

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://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/24401>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Финансы

Содержание

Введение 3

1. Виды производных финансовых инструментов 5

2. Операции на рынках производных финансовых инструментов 9

3. Анализ публикуемой отчетности коммерческого ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»: определение роли банка на рынке ценных бумаг 18

Заключение 30

Список литературы 32

Приложения 34

Основным направлением деятельности ООО «ХКФ Банк» являются предоставление кредитов и полного спектра банковских услуг физическим лицам на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, а также предоставление кредитов с использованием пластиковых карт и кредитов наличными. Расширение спектра финансовых продуктов и услуг соответствует принятой в Банке стратегии, направленной на расширение Банком экономической активности в отношении как физических, так и юридических лиц, повышение социальной ответственности бизнеса, закрепление позиций Банка в сегменте банковской розницы и обслуживания корпоративных клиентов как ответственного и клиентоориентированного финансового института.

Для того чтобы банк был ликвидным, структура баланса должна быть сформирована таким образом, чтобы активы, в случае востребования пассивов, могли видоизменяться в денежные средства.

Горизонтальный анализ позволяет определить динамику дельного веса конкретной группы активов и пассивов. Анализ данных показателей проводится, учитывая динамику объема операций в банке, при этом происходит трансформирование объема этих операций либо групп активов или пассивов в деятельности банка.

Вертикальный анализ основывается на определении удельных весов отдельных групп и видов активных и пассивных операций, т.е. он дает информацию о главных группах источников средств по пассиву и об основных направлениях размещения средств по активу.

Проведём анализ бухгалтерского баланса ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в период за 2016 г. и 2017 г. В таблице 1 представлен горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Хоум Кредит энд Финанс банк», данные были использованы из бухгалтерского баланса (публикуемой формы) за 2017 г. (Приложение А).

Таблица 1 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Наименование статьи 2016г. 2017г. Изменение Темп

Прироста

I. Активы

1. Денежные средства 8 707 063 3 789 791 -4 917 272 -56,47

Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ 9 779 244 7 931 015 -1 848 229 -18,9

Обязательные резервы 1 175 849 1 102 433 -73 416 -6,24

Средства в кредитных организациях 1 844 712 2 287 129 442 417 23,98

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 8 218 599 21 627 -8 196 972 -99,74

Чистая ссудная задолженность 172 348 514 158 810 229 -13 538 285 -7,86

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 24 119 077 25 697 464 1 578 387 6,54

Инвестиции в дочерние и зависимые организации 1 789 918 1 789 915 -3 -

Требования по текущему налогу на прибыль 238 123 75 899 - 162 224 -68,12

Отложенный налоговый актив 4 294 676 3 415 047 -879 629 -20,5

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 5 197 052 4 830 012 -367 040 -7,06

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 0 126 209 126 209 -

Прочие активы 6 172 894 3 930 112 -2 242 782 -36,33

Всего активов 240 919 954 210 914 534 -30 005 420 -12,45

II. Пассивы

Средства кредитных организаций 63 380 244 965 181 585 286,50

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 201 760 332 170 775 290 -30 985 042 -15,36

Вклады (средства) физических лиц, не являющихся кредитными организациями 166 377 583 141 522 047 -24 855 536 -15

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 205 414 0 -205 414 -100

Выпущенные долговые

обязательства 3 000 000 0 -3 000 000 -100

Прочие обязательства 3 326 361 3 846 794 520 433 15,64

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон 83 128 54 591 -28 537 -34,33

Всего обязательств 208 438 615 174 921 640 -33 516 975 -16,08

III. Источники собственных средств

Средства акционеров (участников) 4 173 000 4 173 000 0 0

Эмиссионный доход 226 165 226 165 0 0

Резервный доход 43 207 43 207 0 0

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив) -86 857 208 509 295 366

Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство 97 058 104 900 7 842 8,08

Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 38 209 360 25 499 745 -12 709 615 -33,26

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчётный период -10 180 594 5 737 368 15 917 962 -

Всего источников собственных средств. 32 481 339 35 992 894 3 511 555 10,81

IV. Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства кредитной организации 71 687 477 42 845 411 -28 842 066 -40,23

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 500 000 0 500 000

Исходя из данных, представленных в таблице 6, можно увидеть, что по отношению к прошлому году сумма пассивов банка была уменьшена по отношению к прошлому году на 16,08 процентов. Одной из основных причин послужило значительное уменьшение денежных средств физических лиц и юридических лиц. Размещение денежных средств юридических и физических лиц сократилось на 15,36 процентов, из них вклады физических лиц ровно на 15 процентов.

Из приведённой таблицы 1, видно, что 2016г., 2017 гг. незначительную долю пассивов составляют денежные средства кредитных организаций, однако можно отметить, что в сравнении с прошлым годом, в 2017 г. они были увеличены на 181 585 руб. Наибольшую долю пассивов анализируемого периода составляют денежные средства физических, в базовом периоде она составила 80 процентов всех пассивов, в отчётом – 81 процент.

Величина активов в сравнении с прошлым годом, была уменьшена на 30 005 420 руб. Существенным показателем уменьшения активов, послужило значительное снижение доли финансовых активов по отношению к прошлому году. В 2016 г. финансовые активы банка составляли 8 218 599 руб., а в 2017г. - 21 627 руб., что на 99,76 процентов меньше прошлого года.

Также можно отметить, значительное снижение статьи баланса «денежные средства», в сравнении с базовым периодом величина денежных средств была уменьшена более чем в два раза, в отчётом периоде - 3 789 791 руб., а в базовом составляла 8 707 063 руб. По отношению к прошлому году можно увидеть также значительное снижение прочих активов на 36,33 процента. За анализируемы периоды можно увидеть также увеличение активов средства кредитных организаций почти на 24 процента. Незначительное увеличение можно увидеть в сравнении с прошлым годом, вложения в финансовые активы – увеличение на 6,54 процента. По остальным статья баланса активов наблюдается тенденция к снижению по отношению к

базовому году. Из данных, представленных в таблице, можно увидеть, что основную долю активов за анализируемый период составляет величина чистой ссудной задолженности. Так в 2016г. величина чистой ссудной задолженности составляла 72 процента всех активов, а в 2017г. - 75 процента.

Источники собственных средств были увеличены почти на 11 процентов по отношению к базовому году. Главным образом за счёт увеличения нераспределённой прибыли. В 2016г. величина нераспределённого убытка составляла 10 180 594 руб., а в 2017г. величина нераспределённой прибыли составила 5 737 368 руб.

На сегодняшний момент в России довольно частым явлением является отзыв лицензий и закрытие многих банков. В большинстве этих случаев закрытие банков происходит из-за невыполнения ими обязательных нормативов. Поэтому важным показателем надёжности и стабильности банка являются обязательные нормативы, установленные Банком России. В соответствии со ст. 62 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций может устанавливаться обязательные нормативы (рис.2).

Рисунок 2 – Банковские нормативы ЦБ РФ

Очень важно своевременно анализировать надёжность и финансовую состоятельность банка, опираясь на качество выполнения им данных нормативных показателей Банка России. Ведь за невыполнение какого-либо критерия ЦБ РФ может применить различного рода санкции к кредитной организации: это может быть выплата штрафа, запрет приема вкладов или банковских операций другого рода, ограничение зарплаты, а может быть и отзыв лицензии, что автоматически приведет к прекращению кредитной организацией какой-либо банковской деятельности.

Рассмотрим показатели ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», представленные в публикуемой отчётности. Сведения о банковских нормативах представлены в приложении Б.

Как видно из сведений об обязательных банковских нормативах, представленных в приложении Б, что по отношению к прошлому году показатель достаточности капитала почти не изменился и соответствует минимальному требованию, установленным ЦБ РФ. Нормативы достаточности капитала (Н1) банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка.

Нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств банка (далее - норматив Н1.0). Наименьший допустимый порог числового значения норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процента. Минимальный допустимый порог числового значения для норматива Н1.2 устанавливается в размере 5,5 процентов.

С 1 января 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8 процентов.

По отношению к прошлому году можно незначительное увеличение показателя мгновенной ликвидности на начало отчётного года он составлял 118,5 процента, а на отчётную дату 203,6 процента. Минимальный порог для норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств

Список литературы

1. Аюпов А. А. Производные финансовые инструменты: обращение и управление. Тольятти: ТГУ, 2014. 202 с.
2. Айнетдинов Р. Х. К вопросу об определении производных ценных бумаг // Проблемный анализ и государственно-управленческое проектирование. 2015. № 4.
3. Балабушкин А. Н. Опционы и фьючерсы. Методическое пособие. ФБ РТС. 2004.
4. Батяева Т. А., Столяров И. И. Указ. соч. Рынок ценных бумаг: учеб. пособие. М.: Инфра-М, 2016. 304 с.
5. Буренин А. Н. Фьючерсные, форвардные и опционные рынки. М., 2014. 339 с.
6. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / под ред. О.И. Ва-сильчук. / 2-е издание., перерад. и доп. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2016. 496 с.
7. Галанов В. А. Рынок ценных бумаг: учебник. М., 2014. 256 с.
8. Галочкин М. И. Рынок производных ценных бумаг. Диссертация на соискание ученой степени к. э. н.:

08.00.10. Тольятти, 2015.

9. Голодова Ж. Г. Финансы и кредит: учебное пособие для вузов. М.: Инфра-М, 2016. 448 с.
10. Иванов В. М. Финансовый рынок: Конспект лекций. 2-е изд., стереотип. К.: МАУП, 2001. 112 с.
11. Малов Г. А. Кредитные организации на срочном рынке: вопросы правового регулирования. Диссертация на соискание ученой степени к. ю. н. Москва, 2016.
12. Е.И.Костюкова, А.В.Фролов, А.А.Фролова. Бухгалтерский учет в коммерческих банка: Учебно-практическое пособие М.: ФЕНИКС. 2015. 304 с.
13. Евлахова Ю. С. Понятие финансового рынка с позиций современной теории финансов // Академия бюджета и казначейства Минфина России. Финансовый журнал. 2014. № 3.
14. Кровелицкая Л.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учеб-ное пособие М.: Дашков и К, 2014. 392 с.
15. Мишарев А. А. Рынок ценных бумаг. СПб.: Питер, 2014.
16. О.Н.Шестак, Л.П.Бабаш, Л.П. Левченко. Бухгалтерский учет в банках: учеб. Пособие / 2-е изд., испр. Минск: Выш. шк., 2015. 528 с.
17. Семилютина Н. Г. Биржевые сделки в современном гражданском праве // Журнал российского права. 2016. № 6.
18. Современная экономическая наука: учебное пособие / под ред. Н. Н. Думной, И. П. Николаевой. М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2015. 535 с.
19. Теплякова Н. А. Финансы и финансовый рынок. Минск: Тетра Системс, 2014.
20. Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие М.: Дашков и К, 2014. 392 с.
21. Финансы: учебник / под ред. В. Г. Князева, В. А. Слепова. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, Инфра-М, 2015. 654 с.
22. Чеглакова С.Г. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие М.: ДиС, 2015. 448 с.

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://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/24401>