

Қазақстан Республикасы Тәуелсіздігінің 30 жылдығына арналған «Сейфуллин оқулары – 17: «Қазіргі аграрлық ғылым: цифрлық трансформация» атты халықаралық ғылыми – тәжірибелік конференцияға материалдар = Материалы международной научно – теоретической конференции «Сейфуллинские чтения – 17: «Современная аграрная наука: цифровая трансформация», посвященной 30 – летию Независимости Республики Казахстан.- 2021.- Т.1, Ч.3 - С. 160 - 164

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА АО "FIRSTHEARTLANDJYSANBANK": АКТИВЫ И ПАССИВЫ

Кожатаева Д.Е.

В настоящее время происходит укрупнение АО «FirstHeartlandJysanBank», так в рамках подписанного соглашения, в ноябре 2020 года между JusanBank и АТФ Банк, заключен договор купли-продажи акций АТФ Банка. После подписания договора купли-продажи, а также его одобрения агентством по регулированию и развитию финансовых рынков, действующий акционер АТФБанка приобретет часть акций Jýsan банка в рамках дополнительной эмиссии JýsanBank.

Теперь полное наименование «АТФБанк», дочерний банк акционерного общества «FirstHeartlandJýsanBank», что повлечет изменения печати, штампов и фирменных бланков.

В результате присоединения JusanBank войдет в тройку крупнейших банков Казахстана по объему активов и капитала. Так, объем активов JusanBank после завершения объединения составит около 3 трлн тенге.

JýsanBank по предварительным результатам закончил 2019 финансовый год с прибылью в размере 35 миллиардов тенге и вышел на второе место по размеру собственного капитала среди казахстанских БВУ. Об этом сообщает пресс-служба банка. Собственный капитал JýsanBank на начало 2020 года составил 344 млрд тенге, увеличившись с начала года на 60%. Это второй по размеру показатель среди казахстанского банковского сектора, на JýsanBank приходится около 9,3% собственного капитала среди БВУ. На начало 2019 года размер собственного капитала банка находился на уровне около 215 млрд тенге.

Анализ деятельности коммерческого банка включает: -анализ состояния и результатов деятельности банка на момент проведения анализа, для чего необходимо провести анализ состава и структуры активов, собственного капитала и обязательств банка, достаточности капитала и ликвидности баланса, а также прибыльности банка; -сравнение состояния и результатов деятельности банка за выбранный период; -обобщение результатов анализа, что позволит определить факторы, влияющие на деятельность банка и подготовить основные направления по принятию управленческих решений, направленных на ее улучшение [1].

Активы банка на 1 января 2020 года составили 1,33 трлн тенге. Коэффициент текущей ликвидности (к4) на начало 2020 года находится на уровне 7,133, при нормативе регулятора 0,3. Таким образом текущие показатели ликвидности превышают минимальные требования в 23 раза, что является самым высоким показателем среди крупнейших десяти банков Казахстана.

Ссудный портфель банка на начало 2020 года находится на уровне 846 млрд тенге, а общий размер провизий составил 603 млрд тенге (71%), что почти в два раза перекрывает текущий NPL в 326 млрд тенге (38% портфеля). Вклады клиентов по итогам года составили 649 млрд тенге, из них 230 млрд тенге приходится на компании и 419 млрд на физических лиц.

Согласно данным Нацбанка, совокупные активы сектора составили 24,58 трлн тенге, что на 2,6% меньше того же показателя 2018 года.

Лидирующую позицию по объему активов в анализируемый период сохранил за собой Народный банк Казахстана.

Второе место у анализируемого нами FirstHeartl and JýsanBank. Основная причина снижения совокупных активов – передача Цеснабанком части кредитного портфеля на сумму более 600 млрд тенге Фонду проблемных активов. 1 февраля 2019 года S&P GlobalRatings понизило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги АО «Цеснабанк» с «B-/B» до «SD» и рейтинг банка по национальной шкале с «kzBB-» до «SD» (selectivedefault – выборочный дефолт). 6 февраля казахстанское АО «FirstHeartlandSecurities», работающее в сфере операций с ценными бумагами, приобрело 99,8% акций АО «Цеснабанк» и увеличило капитал банка на 70 млрд тенге.

Кроме того, АО «Фонд проблемных кредитов» дополнительно выкупило кредиты Цеснабанка на сумму 604 млрд тенге по балансовой стоимости. В связи с этим S&P GlobalRatings повысило кредитные рейтинги Цеснабанка с «SD» до «B-/B», прогноз «Стабильный». Третье место – у Сбербанка с активами, что практически в 4,5 раза меньше, чем у лидера. Но, в отличие от Народного, банку удалось нарастить объем своих активов на 1,1% по сравнению с результатами на начало года. Обладателем четвертого места стал KaspiBank, немного обогнавший ForteBank.

Активы организации достигли 1,4 трлн тенге. Важным моментом при определении конкурентоспособности коммерческого банка является учет двух ее составляющих статической, связанной с занимаемой позицией на рынке, и динамической, характеризующей тенденции развития рыночного потенциала банка. Основой оценки статической составляющей конкурентоспособности зачастую

В таблице 1 отражены данные по консолидированной финансовой отчетности банка за 2019 год.

Таблица -1. Основные показатели финансового состояния банка JýsanBank

(в млн тенге,)

| | Показатель | 31.12.19 | 31.12.18 |
|----|---|-----------|----------|
| 1. | Собственный капитал | 359 306 | 13 643 |
| 2. | Совокупные активы | 1 492 125 | 158 768 |
| 3. | Совокупные обязательства | 1 132 819 | 145 125 |
| 4. | Чистая прибыль (чистый убыток) | 275 066 | 2 585 |
| 5. | Балансовая стоимость простой акции, тенге | 2 676,42 | 2 736,00 |
| 6. | Балансовая стоимость привилегированной акции, тенге | 991,20 | 1 100,00 |
| 7. | ROA, % | 18,43 | 1,63 |
| 8. | ROE, % | 76,55 | 18,95 |

Сопоставление активов и пассивов банка позволяют оценить степень надежности банка. Может оказаться, что активы являются чересчур рисковыми, а пассивы «давят» на банк, заставляя гнаться за доходностью в ущерб надежности.

Пассивные операции банков – это операции, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы [3].

Банковские ресурсы формируются в результате проведения банками пассивных операций и отражаются в пассиве баланса. Чтобы получить полную картину финансового состояния АО «FirstHeartlandJýsanBank» проанализируем структуру и состав пассивов. Показатели структуры пассивов отражают параметры, характеризующие устойчивость банка, структуру обязательств, степень минимизации риска ликвидности или издержек, уровень достаточности капитала.

Это ресурсная база банка, то, что можно разместить в активы. Таким образом, пассивы кредитной организации состоят из ее собственных средств, увеличенных на величину созданных резервов на возможные потери, и суммы обязательств перед клиентами. К пассивам банка относятся его уставный капитал, эмиссионный доход, прибыль, фонды. Сюда также могут входить кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от других банков и НацБанка, средства клиентов на счетах и депозитах (в том числе вклады населения, предприятий и организаций), выпущенные ценные бумаги и др.

Собственный капитал банка в 2018 году по сравнению с 2016 и 2017 гг. увеличился и составил 453.2 млрд. тенге: - акционерный капитал увеличился до 128.2 млрд. тенге или до 28.0%; - накопленный резерв по переводу в

валюту представления данных в 2018 году составил 1.5 млрд. тенге. - нераспределенная прибыль в 2018 году составила 89.5 млрд. тенге или 19.8% (таблица 2).

Таблица -2. Состав и структура пассивов в АО «FirstHeartlandJýsanBank»

| Пассивы | 2016г. млрд.т г | 2017г. млрд.т г | 2018г. млрд.тг . | 2016г. удельны й вес, % | 2017г. удельны й вес, % | 2018г. удельны й вес, % |
|---|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Кредиты, полученные от гос. компании | 36.0 | 30.7 | 24.7 | 1.8 | 1.6 | 1.8 |
| Счета и депозиты банков и прочих фин. институтов | 157.1 | 108.3 | 322.5 | 7.8 | 5.6 | 23.7 |
| Текущие счета и депозиты | 1672.9 | 1683.0 | 806.3 | 83.2 | 86.9 | 59.1 |
| Долговые ЦБ выпущенные | 35.6 | 25.2 | 75.2 | 1.8 | 1.3 | 5.5 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 102.2 | 83.6 | 122.9 | 5.1 | 4.3 | 9.0 |
| Прочие обязательства | 7.4 | 7.7 | 10.9 | 0.4 | 0.4 | 0.8 |
| Всего обязательств | 2011.2 | 1938.5 | 1363.5 | 100 | 100 | 100 |
| Капитал | 91.0 | 93.0 | 128.2 | 24.4 | 21.6 | 28.0 |
| Акционерный капитал | 234 | 234 | 234 | 62.7 | 54.5 | 51.6 |
| Дополнительный оплаченный капитал | 1.2 | 2.2 | 1.5 | 0.3 | 0.5 | 0.3 |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных | 47.3 | 100.5 | 89.5 | 12.6 | 23.4 | 19.8 |
| Нераспределенна я прибыль | 373.5 | 429.7 | 453.2 | 100 | 100 | 100 |
| Всего капитала | 2384.7 | 2368.2 | 1816.7 | | | |

| | | | | | | |
|-------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| Всего обязательств и капитала | | | | | | |
|-------------------------------------|--|--|--|--|--|--|

Из анализа структуры состава пассивов видно, что обязательства банка в 2018 году сократились по сравнению с 2016 годом на 647.7 млрд. тенге: - кредиты, полученные от государственной компании, сократились с 2016 года по 2018 год до 24.7 млрд. тенге; - счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов в 2018 году возросли на 214.2 млрд. тенге или на 18.1%; - текущие счета и депозиты клиентов в 2018 году сократились и составили 806.3 млрд. тенге или 59.1%; - выпущенные долговые ценные бумаги возросли до 75.2 млрд. тенге; - кредиторская задолженность по сделкам «репо» в 2018 году возросла по сравнению с 2017 годом на 39.3 млрд. тенге или на 4.7%; - также возросли прочие обязательства и в 2018 году составили 10.9 млрд. тенге.

При оценке соотношения собственных и привлеченных средств банка необходимо учитывать, что это соотношение должно быть больше единицы, так как в противном случае это означает, что банк проводит активные операции в основном за счет привлеченных средств, что увеличивает риск невозврата средств клиентов.

Проведенные расчеты позволили сделать следующие выводы:

1. Показатель K11 определяет финансовую устойчивость банка: при к 0,15- нетехнологичный и неконкурентоспособный банк. В 2016-2017 гг. показатель был 0,04, что не соответствует нормативу, а в 2018 году данный показатель составил 0,08, т.е. соответствует требуемому уровню;

2. Показатель K12 определяет уровень срочности и надежности банка. Во всех трех исследуемых периодах данный показатель выше нормативного уровня. Банк не использует потенциальные возможности по привлечению дополнительных ресурсов и недополучает потенциальные прибыли из-за низкого мультипликатора капитала;

3. Показатель K13 также определяет уровень срочности и надежности банка. Только в 2018 году данный показатель соответствует оптимальному значению данного коэффициента;

4. Показатель K14 определяет степень минимизации риска устойчивости или затрат: $K14 = 0,2$ – минимизация риска устойчивости, $0,4$ – минимизация операционных издержек. Ни один из анализируемых периодов не соответствует оптимальному значению коэффициента.

5. Показатель K16 определяет степень минимизации риска устойчивости или затрат: $K16 = 0,25$ минимизация затрат, $0,4$ – минимизация риска устойчивости. Из таблицы видно, что ни один из периодов не соответствуют нормативу данного коэффициента;

6. Показатель K17 определяет степень пассивной устойчивости и качество управления прочими обязательствами (штрафы, пени, неустойки). В 2016 и 2018 годы этот показатель стремится к минимизации, что отражает достаточную степень пассивной устойчивости и качество управления

прочими обязательствами. Банк использует через систему принятого управления пассивами возможности изменения объемов и структуры активов, приносящих больший доход

Список литературы

1. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. / Под ред. Е.П. Жарковской – М.: Издательство «Омега – Л», 2014. – 325 с.
2. Бувич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие. / Под ред. С.Ю. Бувич, О.Г. Королев – М.: КНОРУС, 2014. – 365 с.
3. Md. Qamruzzaman Analysis of Performance and Financial soundness of financial institution (Banks): A Comparative Study// Research Journal of Finance and Accounting www.iiste.org ISSN 2222-1697 (Paper) ISSN 2222-2847 (Online) Vol.5, No.7, 2014
4. Дубенецкий Я.Н. Проблемы финансовой устойчивости банков в современных условиях. / Под ред. Я.Н Дубенецкого – М. Банковское дело, 2014. – 122 с.

Научный руководитель: к.э.н., ассоциированный профессор Утибаева Г.Б.