

Содержание:

Введение

В настоящее время в современном коммерческом банке финансовый анализ и анализ финансовых результатов деятельности, как его составляющая, представляет собой не столько элемент финансового управления, а, сколько его основу, потому как финансовая деятельность является преобладающей в банке. Внутреннее регулирование деятельности коммерческого банка осуществляется с помощью финансового анализа, как функции управления, а также таких функций как аудит и контроль.

Актуальность исследуемой темы заключается в невозможности повысить уровень получаемой прибыли и рентабельности без грамотного анализа результатов финансовой деятельности банка и выявления факторов, влияющих на эту деятельность. Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ доходов и расходов банка позволяет изучить результаты деятельности коммерческого банка, а, следовательно, и оценить его эффективность как коммерческого предприятия. Анализ финансовой деятельности банка производится наряду с анализом ликвидности баланса банка. Затем на основании полученных результатов делаются выводы относительно надежности банка в целом. Цель анализа банковской деятельности с точки зрения ее финансовых результатов – выявление резервов роста прибыльности банка и на основе полученных данных выведение рекомендаций руководству банка по проведению соответствующей политики в области пассивных и активных операций.

Величина достигнутых банком финансовых результатов является отражением всего комплекса внешних и внутренних факторов, воздействующих на деятельность банка в целом. В том числе с одной стороны:

- географическое месторасположение банка;
- наличие в зоне его обслуживания достаточной клиентской базы;
- степень развития финансовых рынков;

- уровень конкуренции, социально-политическая ситуация в регионе;
- наличие государственной поддержки и других факторов, на которые банк практически не влияет.

С другой стороны, факторы, зависящие от деятельности самого банка и качества управления им:

- величина собственного капитала; объемы привлечения и размещения средств;
- уровень общебанковских издержек, убытков и потерь;
- масштабы использования современных технологий;
- активов, приносящих и не приносящих доходов;
- уровень доходности филиальной сети и дочерних структур;
- организации внутреннего контроля и аудита и др.

Суммарно все позитивные и негативные действия руководства и персонала банка в общем виде проявляются в конечном финансовом результате деятельности банка – прибыли.

Многообразие факторов, оказывающих влияние на результаты деятельности коммерческих банков, определяет необходимость рассмотрения этих результатов в процессе их исследования как многофункциональной и многоцелевой экономической системы.

Зарубежные и российские специалисты разработали разнообразные методики анализа результатов деятельности коммерческого банка, в основе которых лежит исследование высокорентабельной банковской деятельности.

Целью данного исследования является анализ финансовой деятельности коммерческого банка и разработка рекомендаций по повышению эффективности его деятельности.

Для достижения поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

- исследование сущности и роли финансового анализа в коммерческом банке;
- изучение методики финансового анализа в коммерческом банке;

- проведение анализа эффективности деятельности и финансовой устойчивости банка;
- проведение анализа показателей финансовой устойчивости;
- предложение путей совершенствования финансовой деятельности коммерческого банка.

Объектом исследования является ООО «Урсабанк».

Предмет исследования – анализ и разработка предложений по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. В первой главе рассмотрены теоретические и методические аспекты финансового анализа в коммерческом банке. Во второй главе работы проведен финансовый анализ в ООО «Урсабанк». В третьей главе курсовой работы представлены пути совершенствования финансовой деятельности в целях повышения финансовой устойчивости ООО «Урсабанк».

При написании данной работы использованы следующие методы исследования:

- сравнение;
- метод коэффициентов.

Практическая значимость курсовой работы заключается в том, что полученные результаты исследования могут быть использованы для изучения основ финансовой устойчивости (стабильности) кредитных организаций.

Теоретической базой работы являются исследования ученых- экономистов Батракова Л.Г, Буевича С.Ю., Иванова В.В., Романова В.А., Юровицкого В.С.

1. Теоретические и методические аспекты финансового анализа в коммерческом банке

1.1. Сущность и роль финансового анализа в коммерческом банке

Коммерческий банк является активным элементом рыночной экономики. Объем выполняемых современным банком услуг, динамичность и труднопрогнозируемость макроэкономических процессов, нестабильность условий – все это позволяет отнести современный банк к классу сложных систем, обладающих рядом специфических свойств. Сложность исследования банка усугубляется ограниченностью использования традиционных оптимизационных и статистических методов анализа и прогнозирования. Именно это, а также большой объем информации, векторные показатели и т.п. существенно затрудняют, а подчас и ограничивают аналитическую работу, что в конечном счете, сказывается как на оперативном, так и на долговременном стратегическом управлении деятельностью банка. [\[1\]](#)

За 20 лет произошли качественные изменения основных условий и общей экономической среды, в которой функционируют коммерческие банки. Необходимость развития и внедрения перспективных технологий анализа и управления банком на базе информационно-аналитических систем, позволяющих комплексно, с системных позиций, обеспечивать принятие решений, определяет актуальность подхода, направленного на разработку основ оперативного и комплексного решения задач анализа состояния деятельности банка, на подготовку данных для принятия оперативных и стратегических решений по управлению активами и пассивами банка, а также процессами организационно-экономического характера, адекватными реальным условиям. [\[2\]](#)

Банк – коммерческое предприятие, деятельность, которого сопровождается постоянными рисками и шансами. Риск представляет собой возможные потери в процессе банковской деятельности, а шанс – вероятность получения дохода.

И то и другое определяются различными отклонениями от прогнозируемых явлений отклонения в положительную сторону означают шанс, в отрицательную – риск. Банк реализует возможные шансы, находясь на грани риска.

Факторы, которые влияют на возникновение рисков, делятся на внешние и внутренние. Внешние факторы представляют собой общие события в экономике и обществе. Источники внутренних факторов надо искать только в деятельности самого банка, т.е. это чисто банковские причины.

Чем больше шанс получить прибыль, тем больше риск, в результате реализации которого можно получить не прибыль, а убытки.[\[3\]](#)

Причинами получения убытков могут быть: неправильная оценка ссудозаемщика, несвоевременный возврат ранее выданных ссуд, выдача ссуд в объемах, резко превышающих неснижаемые остатки, неквалифицированная оценка финансового состояния банка и заемщика, неправильная оценка экономической конъюнктуры рынка кредитов и пр.

Концепция соотношения риска и дохода является составной частью теории финансов. Риски имеют отношение ко всему разнообразию ожидаемого дохода по всем видам активных и пассивных операций и представляют вероятность того, что финансовые проблемы могут отрицательно сказаться на показателях деятельности и финансовом положении банка.

Надлежащая оценка и выбор приемлемого варианта соотношения между риском и доходом необходимы при составлении, надежного плана максимизации эффективности деятельности банка.

С помощью финансов устанавливаются более тесные связи между отдельными подразделениями банка. Например, общий бюджет (финансовый план) дает руководителям отделов представление обо всех задачах банка, таким образом, они знают, что от них требуется и какие финансовые параметры существуют для их действий. Неправильное понимание бюджета может привести к неудаче в достижении общих целей.

Умение разбираться в финансовых вопросах имеет решающее значение во многих областях. Необходимо обладать достаточными знаниями, чтобы определить выгодность каждого вида активных, операций и затратность операций по привлечению ресурсов, необходимых для достижения целей и выполнения задач банка.[\[4\]](#)

Деятельность коммерческого банка в большой степени зависит от взаимодействия интересов банка и внутренних и внешних партнерских групп, что обязательно должно учитываться при анализе деятельности банка.

Основные партнерские группы заинтересованы в успехах банка, так как их благополучие находится в прямой зависимости от результатов его деятельности.

К неосновным партнерским группам можно, отнести группы, непосредственно не заинтересованные в эффективности деятельности банка. Однако, надежность банка и для этих групп очень важна. Сюда можно отнести страховые компании, аудиторские и консалтинговые фирмы, фондовые биржи, ассоциации банков, регулирующие органы и т.п.

Комплексный подход к изучению деятельности коммерческих банков позволяет оценивать эффективность реализации совокупности взаимосвязанных целей банка и существующие перспективы его развития в решении следующих задач:[\[5\]](#)

- поддержания достаточного уровня конкурентоспособности банка;
- максимизации доходов;
- минимизации, расходов;
- повышения рентабельности деятельности банка;
- обеспечения приемлемых темпов наращивания капитала и активов;
- освоения современных технологий в управлении деятельностью банка;
- максимизации рыночной «цены» банка;
- избежание финансовых потерь и банкротства.

Степень реализации в повседневной деятельности банка комплекса важнейших целей во многом определяется его финансовым положением в каждый конкретный момент. В то же время сами, финансовые результаты и финансовое положение банка напрямую зависят от эффективности управления его текущей деятельностью.

Для управления банком необходима своевременная и полная информация, которая позволяет банку оперативно контролировать свою доходность. Именно в отсутствии серьезной системы анализа результатов деятельности банка может скрываться одна из значимых причин ухудшения его финансового положения. Анализ как элемент управления банком направлен на оценку деятельности банка в целом и по отдельным направлениям на основе сравнения фактически достигнутых результатов или с запланированными, или с результатами истекших периодов, или с результатами лучших банков.[\[6\]](#)

Анализ данных баланса составляет основу сводной аналитической работы в банке, он проводится в различных периодах и различными методами (традиционными, статистическими, математическими).

Анализ конкурентной позиции и конъюнктуры рынка производится на базе анализа объемных показателей (активов, депозитов, собственного капитала, кредитов, прибыли) и анализа видов и структуры операций банка, что позволяет определить место (рейтинг) анализируемого банка в отечественной банковской системе и на международном уровне.

Анализ ресурсной базы (в том числе собственного капитала, депозитов, межбанковского кредита) используется для разработки депозитной политики банка.

Анализ движения средств на счетах клиентов позволяет определить, с одной стороны, стабильность ресурсной базы банка, а с другой возвратность выданных ссуд.

Анализ состояния активов банка (кредитов, инвестиций, имущества) является основой для разработки кредитной и инвестиционной политики банка.

Анализ прибыльности банка осуществляется на основе данных баланса и отчета о прибылях и убытках процессе анализа рассчитывается система количественных и качественных показателей доходности банка, эффективности использования активов, в частности кредитного портфеля.

Анализ ликвидности и платежеспособности банка позволяет определить сбалансированность его активов и пассивов по времени, а также выявить имеющиеся у банка источники ликвидности и возможный размер издержек банка для поддержания ликвидности.[\[7\]](#)

Другие аналитические разработки проводятся по отдельным направлениям, как то: оценка эффективности, валютных, лизинговых, факторинговых и других операций банка, оценка кредитоспособности клиентов, достаточности собственного капитала банка и т.п.

Главная задача анализа банковской деятельности – выявление имеющихся резервов с целью дальнейшего использования во внутрихозяйственной деятельности банка и во взаимоотношениях банк - клиент.

Другой задачей анализа является контроль, за выполнением прогнозируемых заданий с выявлением причин отклонений фактических показателей от заданных как по банку в целом, так и по его отдельным подразделениям.

Объектом анализа является коммерческая деятельность банка, его подразделений или совокупности банков.

При этом субъектами анализа (пользователями) могут выступать как коммерческие банки, так и их контрагенты, Банк России, другие кредитные учреждения, органы власти, а также юридические и физические лица.

В результате проведения анализа выявляются основные факторы, оказывающие, существенное влияние на деятельность банка, и определяются характер и степень влияния каждого из них, т.е. их значимость.[\[8\]](#)

Методология внешнего финансового анализа предусматривает обработку обобщенных экономических данных, представленных в бухгалтерском балансе банка и в отчете об общих финансовых показателях. Пользователями результатов финансового анализа являются потенциальные и актуальные клиенты, акционеры и контрагенты банка. В ряде случаев (при выдаче межбанковских кредитов и установлении корреспондентских отношений) банк-кредитор либо другой контрагент может претендовать на расширенный доступ к информации, включая баланс счетов второго порядка. Финансовый анализ проводят также представители государства в лице органов Банка России, получающие благодаря своему статусу данные о соблюдении нормативов, максимальном объеме кредитования одного или группы связанных заемщиков, об объеме операций на фондовом рынке, о динамике средств на корреспондентском счете и т.д.

В отличие от внешнего финансового анализа управленческий анализ проводится на более глубоком уровне, при этом есть доступ ко всей бухгалтерской информации, включая данные первичного учета. Благодаря управленческому анализу можно обеспечить сбор любых других доступных сведений о деятельности банка.

Пользователями его результатов является управленческие работники, принимающие на этой основе организационные решения и осуществляющие управление финансовыми средствами. Управленческий анализ в наибольшей степени реализует решение общих целей и задач анализа деятельности банка.

Любой анализ, независимо от целей и объектов исследования, включает ряд этапов, объединенных логическими переходами и выполняющих специфические задачи. Главная особенность построения этапов – их логическая взаимосвязь,

которая предполагает движение от начального этапа к конечному, от более простого к более сложному. Каждый предыдущий этап служит базой для следующего этапа, каждый следующий этап является логическим завершением предыдущего. Именно поэтому очевидно, что качество анализа и его результаты зависят от правильности определения приоритетов на каждом из этапов.[\[9\]](#)

Рассмотрим более подробно цели и специфику представленных этапов анализа.

1. Подготовительный этап. Этот этап определяет дальнейшее направление анализа, а также его качество и полноту. Он включает постановку задачи и определение цели исследования. Грамотное и профессиональное задание руководством банка этих атрибутов позволит подобрать нужную информацию, определить круг специалистов, занимающихся данной проблемой, распределить между ними участки работы, с максимальной отдачей использовать имеющееся программные и техническое обеспечение, значительно сократить время на подготовку аналитического исследования.

Следует иметь в виду, что при постановке перед аналитиками задачи необходимо четко и точно формулировать цель. Так, постановка задачи изучения: рынка межбанковских кредитов сама по себе достаточно широка. Специалист, изучающий эту проблему, должен проанализировать ряд аспектов: развитие рынка межбанковских кредитов в регионе и в стране, динамику средних процентных ставок по предоставленным и привлеченным межбанковским кредитам, деятельность других кредитных учреждений на этом сегменте, а также потенциальных банков-кредиторов и банков -заемщиков. Однако такая четкая формулировка задачи, как изучение регионального рынка межбанковских кредитов с целью начать работу на нем в качестве банка-кредитора, значительно сужает и конкретизирует для аналитика его задачу, заставляет концентрироваться на изучении более четких вопросов доходности: межбанковских кредитов в зависимости от сроков их предоставления, сравнения уровня доходности МБК с другими финансовыми вложениями, определения потенциальных банков-заемщиков, имеющих хорошую деловую и финансовую репутацию.

Далее определяется круг специалистов, способных заняться изучением данной проблемы, правильно распределяются и закрепляются за ними вопросы, требующие, изучения наиболее целесообразным является анализ отдельных специфических вопросов специализированными, структурами. В этом случае большую роль играют профессионализм специалиста, его навыки, чутье, практический подход к оценке того или иного явления. Не стоит забывать и о том,

что включение, работника в общее дело, по изучению проблемы – это своего рода моральный стимул, позволяющий раскрыть способности и деловые качества человека.[\[10\]](#)

Следующий блок вопросов этого этапа – подготовка и отбор информации. Эта работа должна вестись по двум направлениям: внутреннему (использование разнообразной внутрибанковской информации) и внешнему (использование внешних источников информации). На этом этапе должны быть задействованы все владеющие или соприкасающиеся с рассматриваемым вопросом структурные подразделения банка, в том числе и информационно-аналитическая служба. Из имеющейся информации необходимо уже на предварительном этапе отобрать наиболее характерную для данного вопроса. Одновременно проводится «ревизия» программного обеспечения, изучаются возможности приспособить конкретную задачу к имеющимся программным продуктам для максимального сокращения времени на ее обработку.

И, наконец, должны быть отработаны организационные детали: заранее оговорены сроки проведения анализа, форма заключительного документа, согласованы взаимоотношения различных подразделений, участвующих в анализе, и т.д. Неурегулированность этих вопросов может несколько снизить качество и итоговый результат работы.

2. Аналитический этап. На этом этапе осуществляется информационная подготовка анализа. Здесь зачастую помимо профессиональных навыков специалисту понадобятся знания математики и статистики. На начальном этапе весь объем информации по возможности проверяется на достоверность, полноту, производится ее вторичный отбор. Дальнейшая работа строится на осуществлении группировки показателей, комбинации нескольких видов данных с целью выявления закономерностей структурирования информации.

Выбор показателей зависит от целей анализа и имеющейся экономической базы. Достаточно распространенной ошибкой на данном этапе аналитического исследования является расчет огромного числа показателей как из российской, так и мировой банковской практики. Следует иметь в виду, что в силу специфики развития экономики и банковской системы в России опыт банков зарубежных стран, а также применение их показателей зачастую, неприемлемы для российских банков. Поэтому лучше ограничиться изучением нескольких, но наиболее существенных общераспространенных показателей, что обеспечит их сравнимость и сопоставимость с данными других кредитных учреждений.

Обязательным условием и одновременно элементом творчества на данном этапе можно считать подготовку дополнительных данных для проведения сравнительного анализа на последующем этапе.

3. Этап обобщения результатов. Это наиболее сложный и творческий этап проведения анализа, который заключается в описании полученных данных и дополнительной информации. В зависимости от целей исследования анализ может включать изучение отдельных сторон деятельности банка (экспресс-анализ) или комплексный анализ, раскрывающий все основные аспекты деятельности кредитного учреждения. Описание результатов должно в максимальной степени отвечать поставленным перед аналитиком целям, быть полным и логически завершенным, подтверждаться цифровым или графическим материалом. При этом задача специалиста, проводящего исследование, заключается в выборе из всего объема имеющейся информации самой контрастной и существенной, наиболее четко и точно характеризующей изучаемый аспект. Чрезмерное переполнение аналитического материала цифровыми данными рассеивает внимание и снижает результат от восприятия такой информации. При наличии информации о банках - конкурентах целесообразно один из разделов исследования посвятить проблеме конкурентной позиции коммерческого банка, сравнить его деятельность по анализируемому направлению с показателями: других банков.

4. Заключительный этап. Этот этап является логическим завершением предыдущего этапа. Результаты аналитического исследования окончательно оформляются, подводятся итоги, готовятся прогнозы и рекомендации. Одновременно дается оценка принятым решениям и уровню менеджмента коммерческого банка. Это достаточно сложный ответственный этап, потому для дачи заключения нельзя ограничиться только рекомендациями специалистов структурных подразделений. На этом этапе к работе следует подключить экспертный совет банка, который должен подготовить окончательный вариант рекомендаций, предварительно просчитав эффект от принимаемого решения на условном примере.

Отметим, что различные этапы анализа деятельности коммерческого банка взаимосвязаны и свидетельствуют о взаимодополнении и логической последовательности проведения исследования. Организация анализа по приведенной схеме является стандартной. Наполнение каждого этапа меняется в зависимости от специфики решаемой задачи: оно детализируется или, наоборот, обобщается и упрощается. Так, для проведения экспресс-анализа используется значительно меньший объем исходных данных зачастую не требуется разработка

специального программного обеспечения, сокращается время обработки материала на подготовительном этапе. Однако задачи и цели такого исследования не столь масштабны, результаты экспресс-анализа в основном используются для проведения текущей оперативной деятельности или решения текущих проблем. Комплексный анализ обычно направлен на выработку стратегии и тактики банка, определение приоритетов банковской политики. Следовательно, и набор инструментов, состав исходных данных значительно шире и масштабнее.

Для достижения устойчивого и прибыльного функционирования банка необходимо проведение глубокого анализа всех сторон его деятельности на основе имеющейся внутренней и внешней информации: о рентабельности оказываемых услуг и операций, ликвидности и платежеспособности, окупаемости произведенных затрат, прибыльности функционирования отдельных структурных подразделений. Особую важность подобный анализ приобретает в условиях обострившейся конкуренции на финансовых рынках, усиления контроля со стороны государственных органов.[\[11\]](#)

Применяемые в зарубежных банках методики анализа не могут быть в полной мере использованы в российских условиях в силу особенностей функционирования и становления коммерческих банков в этих странах. Для банковской системы России характерны нестабильность и высокий уровень рисков, которые распространяются на финансовые рынки и рынки услуг, на условия обращения финансовых инструментов. Немаловажное значение имеет также политическая и социально-экономическая ситуация в стране.

Многие банки, понимая важность, необходимость и преимущества, которые дает экономический анализ, пошли по пути внедрения его в практику работы, создают информационно-аналитические структуры, проводят широкую подготовку специалистов-аналитиков. Однако приходится констатировать факт, что на региональном уровне, где большинство банков относятся к категории малых и испытывают недостаток финансовых ресурсов, внедрения с практики анализа идет достаточно медленными темпами. Все это, неминуемо приводит концентрации рисков в банковской сфере, поэтому разработка схемы и организационных принципов построения анализа в региональном ранке, подготовка основных направлений анализа и разработка рекомендаций по трактовке результатов исследований продолжают оставаться серьезными задачами.

Информационное обеспечение анализа в коммерческом банке

В практической работе следует исходить из того, что хорошо налаженное и оперативное информационное обеспечение в банке – это залог значительного успеха в конкурентной борьбе, важнейшая основа управления экономическими процессами и всеми банковскими подразделениями. [\[12\]](#)

Приоритетным в процессе управления банком становится качество подготовки информационного поля, которое возможно только при осмыслении банковского механизма как единого целого.

Информация о деятельности банка должна отличаться оперативностью, глубиной, диагностирующими и прогнозирующими возможностями, а также позволять владеть полным комплексом обобщенных показателей всего банка и его подразделений.

В текущей работе необходимо добиться рациональной циркуляции информационных потоков. Информационное поле должно включать данные, необходимые для текущего анализа, интегрированные по банку в целом и дифференцированные по его подразделениям вплоть до отдельных операций.

Необходимость текущего анализа банковской деятельности определяется тем, что он:

- выступает эффективным инструментом управления, поскольку позволяет иметь объективную информацию для принятия решений;
- является точным инструментом, так как позволяет определить показатели деятельности на основе ежедневной и среднемесячной информации по привлечению и размещению ресурсов;
- позволяет проводить ежедневное отслеживание динамики показателей по всем направлениям деятельности банка.

Осуществляемое банком перспективное планирование деятельности и составление его бюджета позволяют в условиях рынка принимать рациональные решения и при этом контролировать уровень риска.

Необходимость оперативной реакции на изменения среды, в которой работает банк, потребовала создания внутренней системы управления финансами. Ее основой явилась разработанная специалистами банка информационная система, включающая внутрибанковскую оперативную отчетность, ее анализ и контроль. Эта система обеспечивает руководство банка необходимой информацией для принятия оперативных решений, позволяет отслеживать динамику доходности отдельных направлений деятельности банка, структурных подразделений, а также отдельных банковских операций и в целом служит необходимой информационной базой для составления экономического прогноза как основы стратегического плана.[\[13\]](#)

Эффективность информационной работы во многом зависит от качества имеющегося банка данных. Помимо традиционных информационных массивов, которые можно приобрести на информационном рынке Москвы и России в целом, в каждом серьезном банке имеется собственная оригинальная база данных, которая формируется сотрудниками, непосредственно работающими в банке. Структура и объем таких баз данных, естественно, различаются от банка к банку, но их качество во многом зависит от рутинной работы, т.е. от ежедневного пополнения и обновления за счет обработки и анализа всех доступных информационных источников. Помимо информации, получаемой в результате традиционного анализа газет, журналов, материалов информационных агентств, поступающих в банк как в печатной форме, так и в электронном виде, в частности через интернет, большую роль играет и информация, представляемая информационному отделу подразделениями банка, непосредственно работающими с заемщиками.

Существенное значение имеет обмен информацией с филиалами и представительствами банка в России, странах Содружества Независимых Государств (СНГ) и за рубежом. Кстати, следует отметить, что западные фирмы широко используют свои филиалы для сбора интересующей их информации. Так, в японской корпорации «Митцуи» активно пропагандируется тезис «Информация – источник жизненной силы компании» и сбор информации является неотъемлемой частью служебных обязанностей ее сотрудников: На практике это воплощается примерно в 80 тыс. сообщений в год, поступающих от сотрудников компании из более 200 филиалов, представительств и отделений в различных странах мира и связанных друг с другом посредством космической связи.

Балансовый отчет показывает, сколько должны банку (актив), сколько банк должен клиентам и кредиторам (пассив) и каков собственный капитал банка.

Отчет о прибылях и убытках суммирует результаты деятельности банка за отчетный финансовый период, т.е. он оценивает деятельность банка за определенный период (например; за квартал или год). Если балансовый отчет является фиксированной во времени картиной, то отчет о прибылях и убытках – картина движения. Отчет о прибылях и убытках служит «мостом» между двумя следующими друг за другом по периодам балансовыми отчетами. Другими словами, отчет о прибылях и убытках показывает, насколько прибыльным или убыточным является рассматриваемый банк, в то время как балансовый отчет отражает положение банка в предыдущем и последующем периодах.

Уже само содержание баланса дает возможность сделать некоторые выводы о специфике и характере деятельности банка.

В основу информационно-аналитической и отчетно-статистической системы, должна быть положена система финансовой отчетности, которая представляет собой отчетность коммерческого банка, используемую для ознакомления и анализа его деятельности Банком России, руководителями коммерческого банка, другими заинтересованными юридическими и физическими лицами, а также в дальнейшем для открытой публикации. Эта отчетность не содержит номеров лицевых счетов и может быть сведена от произвольного количества подразделений банка.

При исследовании таких сложных систем, каковыми являются коммерческие банки, необходимо их представление как целостной системы, компоненты которой связаны и соподчиняются друг другу. Объект исследования, таким образом, как бы проецируется на ряд связанных друг с другом экранов, что позволяет его объемно синтезировать. На основе этого принципа сформулирована информационно-аналитическая и отчетно-статистическая модель деятельности банка.

Эта модель построена на основе следующих основных системных положений:

- интеграция финансово-экономических показателей результатов деятельности банка;
- интеграция финансово-экономических показателей деятельности структурных подразделений банка;
- дифференциация финансовых показателей до уровня отдельных операций банка.

Такое структурирование показателей позволяет анализировать во времени эффективность:

- деятельности банков целом;
- деятельности структурных подразделений банка;
- отдельных операций банка.

Качественное, формирование массива первичных данных является, наиболее трудной задачей для специалистов. Необходимо разработать разнообразные комплексы отслеживания и анализа, различные индексы, коэффициенты, соотносительные величины, сравнительные данные и т.д.

Разработке информационно-аналитической системы должны предшествовать определенные этапы информатизации банка:

- совершенствование методической базы банка на основе международных принципов и стандартов;
- создание информационной модели банка по всем банковским операциям и продуктам;
- разработка эффективных технологий реализации банковских продуктов с помощью компьютерной системы;
- разработка системы финансовой отчетности, экономического анализа и управления банком.

Методика финансового анализа в коммерческом банке

Первым этапом анализа финансовых результатов деятельности банка является анализ финансовых отчетов, публикуемых в средствах массовой информации. Этой информацией могут пользоваться как внутренние, так и внешние пользователи.

Эти отчеты включают:

- баланс банка на отчетную дату и предыдущие даты;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период и предыдущие периоды;
- данные о движении денежных средств за отчетный и предыдущий периоды;

– сведения о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России на соответствующую дату.

Анализ баланса коммерческого банка состоит из двух стадий:

- изучения содержания балансовых статей с учетом действующей номенклатуры счетов по принятой для анализа схеме;
- сопоставление анализируемого баланса коммерческого банка с балансами других банков на соответствующую дату или с балансами того же банка за ряд периодов.

Баланс коммерческого банка состоит по принципу группировки операций с понижением ликвидности статей по активу и степени востребования средств по пассиву.

Эффективная работа коммерческого банка зависит от правильно выбранного соотношения риска и дохода. Риски имеют отношение ко всему разнообразию ожидаемого дохода по всем видам активных и пассивных операций и представляют вероятность того, что финансовые проблемы могут отрицательно сказаться на показателях деятельности и финансовом положении банка. Таким образом, планируя операции банка, следует определить выгодность и затратность каждого вида активных операций и операций по привлечению ресурсов, необходимых для достижения целей и выполнения задач банка, соблюдения ликвидности и платежеспособности.[\[14\]](#)

Общая оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценок следующих частных показателей:

- 1) выполнения обязательных нормативов в соответствии с подходами, определенными нормативными актами Банка России об установлении соответствующих обязательных нормативов;
- 2) определения финансового положения банка, базирующегося на состоянии оценки:
 - капитала;
 - активов;
 - доходности;
 - ликвидности (далее – группы, показателей финансового положения);

3) определения качества управления, включающего оценки:

- состояния системы управления рисками;
- системы внутреннего контроля;
- управления стратегическим риском;

4) оценки степени прозрачности структуры собственности, оцениваемой на основе данных:

- о достаточности и доступности раскрываемой информации
- структуре собственности кредитной организации,
- степени влияния на управление кредитной организации резидентов оффшорных зон;

5) наличия действующих принудительных мер воздействия: примененных к кредитной организации в общеустановленном порядке в соответствии с федеральным законодательством и нормативными актами Банка России, в виде:

- запретов и ограничений на осуществление кредитными организациями отдельных операций запрета на открытие филиалов;
- требований об осуществлении кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению (включая требования о разработке, доработке, осуществлении и выполнении плана мер по финансовому оздоровлению, его приведении в соответствие требованиям, установленным Банком России);
- приведения банками нарушенных пруденциальных норм к установленному Банком России уровню;
- корректировки величины собственных средств (капитала) и уставного капитала;
- об устранении недостатков и нарушений;
- замене руководителей и реорганизации кредитной организации.

Расчет и оценка групп показателей оценки капитала, активов и ликвидности производятся на I-е число каждого месяца. Расчет и оценка группы показателей оценки доходности производятся на I-е число каждого квартала.

Для показателей групп показателей оценки капитала и доходности рассчитываются прогнозные, значения на 12 месяцев вперед на основе данных за два предыдущих года.

Расчет прогнозных значений показателей оценки капитала и доходности осуществляется на основе прогнозных значений их составляющих.[\[15\]](#)

Таким образом, в рамках рассмотрения экономических показателей решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка (стабильности), существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу, а также регулирования объемов риска, которые берет на себя кредитное учреждение, и создании системы безопасности на случай возникновения убытков. Система экономических показателей направлена на обеспечение устойчивого функционирования каждого банка и стабильности банковской системы в целом.

2. Финансовый анализ в коммерческом банке на примере ООО «Урсабанк»

2.1. Общая характеристика деятельности ООО «Урсабанк»

ООО «Урсабанк» был образован 21 марта 1990 года.

Советом по присуждению премии Правительства РФ за качество ООО «Урсабанк» был выдан диплом «за достижение значительных результатов в области качества».

Платежная система Master Card International присвоила Банку статус «Interim Affiliate Membership» – банк будет выпускать платежные карты системы «Master Card».

ООО «Урсабанк» прошел отбор банков, уполномоченных кредитовать субъекты малого предпринимательства, реализующих проекты в реальном секторе экономики с участием средств Инвестиционно-венчурного фонда Республики Татарстан.

22 июня 2010 года ФАС России внесла ООО «Урсабанк» в «белый» список кредитных организаций, применяющих рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов.

Сентябрь 2011 года ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ООО «Урсабанк» рейтинг В+ «Приемлемый уровень надежности со стабильными перспективами».

2012 году ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности с позитивными перспективами» и рейтинг В.гm «Приемлемый уровень риск-менеджмента».

За 2013 г. Банк занял 5 место в республике по рентабельности собственных средств. В октябре 2015 г. ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг «В».

За время работы ООО «Урсабанк», ст-ремясь донести качественный банковский продукт до конечного потребителя в различных городах России. По состоянию на 01 января 2012 г. структурная сеть ООО «Урсабанк», составляет: 5 филиалов, 20 дополнительных офисов, 5 операционных касс и 1 операционный офис.

ООО «Урсабанк» строит клиентскую политику, учитывая потребности любой категории клиентов, предлагает одинаково качественное обслуживание, как для крупных клиентов, так и для малого и среднего бизнеса. Для этого имеются необходимые финансовые, технологические, кадровые ресурсы. Внимание к проблемам клиентов, оперативное принятие решений и информационная открытость стали принципами работы банка с клиентами.

В настоящее время ООО «Урсабанк» обслуживает более 5 тысяч юридических лиц и около 50 тысяч частных клиентов. Клиенты банка –торговые и сервисные компании, предприятия машиностроительной, пищевой промышленности, сфер строительства, транспорта и связи, сельского хозяйства. За годы работы Банк зарекомендовал себя как динамично развивающийся кредитно-финансовый институт.

Банк специализируется во многих направлениях банковского бизнеса. Все подразделения банка обеспечивают предоставление клиентам полного спектра банковских услуг:

– коммерческое кредитование клиентов;

- операции с государственными и корпоративными ценными бумагами, еврооблигациями;
- финансовое обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- депозитные операции и вексельные операции;
- потребительское и ипотечное кредитование;
- безналичные переводы в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение счетов физических лиц;
- покупка-продажа наличной иностранной валюты;
- прием платежей по коммунальным услугам;
- операции с картами: «Золотая Корона» и «MasterCard».

Для успешной работы банка необходима финансовая устойчивость, основу которой составляют показатели прибыли, достаточности капитала и резервных средств. Динамика изменений экономических показателей деятельности работы ООО «Урсабанк» представлены в табл.1.

Таблица 1

Основные экономические показатели деятельности ООО «Урсабанк» за 2013-2015 гг., млн. руб.

Показатели	2013г. 2014г. 2015г. Темп роста к 2015г., %				
	1	2	3	4	5
Капитал банка	429	553	575	104%	
Валюта баланса	4023	4096	4747	116%	

Работающие активы, в т.ч.	2125	2158	2771	128%
Кредитные вложения	2035	2075	2392	115%
Привлеченные средства, в т.ч.	1906	2073	2746	132%
Вклады населения	904	1174	1463	125%
Расчетные счета клиентов	318	370	422	114%
Прибыль	67,1	25,3	29,2	115%

Кризисные явления в Российской экономике не могли не отразиться на финансовых результатах исследуемого банка. Банку удалось сохранить рост по основным приоритетным направлениям деятельности. В 2015 году увеличились валюта баланса, активы банка, кредитные вложения. Наибольший рост произошел по объему вкладов населения и 16% по остаткам средств на расчетных счетах, что является свидетельством доверия к банку со стороны предприятий и населения.

Необходимо отметить, что динамика финансовых результатов ООО «Урсабанк» в отчетном периоде носит и негативный характер. За год финансовый результат деятельности достиг 29,2 млн. руб., тогда как в 2013 году значение данного показателя составляло 67,1 млн. руб. (снижение прибыли по состоянию на 2015г. составило более 56%).

Все подразделения Банка обеспечивают предоставление клиентам полного спектра банковских услуг:

– кредитные операции – кредитование реального сектора экономики и потребительское кредитование было и остается приоритетным направлением деятельности банка. Доля кредитных вложений в работающих активах банка на 2015г. составляет 96%.

В 2014 году банк проводил активную работу по кредитованию всех основных групп клиентов: юридических лиц, предпринимателей и населения, конечно с учетом корректив и ограничений, вызванных нестабильностью экономической ситуации и связанных с более тщательным анализом заемщиков и оценкой реального уровня риска.

По состоянию на 2015г. кредитный портфель банка составил 2392,0 млн. руб., что на 317,0 млн. руб. больше, чем по состоянию на 2014г. Всего же объем выданных кредитов в 2014 году составил 2,075 млрд. руб.

За 2014г. произошли изменения в структуре кредитного портфеля. Так, доля кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 2015 г. составила 52,5% против 44,6% на 2014 г. Соответственно на 7,9% снизилась доля кредитов физическим лицам. Основной причиной такого изменения стало снижение реальных доходов и платежеспособности населения.

– операции с ценными бумагами. В течение года банк формировал портфели ценных бумаг имеющиеся в наличии для продажи и имеющиеся в наличии до погашения.

За отчетный год произошли некоторые корректировки в портфеле ценных бумаг. Увеличилась доля государственных долговых обязательств и составила 53,9% (для сравнения на 2014г. – 37%), уменьшились доли корпоративных облигаций с 56% до 42,7% и акций корпоративных и кредитных организаций с 7% до 3,4%.

Портфель ценных бумаг, сформированный на 2015г. является достаточно консервативным. Риск потери ликвидности минимален, так как он компенсируется без рисковыми вложениями в государственные ценные бумаги. За счет диверсификации портфеля достигнуто оптимальное сочетание риска и доходности.

– ресурсная база – в целом на 2015г. ресурсная база банка составила 2746,0 млн. руб., что на 32% больше аналогичного показателя на 2014г. Основную долю занимают вклады населения – 1463,0 млн. руб. или 57%. Депозиты юридических лиц и собственные векселя составляют 530,0 млн. руб. или 26%, остатки на расчетных счетах клиентов – 370,0 млн. руб. или 17%. Задолженность по межбанковским кредитам у банка на 2015г. отсутствует.

По состоянию на 2015г. объем вкладов населения больше уровня прошлого года на 289,0 млн. руб. или на 31%. Этому способствовали и широкая продуктовая линейка, и бонусы, зачисляемые к вкладам, и дополнительные акции для вкладчиков,

приуроченные к праздникам. Вклады банка не только отличаются выгодными условиями, но и ориентированы на различные потребности вкладчиков.

– потребительское и ипотечное кредитование. В истекшем году банком предоставлялись кредиты в рублях на приобретение жилья, автомобилей, прочие неотложные нужды (приобретение мебели, компьютерной и бытовой техники, на оплату лечения, отдыха и образования), в том числе и с использованием пластиковых карт.

Кредитный портфель физических лиц по состоянию на 2015г. составил 912,0 млн. руб. Объем выданных кредитов населению на различные цели в истекшем году превысил 243,6 млн. руб.

– операции с пластиковыми картами. В истекшем году банк продолжил развитие пластикового бизнеса. Являясь участником Российской платежной системы «Золотая Корона» и международной платежной системы «MasterCard International», в 2014г. банк осуществлял эмиссию и эквайринг пластиковых карт данных систем, а также ко-брендовых карт «MasterCard-Золотая Корона».

По итогам отчетного года заключено более 174 договоров сотрудничества по «зарплатным проектам» с клиентами банка. Количество эмитированных карт на 2015г. составило более 34,2 тыс. шт., темп роста 105%. Годовой оборот по банковским картам составил более 623,6 млн. руб. при общем количестве транзакций 135 тыс. штук.

Для обслуживания держателей карт банком установлено более 73 терминалов в торгово-сервисных предприятиях и в пунктах выдачи наличных, 12 банкоматов и 5 информационных киосков.

– денежные переводы – банк является участником пяти систем денежных переводов без открытия счета – «Western Union», «MIGOM», «Unistream», «Быстрая Почта», «Золотая Корона – денежные переводы». Это значительно повышает его конкурентоспособность и позволяет предлагать клиентам наилучшие условия при осуществлении переводов. В 2014 году банк предлагал услуги по выплате и отправлению денежных переводов в российских рублях, в иностранной валюте, по России, странам ближнего и дальнего зарубежья.

Все операции и сделки осуществляются банком в строгом соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами банка.

2.2. Анализ динамики и структуры баланса ООО «Урсабанк»

Экономический анализ деятельности коммерческого банка «Урсабанк» необходимо начать с исследования динамики и структуры баланса.

Анализ динамики и структуры актива и пассива баланса ООО «Урсабанк» за 2013-2015г позволяет сделать следующие выводы.

За анализируемый период наблюдается тенденция роста денежных средств. Так, в 2013 году денежные средства возросли на 37124 тыс. руб. (темп роста составил 167,50%), в 2014 году еще на 22374 тыс. руб. (темп роста составил 124,3%).

Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ в 2013 году снизились на 11957 тыс. руб. (на 78,10%), а в 2014 году, напротив, возросла на 58190 тыс. руб. (темп роста составил 235,99%). Удельный вес в общей доле активов в 2013 году составил 1,6%, что ниже на 0,63% по сравнению с 2012 годом. В 2014 же году, напротив, удельный вес увеличился на 3,87% и составил 3,24%

В 2013 году увеличилось значение обязательных резервов на 11414 тыс.руб. (темп роста составил 464,6%), в 2014 году так же произошло увеличение на 2827 тыс. руб. (на 119,43%).

Средства в кредитных организациях за период 2013-2015 гг. имеет тенденцию к росту. Так, в 2013 году темп роста составил 127,0%, в следующем году – 105,07%. Таким образом, величина средств в кредитных организациях в 2014 году составила 779 тыс. руб.

Чистые вложения в торговые ценные бумаги в 2012 имело значение равное 13 тыс. руб., в 2013 же году данное значение было равно 34766 тыс. руб., что выше предыдущего значения на 34753 тыс. руб. (темп роста составил 267430,0%), а в 2014 году чистые вложения в торговые ценные бумаги увеличились на 36814 тыс. руб. и составили 71580 тысяч рублей.

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в 2013 году равны 24363 тыс. руб. (темп роста составил 78,03%), а в 2014 году, напротив, уменьшились и составили 15888 тыс. руб., что ниже значения 2013 года на 8475 тыс. руб.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в 2013 году равны 19844 тыс. руб. (темп роста составил 55,80%), ниже чем в 2012 году на 15718 тыс. руб., а в 2014 году, напротив, увеличился и составил 50502 тыс. руб., что выше значения 2013 года на 30658 тыс. руб.

Прочие активы в 2014 году составили 117189 тыс. руб., что выше на 76426 тыс. руб. суммы 2013 года (темп роста равен 287,48%), однако, в 2015 году значение уменьшилось и составило 102383 тыс. руб., что ниже на 14806 тыс. руб. суммы предыдущего года.

Кредиты Центрального банка РФ в 2013 году сумма была равна 227700 тыс. руб., удельный вес в общей сумме пассивов равняется 9,27%, а в следующих годах она отсутствует.

Средства кредитных организаций в 2014 году по сравнению с 2013 году уменьшилась на 5445 тыс. руб. (темп роста составил 2,76%), а в 2015 году, напротив, увеличилась на 104417 тыс. руб. и составили 104572 тыс. руб. (темп роста равен 674456,8%). Удельный вес в 2013 году составил 0,22 % от общей суммы пассивов, в 2014 году – 0%, а в 2015 году – 3,36%.

Средства клиентов имеют тенденцию к росту. Так, в 2014 году темп роста составил 114,70%, в 2015 году – 131,12%. Таким образом, величина суммы средств клиентов в 2015 году составила 2229229 тыс. руб., что выше на 529120 тыс. руб. суммы предыдущего года. Удельный вес в 2013 году составил 60,3%, в 2014 году удельный вес увеличился на 3,4%, а в 2015 году на 7,9% и составил 71,60%. Увеличение суммы средств клиентов в основном произошло из-за роста вкладов физических лиц. В 2013 году сумма равна 904034 тыс. руб., в 2014 году 1173880 тыс. руб. (темп роста равен 129,8%), в 2015 году – 1463950 тыс. руб. (темп роста составил 1244,71 %).

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон в 2014 году составил 2278 тыс. руб. (темп роста составил 0%), а в 2015 году уменьшился до 1265 тыс. руб. (темп роста составил 55,53%)

Прочие обязательства имеют тенденцию к снижению. Так, в 2014 году сумма прочих обязательств составила 32443 тыс. руб. (темп роста равен 271,44%), в 2015 году – 22255 тыс. руб., что ниже на 10188 тыс. руб. суммы предыдущего года.

Дальнейший анализ показывает, что постепенно увеличивается сумма всего обязательств. В 2014 году сумма всех обязательств банка повысилась на 109,85% по сравнению с 2013 годом и составила 2110413 тыс. руб., а в 2014 году – на 120,06% и составила 2533923 тыс. руб. Обязательства имеют больший удельный вес в пассивах в отличие от собственных и средств. В 2014 году удельный вес всех обязательств составил 79,12%, что выше удельного веса предыдущего года на 0,92%, в 2015 году удельный вес увеличился на 2,27% и составил 81,39%.

Средства акционеров (участников) на протяжении 2013-2015 годы не изменялись и были равны 250000 тыс. руб. Удельный вес в общей доли пассивов равен 10,1% в 2013 году, 9,3% в 2014 году и 8,03%, соответственно, в 2015 году. Резервный фонд имеют тенденцию к росту. Так, в 2014 году темп роста составил 132,15%, в 2015 году – 109,84%; таким образом, величина суммы резервного фонда в 2015 году составила 15695 тыс. руб., что выше на 1407 тыс. руб. суммы предыдущего года. Удельный вес в 2013 году составил 0,44%, в 2014 году удельный вес увеличился на 0,53%, а в 2015 году уменьшился на 0,03% и составил 0,50%.

Неиспользованная прибыль за отчетный период в течение трех лет постепенно уменьшалась и к 2015 году составила 21782 тыс. руб. (темп роста 108,35%), тогда как в 2014 году соответствующий показатель был равен 20143 тыс. руб., т. е. выше на 1679 тыс. руб., а в 2013 году данный показатель вообще был равен 49651 тыс. руб. (удельный вес составлял 2,0%).

Показатель всего источников собственных средств в 2013 году был равен 533478 тыс. руб., в 2014 году увеличился на 23490 тыс. руб. и составил 556968 тыс. руб., в 2015 году – 579173 тыс. руб. Удельный вес собственных средств ООО «Урсабанк» в 2013 году составляет 21,7%, в 2014 году – 20,88 %, в 2015 году – 18,60 %.

Таким образом, можно сделать выводы, что за анализируемый период активы и соответственно пассивы банка постоянно возрастают. Рост значения показателя активов в 2014 году в основном произошел из-за увеличения чистой ссудной задолженности, чистых вложений в торговые ценные бумаги, а так же за счет увеличения денежных средств, вследствие, этого его увеличение составило 2667381 тыс. руб., что на 212715 тыс. руб. больше суммы активов 2013 года. В 2015 же увеличение на 445715 тыс. руб., в основном, произошло из-за появления показателя чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, что, безусловно, оценивается положительно. Рост значения пассива произошел вследствие роста суммы показателей таких как: средства акционеров (участников), нераспределенная прибыль прошлых лет, выпущенные долговые обязательства, а

так же показателя средства клиентов.

2.3. Анализ эффективности деятельности и финансовой устойчивости ООО «Урсабанк»

Для анализа эффективности деятельности и финансовой устойчивости ООО «Урсабанк», кроме исследования динамики и структуры баланса, проверки выполнения нормативов ЦБ РФ, проводится коэффициентный анализ на основе системы аналитических коэффициентов, которые отражают общую картину эффективности деятельности и финансовой устойчивости банка. Данные коэффициенты и формулы их расчета отражены в табл. 2

Коэффициент достаточности капитала в 2013 году имеет значение 0,14, что соответствует нормативному значению $\geq 0,1$. В 2014 году коэффициент уменьшился на 0,03 и составил 0,11. Такое изменение произошло вследствие увеличения доли обязательств банка. В 2015 году данный коэффициент возрос на 0,01 и составил 0,12 (темп роста равен 106%). Увеличение значения коэффициента достаточности капитала в 2015 году, в основном произошло из-за роста средств акционеров (участников), а так же суммы статьи фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации.

Доля уставного фонда в капитале банка имеет нормативное значение $\leq 0,5$. В 2013 году коэффициент равен 0,550, что сигнализирует о высокой доли капитала банка, сформированной за счет средств учредителей. В 2014 же году значение доли уставного фонда в капитале банка соответствует нормативному значению. Так, в 2014 году средства акционеров не изменились, прибыль за отчетный период возросла. В 2015 году данный коэффициент имеет более высокое значение, нежели допустимо нормативом. В 2015 году доля уставного фонда в капитале банка составляет 0,56, что на 0,09 выше предыдущего года (темп роста составил 120%).

Коэффициент размещения платных средств на протяжении всего анализируемого периода не соответствует нормативному значению $\leq 1,2$. Так, в 2013 году коэффициент равен 1,06, в 2014 году уменьшается на 0,09 и составляет 0,97, в 2015 году так же происходит уменьшение, вследствие чего коэффициент размещения платных средств становится равным 0,83. Не соответствие нормативным значениям свидетельствует о том, что часть платных ресурсов используется не по значению.

Коэффициент мгновенной ликвидности позволяет оценить долю обязательств банка, которая может быть погашена по первому требованию за счет ликвидных активов «первой очереди». Несмотря на постоянное увеличение денежных средств, счетов в Центральном банке, так же происходит и увеличение платных привлеченных средств. Так, коэффициент в 2014 году снизился на 0,04 (на 41%), а в 2015 году, напротив, возрос на 0,02 (темп роста составил 130%).

Коэффициент рентабельности уставного фонда в 2013 году равен 0,27, в 2014 году данный коэффициент уменьшается на 0,17 и составляет 0,10 (темп роста 37%). Однако в 2015 году коэффициент увеличивается на 0,01 и становится равен 0,11, это свидетельствует о росте эффективности использования средств собственников. За анализируемый период наблюдается постепенное снижение коэффициента рентабельности доходных активов, о чем свидетельствует спад значения соответствующего коэффициента с 0,19 до 0,17.

Коэффициент дееспособности в банке ООО «Урсабанк» на протяжении 2013-2015 гг., соответствует нормативному значению. В 2014 году коэффициент уменьшился на 0,06 и составил 0,74, а в 2015 году соответствующий коэффициент, напротив, увеличился на 0,008 и составил 0,75. Данные значения свидетельствует о том, что расходы банка от операций и инвестиций покрываются за счет доходов.

Коэффициент дееспособности по кредитным операциям характеризуют стабильность работы банка на кредитном рынке. Так, в 2014 году данный коэффициент уменьшился на 0,06 и стал равен 0,46, а в 2015 году соответствующий коэффициент увеличился на 0,10 и составил 0,47 (темп роста равен 102%).

2.4. Мероприятия по эффективному управлению финансовым состоянием ООО «Урсабанк»

Эффективность использования финансовых ресурсов характеризуется оборачиваемостью активов и показателями рентабельности. Следовательно, эффективность управления можно повышать, уменьшая срок оборачиваемости и повышая рентабельность за счет снижения издержек и увеличения прибыли.

В условиях централизованного планирования необходимые бюджеты, кредитные и кассовые планы кредитных организаций разрабатывались централизованно. При таких условиях кредитные организации проводили анализ своей деятельности

только для выявления причин отклонений фактических показателей от их плановых значений.

В условиях рыночных отношений ООО «Урсабанк» работает в целях получения максимальных доходов наряду с обслуживанием клиентов по линии мобилизации и направления финансовых ресурсов. Все это требует изменения методов управления банковскими операциями и разработки методики комплексного анализа и оценки деятельности кредитных организаций применительно к новым реалиям.

Необходимо отметить, что в последние годы со стороны контролирующих органов обращается все большее внимание на необходимость проведения более детального анализа деятельности каждого кредитного учреждения. В соответствии с указанием ЦБ РФ от 31.03.2000 № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» предусматривается делить кредитные организации на две категории:

- «финансово-стабильные», включающие кредитные организации, не имеющие недостатков в деятельности, а также с отдельными недостатками;
- «проблемные», включающие кредитные организации, испытывающие серьезные трудности и находящиеся в критическом финансовом положении.

Таким образом, повышение интереса со стороны различных элементов экономической структуры к комплексному анализу указывает на необходимость разработки единой научно-обоснованной методики комплексного анализа деятельности кредитных организаций.

Вопрос эффективности использования финансовых средств в коммерческих организациях целесообразно рассмотреть конкретно в каждом из следующих трех направлений:

- меры, позитивно влияющие на достижение намеченных результатов и эффективность использования финансовых средств;
- меры, снижающие негативное влияние или вообще позволяющие прекращать отрицательное воздействие на достижение заданной результативности и эффективности использования финансовых средств;
- разработка предложений по совершенствованию действующего законодательства и иных нормативных актов по вопросам определения заданной

результативности и эффективного использования финансовых средств коммерческими организациями.

В числе мер, позитивно влияющих на достижение намеченных результатов, в первую очередь выделяются меры, способствующие увеличению общего объема финансовых средств из всех источников. Это способствует росту средств в расчете на одного клиента, что позволяет расширить перечень мероприятий, нацеленных на повышение качества услуг банка.

Коммерческий банк должен активно использовать применяемые в современных условиях меры по увеличению средств одновременно как при использовании средств клиентов, так и из всевозможных внебюджетных источников.

Поток наличности от погашаемых кредитов и других финансовых инструментов, покупаемых депозитов, платежей клиентов на свои счета должен быть достаточен для выдачи новых кредитов и покупки активов, для проведения платежей со счетов клиентов по их распоряжениям, выплаты депозитов (и процентов по ним). Клиенты могут предъявить спрос на ресурсы с целью изъять депозиты, осуществить платежи или взять кредит, в т.ч. для коррекции собственной ликвидности.

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботиться как о количественном, так и качественном улучшении своих депозитов. Они используют для этого разные методы (процентную ставку, различные услуги и льготы вкладчикам). При этом все банки соблюдают несколько основополагающих принципов организации депозитных операций.

Для развития капитала банка, т.е. для того, чтобы он приносил прибыль, банку необходимо управлять им. Управление пассивами в первую очередь ориентировано на краткосрочную перспективу и связано с каждодневной работой по управлению банковским балансом. Оно направлено на максимизацию доходности и ограничение рискованности банковской деятельности.

Собственные средства, находящиеся в денежной форме, могут использоваться в определенной мере в качестве кредитных ресурсов. Эффективность участия собственных средств в управлении ликвидностью банка зависит от их величины, структуры и размещения. Коммерческие банки, владеющие крупными собственными средствами, имеют по сравнению с мелкими и средними банками,

при всех прочих равных условиях, более высокий уровень ликвидности, поскольку обладают гораздо большей способностью осуществлять диверсификацию своей деятельности и, что особенно важно в области ссудных операций, переносить потерю части кредитных ресурсов, вложенных в ссуды и не возвращенных заемщиками.

Управление финансовыми ресурсами банка требует точной и достаточной информации как из внутренних, так и внешних источников. При этом внешняя информация необходима для прогнозирования экономического развития и формулирования стратегии, внутренняя – для отслеживания выполнения политики по управлению пассивами и оценки необходимости изменений в ней.

Успех управления финансовыми ресурсами прямо зависит от структуры капитала банка. Структура капитала может способствовать или препятствовать усилиям банка по увеличению ее активов. Она также прямо воздействует на норму прибыли, поскольку компоненты прибыли с фиксированным процентом, выплачиваемые по долговым обязательствам, не зависят от прогнозируемого уровня активности банка. Если фирма имеет высокую долю долговых выплат, возможны затруднения с поиском дополнительных капиталов.

Считается аксиомой, что структура капитала должна соответствовать виду деятельности и требованиям банка. Соотношение заемных средств и рискованного капитала должно быть таким, чтобы обеспечить участникам удовлетворительную отдачу от инвестиций. Гибкость в изменении структуры капитала может быть необходимым элементом успеха. Обычно легче договориться о краткосрочных займах, чем о средне- и долгосрочных. Краткосрочный капитал может обеспечить ожидаемые и неожиданные колебания потока наличных, тогда как средний долгосрочный капитал требуется в основном для длительных проектов

Эффективность использования финансовых ресурсов характеризуется оборачиваемостью активов и показателями рентабельности. Следовательно, эффективность управления можно повышать, уменьшая срок оборачиваемости и повышая рентабельность за счет снижения рисков и увеличения выручки.

Мероприятия по банковскому надзору могут проводиться в дистанционной форме (удаленный мониторинг) и в форме инспектирования (проверки на месте). В отсутствие правовых оснований или ресурсов на инспектирование органы надзора полагаются на удаленный мониторинг. Процесс предусматривает анализ и проверку финансовой и прочей информации касательно деятельности банка.

Требования по отчетности могут, например, включать баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о характере деятельности, кредитах, вложениях, обязательствах, капитале, ликвидности, резервах на потери по ссудам. При инспектировании проводится общая оценка банка с выездом на место. Такая проверка позволяет контролеру лучше оценить качественные характеристики, такие, как способности менеджмента и процедуры внутреннего контроля, отражение которых в отчетности может быть недостаточным.

Банк стремиться к предоставлению разнообразных и качественных услуг своим клиентам, обеспечению сохранности доверенных ему средств и определяет свою стратегию на рынках банковских услуг как рост объемов операций на освоенных рынках с одновременным расширением ассортимента предоставляемых услуг и изменением структуры банковских операций.

Рекомендации по совершенствованию финансового состояния ООО «Урсабанк»:

1. Банку нужна грамотная депозитная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам;

2. ООО «Урсабанк» должен проводить эффективную процентную политику, не снижающую доходность банка и обеспечивающую определенную привлекательность для вкладчиков;

3. Разработать финансовую стратегию наращивания собственных финансовых ресурсов за счет оптимизации банковских услуг и продуктов;

Увеличение собственных финансовых ресурсов банка на прямую зависит от суммы получаемой им прибыли, которая может быть достигнута путем использования новых банковских услуг, увеличения объемов кредитов, снижения невозвратов.

4. Организовать теоретическую переподготовку кадров всех экономических служб, включая бухгалтерских работников и руководство по управлению финансами банка либо любой другой программе аналогичного содержания.

5. Ввести в практику на постоянной основе проведение экономического анализа деятельности банка. Сформировать информационно-аналитическую базу.

На основе существующей информационно-аналитической базы банка необходимо создать отчет, который бы показывал эффективность использования ресурсов

банка на определенную дату, рассчитанных на основе экономико-финансовых показателей. Периодически его просматривать и анализировать для принятия тактических и стратегических решений.

6. Система мотивации и поощрения. Система мотивации должна включать в себя следующие элементы: адекватное среднеотраслевым показателям материальное стимулирование; оценка работы каждого работника банка; поощрение за проявленную инициативу, эффективное выполнение задачи; гарантированный карьерный рост и обучение персонала.

7. Стратегическое планирование и базовая политика. Правление банка должно установить стратегические направления развития банка и контролировать работу отделов по достижению целей. Цель стратегического планирования и управления – внедрение новых и развитие перспективных направлений деятельности банков и их продуктов так, чтобы они способствовали росту объема операций и увеличивали доход банка и рыночную стоимость его акций.

8. Активное использование в практике результатов работы внешних и внутренних аудиторов. Система внутреннего контроля банка (внутренний аудит) тесно взаимодействует с аудиторскими организациями, которые осуществляют ежегодный внешний аудит банка.

Базовые цели системы внутреннего контроля – обеспечение соблюдения всеми сотрудниками банка требований законодательства РФ при выполнении своих служебных обязанностей; оценкой мер по минимизации рисков банковской деятельности. возникающие новые аспекты деятельности банка требуют наличия знаний и навыков в таких областях, как риск - менеджмент и оптимизация бизнес-процессов. кроме того, аудит финансовой отчетности больше не является единственным направлением деятельности внутреннего аудита. Все больше значение приобретает обеспечение эффективной поддержки руководства во всех областях деятельности.

Таким образом, для повышения эффективности функционирования коммерческого банка, в частности ООО «Урсабанк», необходимо управление ликвидностью, кредитным и валютным риском. Необходимо учитывать потоки платежей по всем видам активов/пассивов/вне балансовых обязательств банка, осуществлять постоянный, ежедневный анализ и контроль за состоянием ликвидности, учитывать динамику данных предшествующих периодов при построении прогнозов будущих событий. Кроме того, правильно построенная политика в области

управления привлеченными ресурсами является условием обеспечения достаточного уровня ликвидности банка, как в настоящий момент времени, так и на перспективу, а, следовательно, условием успешной, т.е. эффективной и прибыльной деятельности банка.

Заключение

Управление финансовым состоянием тесно связано с финансовым анализом деятельности банка, который позволяет определить слабые места финансово-кредитной политики коммерческого банка, выявить влияние различных факторов на формирование финансовых результатов и сформулировать рекомендации по повышению эффективности деятельности коммерческого банка.

Финансово-экономический анализ пронизывает все этапы процесса управления, становится методической основой его осуществления, обеспечением качества и эффективности принимаемых управленческих решений. Финансово-экономический анализ позволяет оценить результативность и эффективность финансово-кредитной деятельности банка, что служит основой для оценки его менеджмента.

Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка состоит в проведении анализа доходов, расходов банка, расчета прибыли и рентабельности. Основным источником информации для проведения анализа

финансового положения является форма отчет о финансовых результатах банка.

Основными показателями эффективности банковских операций традиционно являются показатели доходности, прибыльности (рентабельности). В банковской сфере показатель дохода превалирует над показателем прибыли и наибольшее распространение получают методы оценки эффективности банковских операций, основанные на расчете их доходности.

Оценка экономико-организационной деятельности ООО «Урсабанк» показала, что экономические показатели исследуемого банка увеличиваются с каждым годом. По данным годового отчета 2015 года капитал банка увеличился на 22 млн. рублей по сравнению с 2014 годом и составил 575 млн. рублей. В целом по «Урсабанку» валюта баланса за анализируемый период – с 2013г. по 2015г. повысилась. Так, если в 2013 году она составляла 4023 млн. руб., в 2014 году – 4096 млн. руб., то по данным 2015 года уже 4747 млн. руб. Рост кредитного портфеля в 2015 году

составил 42,7 %. Значительно выросли вклады населения: их темп роста в 2015 г. составил 125%. Если на 2014 год сумма вкладов населения составляла 1174 млн. руб., то за 2015 год она выросла на 24,6% и превысила 1 млрд. рублей. В настоящее время банк обслуживает около 40 тыс. вкладных счетов. Среди прочих услуг банка наиболее ярко выделяются денежные переводы. В результате, в целом по банку за минувший год было осуществлено порядка 37 тысяч рублевых и валютных переводов, что в денежном выражении составляет свыше 720 млн. рублей, а это в десять раз превышает показатели 2013 года. Исходя из этого, можно сделать вывод, что банк придерживается умеренной политики развития, размер доходных активов за 2013-2015 гг. достаточен для его безубыточной работы, ресурсы банка используются по назначению, уровень собственного капитала за исследуемый период является достаточным для успешной и устойчивой работы банка.

Управление финансовым состоянием банка требует точной и достаточной информации как из внутренних, так и внешних источников. При этом внешняя информация необходима для прогнозирования экономического развития и формулирования стратегии, внутренняя – для отслеживания выполнения политики по управлению пассивами и оценки необходимости изменений в ней.

Успех управления финансовым состоянием банка прямо зависит от структуры капитала банка. Структура капитала может способствовать или препятствовать усилиям банка по увеличению ее активов. Она также прямо воздействует на норму прибыли, поскольку компоненты прибыли с фиксированным процентом, выплачиваемые по долговым обязательствам, не зависят от прогнозируемого уровня активности банка. Если фирма имеет высокую долю долговых выплат, возможны затруднения с поиском дополнительных капиталов.

Банк стремится к предоставлению разнообразных и качественных услуг своим клиентам, обеспечению сохранности доверенных ему средств и определяет свою стратегию на рынках банковских услуг как рост объемов операций на освоенных рынках с одновременным расширением ассортимента предоставляемых услуг и изменением структуры банковских операций.

Базовые цели системы внутреннего контроля – обеспечение соблюдения всеми сотрудниками банка требований законодательства РФ при выполнении своих служебных обязанностей; оценкой мер по минимизации рисков банковской деятельности. Возникающие новые аспекты деятельности банка требуют наличия знаний и навыков в таких областях, как риск - менеджмент и оптимизация бизнес-процессов. Кроме того, аудит финансовой отчетности больше не является

единственным направлением деятельности внутреннего аудита. Все больше значение приобретает обеспечение эффективной поддержки руководства во всех областях деятельности.

Таким образом, для повышения эффективности функционирования коммерческого банка, в частности ООО «Урсабанк», необходимо управление ликвидностью, кредитным и валютным риском. Необходимо учитывать потоки платежей по всем видам активов/пассивов/вне балансовых обязательств банка, осуществлять постоянный, ежедневный анализ и контроль за состоянием ликвидности, учитывать динамику данных предшествующих периодов при построении прогнозов будущих событий. Кроме того, правильно построенная политика в области управления привлеченными ресурсами является условием обеспечения достаточного уровня ликвидности банка, как в настоящий момент времени, так и на перспективу, а, следовательно, условием успешной, т.е. эффективной и прибыльной деятельности банка.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1. / Федеральный закон от 30.11.1994г. № 51-ФЗ, (ред. от 03.07.2016г.)// Сборник законодательства РФ. – 2016. - №7. – Ст.775.
2. Гражданский кодекс РФ. Часть 2. / Федеральный закон от 26.01.1996г. № 14-ФЗ, (ред. от 23.05.2016г.) // Сборник законодательства РФ. – 2016г. - №4. – Ст. 1778
3. Федеральный закон РФ «О центральном банке РФ (Банке России)» от 10.06.2002г. № 86-ФЗ, в редакции от 28.11.2015г. // Собрание законодательства РФ. – 2015г. - №12. – Ст. 25.
4. Федеральный Закон РФ №395-1 от 02.12.90г. «О банках и банковской деятельности» (ред. от 03.07.2016, с изм. 27.12.2015г.)
5. Бувевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: Учебное пособие. / С.Ю. Бувевич, О.Г. Королев – М.: КНОРУС, 2008, – 160 с.
6. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. / Л.Г. Батракова – Москва: Логос, 2014г. – 72 с.
7. Белоглазова Г.Н., Толоконцева Г.В.- Денежное обращение и банки. / Г.Н. Белоглазова, Г.В. Толоконцева – М.: Финансы и статистика, 2015г. – 151 с.

8. Белоног Н.А. Банковская система России: проблемы и перспективы развития./ Н.А. Белоног – Москва: ЮНИТИ, 2015г. - 68-82 с.
9. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства (6-ое издание переработанное и дополненное). /Л.П. Белых – Москва: Банки и биржи, 2013г. – 113 с.
10. Большаков А.В. Проблемы развития региональных коммерческих банков. / А.В. Большаков – Москва: ПРИОР, 2014г. – с. 23 – 28.
11. Буздалин А.В. Экспертиза значимости обязательных нормативов./А.В. Буздалин – М.: Инфра – М, 2015г. – 156 с.
12. Денисов И. О. Экономический анализ деятельности банка: Учебное пособие / И.О. Денисов – Ижевск: Изд-во Ин-та экономики и упр. УдГУ, – 2010г. – 17 с.
13. Живалов В.Н. Повышение устойчивости функционирования коммерческих банков. / В.Н. Живалов – Москва: РАГС, 2013г. – 45-48с.
14. Жукова Е.Ф. Проблема устойчивости коммерческих банков в конкурентной среде / Е.Ф. Жукова – М.: РАГС, 2013. – 243 с.
15. Иванов В.В. Финансовый анализ банковской деятельности: оценка финансового состояния банков, методика расчетов лимитов межбанковского кредитования и методика расчета собственных средств (капитала) / В.В. Иванов – М.: НТЦ АРБ, 2013г. – 165 с.
16. Ильясов С.М. Устойчивость банковской системы: механизмы управления. Учебное пособие / В.В. Иванов – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, – 2009г. – 58-66 с.
17. Малеева А.В., Иванова В.В. Банковское дело / А.В. Малеева, В.В. Иванова – М.: Финансы и статистика, 2011г. – 39-52 с.
18. Масленченков Ю.С. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки / Ю.С. Масленченков - Москва: Перспектива, – 2011г. - 49 с.
19. Романов В.А. Устойчивость коммерческого банка./ В.А. Романов - Москва: Финансы и статистика. 2013г. – 456 с.
20. Рудакова О.С. Реорганизация коммерческих банков. / О.С. Рудакова - Москва: Финансы и статистика. 2015г. – 349 с.
21. Тиханов С.Г. «Роль аудита в укреплении устойчивости коммерческих банков» // Банковские услуги, 2013г., – №6 – с.59.
22. Юровицкий В.С. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка. / В.С. Юровицкий – Москва: Финансы и статистика. 2015г. – 13 с.

1. Малеева А.В., Иванова В.В. Банковское дело / А.В. Малеева, В.В. Иванова – М.: Финансы и статистика, 2011г. – с.59. [↑](#)

2. Белоног Н.А. Банковская система России: проблемы и перспективы развития./ Н.А. Белоног – Москва: ЮНИТИ, 2015г. – с.68. [↑](#)
3. Масленченков Ю.С. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки / Ю.С. Масленченков - Москва: Перспектива, – 2011г. - с.49. [↑](#)
4. Ильясов С.М. Устойчивость банковской системы: механизмы управления. Учебное пособие / В.В. Иванов – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, – 2009г. – с.58. [↑](#)
5. Малеева А.В., Иванова В.В. Банковское дело / А.В. Малеева, В.В. Иванова – М.: Финансы и статистика, 2011г. – с.39. [↑](#)
6. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. / Л.Г. Батракова – Москва: Логос, 2014г. – с.72. [↑](#)
7. Малеева А.В., Иванова В.В. Банковское дело / А.В. Малеева, В.В. Иванова – М.: Финансы и статистика, 2011г. – с.52. [↑](#)
8. Романов В.А. Устойчивость коммерческого банка./ В.А. Романов - Москва: Финансы и статистика. 2013г. – с. 132. [↑](#)
9. Денисов И. О. Экономический анализ деятельности банка: Учебное пособие / И.О. Денисов – Ижевск: Изд-во Ин-та экономики и упр. УдГУ, – 2010г. – с.17. [↑](#)
10. Буевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: Учебное пособие. / С.Ю. Буевич, О.Г. Королев – М.: КНОРУС, 2008, – с.69. [↑](#)
11. Живалов В.Н. Повышение устойчивости функционирования коммерческих банков. / В.Н. Живалов – Москва: РАГС, 2013г. – с.45. [↑](#)
12. Большаков А.В. Проблемы развития региональных коммерческих банков. / А.В. Большаков – Москва: ПРИОР, 2014г. – с. 23. [↑](#)

13. Юровицкий В.С. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка. / В.С. Юровицкий – Москва: Финансы и статистика. 2015г. – с.14. [↑](#)

14. Иванов В.В. Финансовый анализ банковской деятельности: оценка финансового состояния банков, методика расчетов лимитов межбанковского кредитования и методика расчета собственных средств (капитала) / В.В. Иванов – М.: НТЦ АРБ, 2013г. – с. 135. [↑](#)

15. Буевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: Учебное пособие. / С.Ю. Буевич, О.Г. Королев – М.: КНОРУС, 2008, – с.76. [↑](#)