

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/24156>

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Банковское дело

Оглавление

2. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ЧАСТИ БУХГАЛЕТРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 2

2.1. Диагностика финансового положения коммерческого банка на основе его отчетности 2

2.2. Оценка эффективности принятия решений на основе анализ отчетности коммерческого банка 26

Список литературы 34

2. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ЧАСТИ БУХГАЛЕТРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Диагностика финансового положения коммерческого банка на основе его отчетности

ПАО «ПАО «АК БАРС» БАНК» БАНК является юридическим лицом, с организационно-правовой формой акционерного общества.

Основной вид деятельности ПАО «АК БАРС» БАНК оказание финансовых услуг: кредитование, депозиты, инвестиционные вложения, работа с ценными бумагами, драгоценными металлами и т.д.

ПАО «АК БАРС» БАНК зарегистрирован в 1993 году и по сегодняшний день осуществляет эффективную деятельность, что подтверждается развитием филиальной сети ПАО «АК БАРС» БАНК и его рейтингом среди коммерческих банков.

На начало 2017 года в ПАО «АК БАРС» БАНК обслуживается порядка 3,1 млн. человек и более 67 тыс. организаций.

Юридический адрес головного офиса ПАО «АК БАРС» БАНК: Республика Татарстан, город Казань, ул. Декабристов, д. 1

На начало 2018 года ПАО «АК БАРС» БАНК имеет развитую филиальную сеть по территории РФ: 5 филиалов в крупнейших городах РФ, более 150 дополнительных офисов.

У ПАО «АК БАРС» БАНК на осуществление всех видов деятельности имеется лицензии, которые выданы ЦБ РФ. Основной является лицензия на осуществление банковских операций № 2590 выдана 12.08.2015 года.

На 01.03.2018 филиальная сеть «ПАО «АК БАРС» БАНК» Банка насчитывает 5 филиалов в крупных городах России, 142 дополнительных офиса, 22 операционных касс, 88 операционных офисов.

Миссия и ценности:

Сегодня и всегда мы создаем возможности для достижения целей нашими клиентами и партнёрами.

Мы действуем проактивно и всегда предоставляем множество различных возможностей для развития бизнеса и приумножения капитала партнеров и клиентов. Мы делаем все возможное, чтобы предвосхищать ожидания клиентов, партнеров и сотрудников. Мы нацелены на обеспечение эффективности деятельности не только Банка, но и своих клиентов и партнеров, используя современные и надежные банковские технологии.

Видение:

Банк, который постоянно стремится к лучшему вместе с клиентами и партнерами.

Мы понимаем, что для клиента важно как доверие к самой кредитной организации, так и возможность пользоваться современными финансовыми продуктами, которые не уступают продуктам других банков и небанковских организаций.

Ценности для клиентов:

Инновационность: Банк постоянно совершенствует и внедряет передовые подходы и технологии оказания услуг, перенимая лучший опыт ведущих участников финансовой и нефинансовой сферы.

Красота и простота решений: Продукты и услуги Банка нацелены на то, чтобы удовлетворять потребности клиентов просто, красиво и эффективно.

Дружелюбие: Мы уважаем и ценим своих клиентов, стремимся понимать их потребности, насущные проблемы и стремления.

Проведем анализ финансовой отчетности ПАО «АК БАРС» БАНК на основании отчетности представленной на официальном сайте банка: <https://www.akbars.ru>

Финансовая отчетность ПАО «АК БАРС» БАНК состоит из следующих форм отчетности:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам;
- сведения об обязательных нормативах финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- отчет о движении денежных средств.

Финансовый анализ бухгалтерского баланса ПАО «АК БАРС» БАНК проведем посредством горизонтального и вертикального анализов, анализом кредитного портфеля исследуемого банка ПАО «АК БАРС» БАНК.

На основании приложения 1 – горизонтального анализа активов ПАО «АК БАРС» БАНК можно сделать вывод, что в целом активы банка увеличились на 35997200 тыс. руб. или на 8,56%. На рисунке 1 представлена динамика роста активов по квартально.

Рис. 1. Динамика роста активов ПАО «АК БАРС» БАНК по квартально, тыс. руб.

На основании данного рисунка мы видим, что в целом динамика активов банка снижается. Проведем анализ снижение активов по статьям баланса в разрезе по годам:
2015 год.

Рис. 2. Динамика активов банка по статьям за 2015 год в разрезе кварталов, тыс. руб.

Снижение показателей только в первом квартале, повлиявших на общий итог снижения объема активов наблюдается в отношении отложенных налоговых активов на сумму 423314 тыс. руб. или на 106,39%.

Снижение показателей только во втором квартале, повлиявших на общий итог снижения объема активов наблюдается в отношении обязательных резервов на сумму 26181 тыс. руб. или на 0,77% и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 1872023 тыс. руб. или на 17,58%. А также прочих активов банка на сумму 4372060 тыс. руб. или на 6,06%.

Снижение показателей только в третьем квартале, повлиявших на общий итог снижения объема активов наблюдается в отношении чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на сумму 70255 тыс. руб. или на 0,34%.

В 2015 году снижение показали показатели в первом и втором кварталах 2015 года наблюдается:

- по статье денежные средства: в первом квартале на сумму 5093382 тыс. руб. или на 48,35%, во втором квартале на сумму 1565914 тыс. руб. или на 17,46%.
 - по статье чистая ссудная задолженность: в первом квартале на сумму 10726305 тыс. руб. или на 4,27%, во втором квартале на сумму 3111037 тыс. руб. или на 1,25%.
 - по статье основные средства и нематериальные активы и материальные запасы: в первом квартале на сумму 182507 тыс. руб. или на 3,95%, во втором квартале на сумму 98480 тыс. руб. или на 2,18%.
- Снижение объемов активов во втором и третьем кварталах наблюдается по статье средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации: во втором квартале на сумму 2169058 тыс. руб. или на 17,48%, в третьем квартале на сумму 162475 тыс. руб. или на 1,33%.

В 2015 году снижение показали в течение всего года средства в кредитных организациях: в первом квартале на сумму 7325962 тыс. руб. или на 107,04%. Во втором квартале снижение произошло на сумму 2419133 тыс. руб. или на 54,67%. В третьем квартале на сумму 43539 тыс. руб. или на 0,99%.
2016 год.

Рис. 3. Динамика активов банка по статьям за 2016 год в разрезе кварталов, тыс. руб.

Снижение показателей только в первом квартале, повлиявших на общий итог снижения объема активов наблюдается в отношении средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации на сумму 781857 тыс. руб. или на 6,83%. В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой

стоимости через прибыль или убыток на сумму 898229 тыс. руб. или на 196,18%. В отношении снижения чистой ссудной задолженности на сумму 25502962 тыс. руб. или на 10,41%.

Снижение показателей только в втором квартале, повлиявших на общий итог снижения объема активов наблюдается в отношении чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 548564 тыс. руб. или на 0,72% и инвестиций в дочерние и зависимые организации на сумму 9990427 тыс. руб. или на 671,15%.

Снижение показателей только в третьем квартале, повлиявших на общий итог снижения объема активов наблюдается в отношении средств в кредитных организациях на сумму 6936906 тыс. руб. или на 119,26%. И чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на сумму 2889038 тыс. руб. или на 15,06%.

В 2016 году снижение показали показатели в первом и втором кварталах 2016 года наблюдается:

- по статье денежные средства: в первом квартале на сумму 1095979 тыс. руб. или на 13,02%, во втором квартале на сумму 288164 тыс. руб. или на 3,54%.

- по статье обязательные резервы: в первом квартале на сумму 361636 тыс. руб. или на 10,91%, во втором квартале на сумму 15336 тыс. руб. или на 0,46%.

Снижение объемов активов во втором и третьем кварталах наблюдается:

- по статье отложенные налоговые активы: во втором квартале на сумму 327741 тыс. руб. или на 48,75%, в третьем квартале на сумму 146168 тыс. руб. или на 27,78%.

- по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи: во втором квартале на сумму 136135 тыс. руб. или на 27,58%, в третьем квартале на сумму 49535 тыс. руб. или на 11,16%.

В 2016 году снижение показали в течение всего года

- основные средства и нематериальные активы и материальные запасы: в первом квартале на сумму 487501 тыс. руб. или на 11,54%. Во втором квартале снижение произошло на сумму 379160 тыс. руб. или на 9,86%. В третьем квартале на сумму 64193 тыс. руб. или на 1,72%.

- прочие активы: в первом квартале на сумму 8997395 тыс. руб. или на 13,76%. Во втором квартале снижение произошло на сумму 18721638 тыс. руб. или на 40,13%. В третьем квартале на сумму 16497623 тыс. руб. или на 54,7%.

2017 год.

Рис. 4. Динамика активов банка по статьям за 2017 год в разрезе кварталов, тыс. руб.

Снижение активов в 2017 году наблюдается в целом на сумму 22201057 тыс. руб. или на 5,28%.

Снижение активов в течение всего 2017 года (во всех кварталах) наблюдается по:

- статье обязательные резервы: в первом квартале снижение произошло на сумму 115193 тыс. руб. или на 2,77%, во втором квартале на сумму 90358 тыс. руб. или на 2,23%, в третьем квартале на сумму 14009 тыс. руб. или на 0,35%.

- статье чистая ссудная задолженность: в первом квартале снижение произошло на сумму 3548758 тыс. руб. или на 1,46%, во втором квартале на сумму 7148278 тыс. руб. или на 3,03%, в третьем квартале на сумму 13096320 тыс. руб. или на 5,87%.

- статье чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения: в первом квартале снижение произошло на сумму 130714 тыс. руб. или на 0,69%, во втором квартале на сумму 4413435 тыс. руб. или на 30,34%, в третьем квартале на сумму 2569196 тыс. руб. или на 21,54%.

- статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи: в первом квартале снижение произошло на сумму 11351 тыс. руб. или на 2,16%, во втором квартале на сумму 95635 тыс. руб. или на 22,26%, в третьем квартале на сумму 92288 тыс. руб. или на 27,35%.

- статье прочие активы: в первом квартале снижение произошло на сумму 189754 тыс. руб. или на 0,6%, во втором квартале на сумму 2211421 тыс. руб. или на 7,54%, в третьем квартале на сумму 2138270 тыс. руб. или на 7,87%.

По статье денежные средства снижение активов наблюдается в первом и третьем кварталах: в первом квартале на сумму 3104741 тыс. руб. или на 40%, в третьем квартале на сумму 570354 тыс. руб. или на 7,61%. А также по статье инвестиции в дочерние и зависимые организации: в первом квартале на сумму 30870 тыс. руб. или на 1,96%, в третьем квартале на сумму 200558 тыс. руб. или на 12,3%.

На основании проведенного горизонтального анализа активов можно сделать вывод, что наибольшее снижение активов наблюдается в 2017 году.

Проведем вертикальный анализ активов банка на основании приложения 2. Данный анализ представим в

виде диаграмм.

Список литературы

1. Информация Минфина РФ № ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о финансовых рисках хозяйственной деятельности в годовой бухгалтерской отчетности»
2. Приказ Минфина Российской Федерации «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 № 66н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. - 2010. - № 35.
3. Абрамов А.Е. Основы анализа финансовой-хозяйственной деятельности предприятий в 2-х частях. - М.: Экономика и финансы АКДИ, 2011.
4. Антонов Г.Д., Иванова О.П., Тумин В.М. Управление рисками организации: Учеб. пособие – М: ИНФРА-М, 2015. – 153 с.
5. Баранова Е.К., Бабаш А.В. Информационная безопасность и защита информации. – М: РИОР: ИНФРА-М, 2016. – 322 с.
6. Бережная Е.В. Управление финансовой деятельностью предприятий (организаций): Учебное пособие / Е.В. Бережная, В.И. Бережной, О.Б. Бигдай. – М.: Инфра-М, 2013. – 336с.
7. Баканов М. И. Теория экономического анализа:— 4-е изд., доп. и перераб. — М.: Финансы и статистика, 2012. – 416 с.
8. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом. – М.: Финансы и статистика, 2013. - 321 с.
9. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 2013. – 192 с.
10. Кандалинцев В.Г. Сбалансированное управление предприятием: учеб. пособие для вузов / В.Г. Кандалинцев. – М.: КНОРУС, 2015. – 224с.
11. Ковалев, В. В. Экономика организации (предприятия): учебное пособие / В. В. Ковалев. – Москва: Финансы и статистика, 2015.– 573с.
12. Самылин А.И. Корпоративные финансы: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2015.-325с.
13. Экономический анализ финансового состояния предприятия // Бухгалтерский учет и анализ. 2012. - №3. - С.41-46.
14. Черкасов, В.В. Проблемы риска в управленческой деятельности: монография / В.В. Черкасов. – М.: Рефл-бук, 2012. – 288 с.
15. Чернов, В.А. Анализ коммерческого риска / В. А. Чернов; под ред. М. И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 128 с.
16. Шермет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В.Методика финансового анализа.–М.: Инфра-М, 2014. – 384
17. Методы оценки ликвидности коммерческого банка <https://moluch.ru/archive/80/14350/>

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/24156>