в том же интенсивном режиме, предлагая полный спектр банковских услуг и смог достичь поставленных целей.

Взвешенная политика и эффективная работа Банка позволили по итогам 2011 года получить чистую прибыль в размере 65,3 млн. сом. Активы составили 2,1 млрд. сом. Собственный капитал ОАО «Халык Банк Кыргызстан» составил 871,6 млн. сом. В 2011 году Банк осуществил выплату акционеру дивидендов в размере прибыли, полученной по итогам деятельности за 2010 год.

В целях регулирования деятельности коммерческих банков Национальным банком Кыргызской Республики установлены обязательные для выполнения экономические нормативы. В их число включаются нормы, обеспечивающие экономическую стабильность кредитных институтов за счет поддержания минимального размера и достаточности капитала банка, его ликвидности и платежеспособности, а также регулирования риска при совершении тех или иных банковских операций.

В отчетном периоде Банком выполнялись все экономические нормативы и требования действующего законодательства Кыргызской Республики.

В 2011 году ОАО «Халык Банк Кыргызстан» осуществлял свою деятельность в рамках стратегии, определенной акционерами Банка. Работа Банка, как и прежде, была направлена на повышение качества обслуживания клиентов, расширение спектра оказываемых услуг, а также на снижение рисков и поддержание качества кредитного портфеля на высоком уровне.

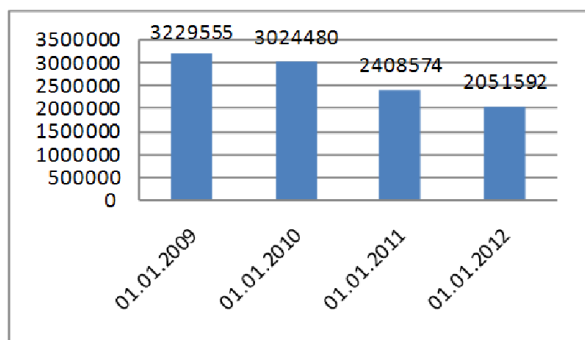


Рис 1. Активы тыс. сом

Снижение активной части баланса Банка произошло в основном за счет сокращения кредитного портфеля и инвестиций в ценные бумаги, которые в структуре активов занимают наибольший удельный вес.

Медленное восстановление экономики республики в 2011 году, низкий уровень активности клиентов не позволили Банку увеличить кредитный портфель, который по состоянию на 1 января 2012 года составил 1 194 млн. сом. По сравнению с началом отчетного года кредитный портфель снизился на 97,3 млн. сом или на 7,5%, а инвестиции в ценные бумаги снизились на 167,4 млн. сом или на 66,6%.

Следует отметить, что финансовые результаты деятельности Банка за 2011 год снизились по сравнению с 2010 годом. За 2011 год Банк получил прибыль в размере 65 350 тыс. сом, тогда как за 2010 год прибыль составила 74 002 тыс. сом. Уменьшение прибыли произошло в основном за счет кредитного портфеля, что обусловило сокращение процентных доходов. Финансовые результаты деятельности Банка за 2009 год снизились по сравнению с 2008 годом. За 2009 год Банк получил прибыль в размере 92 952,2 тыс. сом, тогда как за 2008 год прибыль составила 129 056,1 тыс. сом. Уменьшение прибыли произошло в основном за счет роста непроцентных расходов Банка (по формированию РППУ по кредитному портфелю в связи с ухудшением его качества).

Таблица 1.

Финансовые результаты деятельности ОАО «Халык Банк Кыргызстан» за 2010-2011 гг.

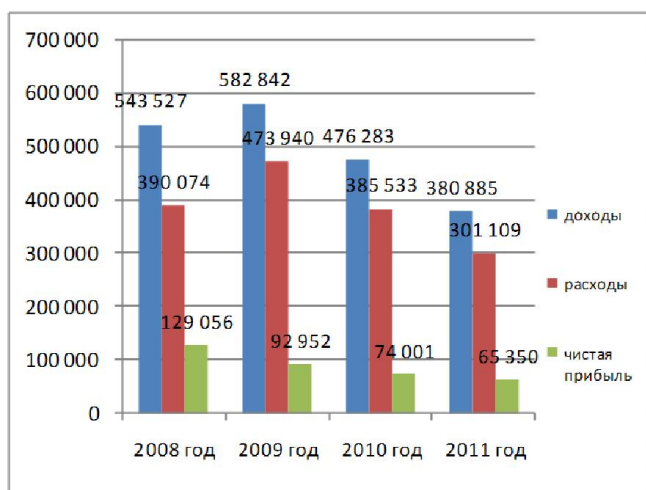
Наименование	Факт за 2011 тыс. сом	Факт за 2010 тыс. сом	Отклонение	
			тыс. сом	%%
Процентные доходы	256 630,0	344 434,0	-87 803,9	-25,5
Непроцентные доходы	124 255,5	131 849,6	-7 594,1	-5,8
<b>Всего: доходы</b>	<b>380 885,5</b>	<b>476 283,5</b>	<b>-95 398,0</b>	<b>-20,0</b>
Процентные расходы	62 625,6	124 252,1	-61 626,46	-49,6
Непроцентные расходы	238 483,5	261 281,2	-22 797,65	-8,7
<b>Всего: расходы</b>	<b>301 109,2</b>	<b>385 533,3</b>	<b>-84 424,1</b>	<b>-21,9</b>
Прибыль (убытки) до вычета налога на прибыль	79 776,4	90 750,3	-10 973,9	-12,1
Налог на прибыль	14 426,1	16 748,4	-2 322,3	-13,9
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>65 350,3</b>	<b>74 001,9</b>	<b>-8 651,6</b>	<b>-11,7</b>

Таблица 2.

Финансовые результаты деятельности ОАО «Халык Банк Кыргызстан» за 2008-2009 г.г.

Наименование	Факт за 2009 тыс. сом	Факт за 2008 тыс. сом	Отклонение	
			тыс. сом	%
Процентные доходы	474 022	432 619	41 403	9,6
Непроцентные доходы	108 820	101 908	6 912	6,8
<b>Всего: доходы</b>	<b>582 842</b>	<b>543 527</b>	<b>48 315</b>	<b>9,0</b>
Процентные расходы	180 884	173 742	7 142	4,1
Непроцентные расходы	293 056	216 332	76 724	35,5
<b>Всего: расходы</b>	<b>473 940</b>	<b>390 074</b>	<b>83 866</b>	<b>21,5</b>
Прибыль (убытки) до вычета налога на прибыль	108 902	144 453	-35 551	-24,6
Налог на прибыль	15 950	15 397	553	3,6
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>92 952</b>	<b>129 056</b>	<b>-36 104</b>	<b>-28,0</b>

Рис.2 Финансовые результаты деятельности банка за 2011-2008гг.



По состоянию на 1 января 2012 года основная доля кредитного портфеля приходилась на розничные кредиты – 43,3% (в т.ч. ипотечные и потребительские кредиты), кредитование субъектов МСБ – 39,0% и кредиты, предоставленные корпоративным клиентам – 17,7%.

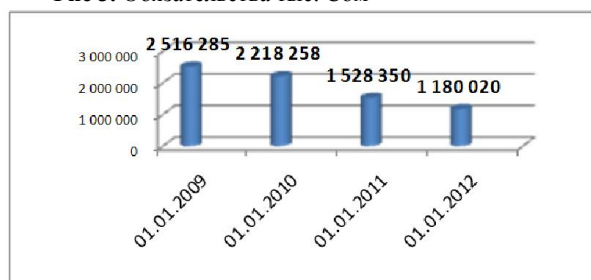
Как и прежде в своей кредитной политике Банк ориентируется на кредитование предприятий и организаций различных отраслей экономики, придерживаясь принципов диверсификации вложений денежных средств, минимизации кредитных рисков и получения стабильного дохода, не зависящего от складывающейся конъюнктуры в отдельных отраслях экономики Республики.

По состоянию на 01.01.2012 г. остаток по статье «Счета клиентов» составил 896,4 млн. сом, или 75,9% от общего объема обязательств. За 2011 год этот показатель снизился на 10,8% или на 108,5 млн. сом.

Величина собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2012 года составила 871,6 млн. сом. Доля

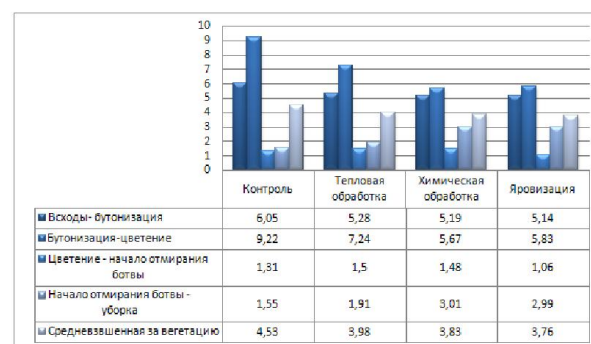
капитала в структуре пассивов Банка увеличилась до 42,5% (увеличение на 6,0 процентных пункта).

Рис 3. Обязательства тыс. Сом



Уставный капитал ОАО «Халык Банк Кыргызстан» за отчетный период не изменился и составляет 534,2 млн.

Рис 4. Капитал, тыс. Сом



По итогам 2011 года чистая прибыль Банка после налогообложения составила 65,3 млн. сом. Возвратность на активы составила 3,0%, возвратность на капитал – 7,6%. В среднем по банковской системе эти показатели составили 3,0% и 17,7%, соответственно.

Особое значение для стабильной деятельности предприятия имеет скорость движения денежных средств. Одним из основных условий финансового благополучия предприятия является приток денежных средств, обеспечивающий покрытие его текущих обязательств.

В результате анализа финансового состояния ОАО «Халык Банк Кыргызстан» можно сделать следующие выводы. Можно отметить высокий уровень рисков, присущий всей кыргызской экономике и ее банковскому сектору, а также высокую степень концентрации бизнеса банка на отдельных контрагентах и повышенную долю заемных средств в капитализации. В числе положительных характеристик Банка - наличие опытного менеджмента, благодаря которому банк занял позиции, позволяющие ему развивать свой бизнес в условиях роста национальной экономики.

Следует ожидать, что рост экономики и прогнозируемое улучшение макроэкономической стабильности благоприятным образом повлияют на деятельность Халык Банка. За последнее время банк расширил свою коммерческую сеть, увеличил спектр предлагаемых финансовых услуг и нанял новый

персонал для работы на таких ключевых направлениях, как обслуживание физических лиц и инвестиционная деятельность, информационные технологии и управление рисками.

В то же время, подобно другим банкам частного сектора, он контролирует относительно небольшую (менее 5 %) рыночную долю совокупных банковских активов в системе, где доминируют государственные банки, в частности Нацбанк. Активы и депозиты банка отличаются высокой степенью концентрации

Произошло укрепление баланса банка, прибыльность основных видов деятельности повысилась благодаря увеличению объемов ссудных операций по более выгодным ставкам, росту комиссионных доходов, а также благоприятным

внешним условиям деятельности. Вместе с тем сдерживающее влияние на прибыльность оказывали высокие расходы на расширение филиальной сети банка и вложения в развитие информационных технологий.

#### Список использованной литературы

1. Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете». Б., 2002.
2. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 528 с.
3. Экономический анализ деятельности банка. -М., 2003.
4. Семенова И. Оценка финансового положения банка на основе баланса// Аудитор. № 6. 2006.

Рецензент: к.э.н., доцент Ормонов Н.А.