**ОГЛАВЛЕНИЕ ᐧ**

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………..

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ᐧ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ᐧ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ᐧ КОММЕРЧЕСКОГО ᐧ БАНКА………………..
	1. Понятие эффективности ᐧ деятельности ᐧ коммерческого ᐧ банка……..
	2. Сущность и содержание ᐧ финансового ᐧ анализа деятельности ᐧ коммерческого ᐧ банка………………………………………………..
	3. Методика анализа финансового ᐧ состояния ᐧ коммерческого ᐧ банка…
2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ᐧ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ᐧ ПАО БАНК «ЮГРА»…………………………………………………………………………..
	1. Организационно ᐧ -экономическая ᐧ характеристика ᐧ ПАО БАНК «ЮГРА»………………………………………………………………………
	2. Анализ активов и пассивов ПАО БАНК «ЮГРА»……………………..
	3. Анализ показателей ᐧ эффективности ᐧ деятельности ᐧ ПАО БАНК «ЮГРА»……………………………………………………………………….
	4. Предложения ᐧ по повышению ᐧ эффективности ᐧ деятельности ᐧ ПАО БАНК «ЮГРА»……………………………………………………………….

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ᐧ ……………………………………………………………….

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ᐧ ……………………………………………………

ПРИЛОЖЕНИЯ ᐧ ………………………………………………………………

**ВВЕДЕНИЕ**

На сегодняшний день банки безусловно являются неотъемлемой частью современной экономики. Они являются одной из главных составляющей рыночного механизма, с помощью которого функционирует экономика всей страны. Так как банковская сфера в очередной раз оказалась в самом центре кризисных событий, то изучение банков и банковской деятельности является особенно важным и интересным, это еще обуславливается и тем, что каждому потребителю банковских услуг важно знать каково состояние того или иного банка, чтобы быть полностью уверенным в сохранности своих денежных средств.

Хочется заметить, что для усиления эффективности работы банковской системы России сегодня, необходимо разработать определенные пути для ее совершенствования. Ведь именно современная банковская система является основным механизмом в финансово-кредитной и предпринимательской деятельности, от продуктивности ее работы в огромной степени зависит успех в преодолении сложившегося экономического кризиса, в снижение инфляции и как результат финансовая стабилизация.

Коммерческие банки на сегодняшний день выполняют разнообразные функции и вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами экономики, они осуществляют кредитные, расчетные, вкладные и иные операции. Вместе с тем, современная банковская деятельность подвержена многочисленным рискам, недооценка которых может привести к сбоям в работе и банкротству кредитных организаций, нанесению ущерба их клиентам и акционерам [17, С.37].

Сегодня банки стараются более взвешенно и рационально подходить к оценке своих рисков, в том числе к риску активных межбанковских операций, к которым относятся: межбанковское кредитование, открытие депозитных счетов в других банках, операции с ценными бумагами других банков и прочее. С другой стороны, клиенты банков, как юридические, так и физические лица, сейчас стали, более ответственно и обдуманно относится к обслуживающему их банку. Все эти факторы влекут за собой актуальность развития и совершенствования методик анализа эффективности финансового состояния банков.

Анализ эффективности состояния банка является одним из главных параметров при принятии управленческих решений в банке и установления взаимовыгодных и доверительных отношений между банками и их клиентами.

В настоящее время, когда экономическая ситуация в стране постоянно меняется, и в первую очередь изменению подлежат условия работы самих коммерческих банков, достижение их основных целей становится возможным в основном за счет изменения устойчивости банка. А так как финансовая деятельность является главным предназначением банков, то роль финансового анализа в финансовой устойчивости ими трудно переоценить.

В первую очередь эффективность деятельности банков зависит от стабильности на финансовом рынке. Стабильность кредитной организации включает в себя два обязательных направления, это достаточное количество качественных активов и ликвидность. Первое направление подразумевает под собой принципиальную возможность отвечать по обязательствам своим имуществом, вторая – делать это в установленные сроки. Сам факт наличия даже очень качественных активов не является достаточным для того, чтобы считать банк стабильным, если нет исполнения обязательств не только по суммам, но и по срокам [39, С.85].

Реализация главной функции банковской системы, заключающейся в преобразовании частных сбережений в инвестиционные ресурсы, возможна только при условии создания устойчивой долгосрочной ресурсной базы. Несмотря на некоторую финансовую стабилизацию и повысившееся доверие к банковскому сектору со стороны частных инвесторов, сегодня большая часть выдаваемых кредитов продолжает носить краткосрочный характер.

Специфика банковской деятельности заключается в том, что основная часть его ресурсов формируется не за счет собственных денежных средств, а за счет привлеченных. Следует отметить, что возможности банков в привлечении средств не безграничны и жестко регламентированы со стороны центрального банка в любом государстве. Начиная с 1996 года Центральный банк Российской Федерации ЦБ РФ отказался от прямого регулирования соотношения между размером капитала банка и объемом привлеченных средств и перешел к косвенному регулированию через ряд обязательных экономических нормативов, например норматив достаточности капитала, максимальный размер риска на одного кредитора. Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства организаций, предприятий, учреждений, населения и других банков в форме вкладов, депозитов и открытия им соответствующих счетов. Нужно отметить, что привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой депозиты, средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств депозитные и сберегательные сертификаты [22, С.259].

Главной составляющей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Формирование ресурсной базы в процессе осуществления банком пассивных операций всегда играло первичную и определяющую роль по отношению к его активам. Основная часть банковских ресурсов, как известно, образуется в процессе проведения депозитных операций банка, от эффективной и правильной организации которых зависит, в конечном счете, устойчивость функционирования любой кредитной организации.

Актуальность выбранной темы связана с тем, что в последнее время всё чаще в банковской сфере наблюдаются кризисные явления, и простому обывателю банковских услуг важно знать каково состояние того или иного банка. Также современные коммерческие банки, привлекая временно свободные средства, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивая различные потребности населения, в том числе в кредитах. От правильной и продуманной деятельности банка зависит как эффективность работы банковской системы, так и российской экономики в целом. Поэтому разработка эффективного механизма для анализа их деятельности, главной целью которого является выявление на ранних стадиях проблем в деятельности коммерческого банка, необходима для финансовой и социальной стабильности нашего государства.

**Целью данной работы является** изучение с теоретической и практической точек зрения эффективности деятельности ПАО Банк «Югра» и разработка рекомендаций по ее совершенствованию.

Исходя из цели, в ходе данной работы необходимо решить следующие **задачи:**

- дать понятие эффективности деятельности коммерческого банка;

- рассмотреть сущность и содержание финансового анализа банка;

- изучить методы в оценке эффективности деятельности коммерческого банка;

- провести анализ и оценку положения банка на современном финансовом рынке, определить основные показатели эффективности деятельности банка, проследить их изменения и структуру на протяжении анализируемого периода;

- определить соответствие коэффициентов их нормативным значениям, представить выводы, сделанные на основе отчетности коммерческого банка;

- предложить стратегию развития по повышению эффективности деятельности коммерческого банка.

**Объект исследования работы** – финансовая деятельность ПАО Банк «Югра» в период с 2014 по 2016 год, включительно.

**Предмет исследования выпускной квалификационной работы –** результаты финансовой деятельности ПАО Банк «Югра».

**Теоретической основой для работы**послужили классические и современные научные труды отечественных специалистов, исследующих проблемы анализа и оценки эффективности деятельности коммерческих банков, в том числе монографические.

**Информационной базой**для проведения анализа и оценки эффективности показателей деятельности коммерческого банка послужила внутренняя банковская документация и бухгалтерская отчетность ПАО Банк «Югра» за период 2014 – 2016 годы.

**Практическая значимость** результатов данной работы состоит в том, что применение новых преобразований позволит банку расширить ассортимент предоставляемых услуг, увеличить круг постоянных клиентов, получать более высокий уровень прибыли, что приведет к повышению уровня эффективности организации и управления деятельностью банка. Что в свою очередь благотворно скажется на развитии банковского сектора экономики страны в целом.

Вышеизложенные цели и задачи работы предопределили её **структуру**, которая состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложений.

В первой главе изложены теоретические аспекты анализа эффективности, деятельности коммерческого банка, даны такие понятия, как коммерческий банк и эффективность банковской деятельности. Приведена методика анализа финансового состояния коммерческого банка.

Во второй главе описана организационно-экономическая характеристика деятельности исследуемого нами ПАО Банк «Югра». Озвучено положение Банка «Югра» на финансовом рынке. Приведен анализ основных показателей эффективности деятельности, таких как активы – пассивы, доходы – расходы и прибыль банка. Также рассчитаны основные коэффициенты и представлены их нормативы, в соответствии с которыми делается вывод о работе банка, а также разработаны пути совершенствования деятельности ПАО Банк «Югра».

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

* 1. **Понятие эффективности деятельности коммерческого банка**

Функционирование экономики любого государства всегда было тесно связано с деятельностью банков, которые создают основу рыночных отношений. Коммерческий банк, выступая, как финансовая организация является регулятором движения всех денежных потоков, благодаря чему происходит постепенный перелив капитала в такие отрасли хозяйственной жизни страны, где отдача будет максимальной от вложений. Это все способствует наиболее рациональному использованию финансовых ресурсов общества.

Для более полного понимания, необходимо дать определение самому коммерческому банку. Коммерческий банк - это негосударственная кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств от юридических и физических лиц и размещающая их от своего имени на условиях платности, срочности и возвратности. Также коммерческие банки осуществляют различные банковские операции, например, расчетно-кассовые, комиссионно-посреднические, трастовые операции, операции с ценными бумагами, кредитными картами, валютой, лизинг, факторинг, страхование, брокерские услуги и другие. Для проведения таких операций банкам необходимы денежные средства, которые они формируют главным образом за счет сбережений, привлеченных в виде вкладов, межбанковских кредитов, выпуска собственных акций и облигаций.

Отличие коммерческих банков от других коммерческих предприятий заключаются в следующих характеристиках, что в свою очередь подтверждает рискованность их деятельности:

- банки оперируют крупными активами, эмитируют и торгуют финансовыми инструментами, имеющими рыночную стоимость, падение которых может сказаться на капитале и платежеспособности банка;

- банки привлекают различные заемные средства, что при наличии низкого соотношения собственного капитала к совокупным активам, при наступлении форс-мажорных обстоятельств может привести к утрате доверия вкладчиков, кризису ликвидности и банкротству;

- банки имеют исключительный доступ к клиринговым и расчетным системам для чеков и переводов средств, валютных транзакций и т.д., являются неотъемлемой частью национальных и международных расчетных систем, следовательно, могут вызвать системный риск;

- банки осуществляют доверительное управление активами, принадлежащими другим лицам, что может вызвать ответственность за нарушение доверия;

- банки участвуют в транзакциях, которые инициируются в одной юрисдикции, регистрируются в другой, и управляются в третьей; причем транзакции могут быть инициированы и завершены клиентом без вмешательства банка, например, через Интернет или в банкомате.

Всё вышеперечисленное свидетельствует о постоянном усложнении банковской деятельности и следовательно, о повышении требований к ее ведению [23, С.217].

В настоящее время, в денежно-кредитной системе наблюдаются серьезные структурные изменения, которые в той или иной степени касаются деятельности всех коммерческих банков без исключений. Современный этап развития экономики можно охарактеризовать как период глубоких преобразований в банковской сфере, сегодня появляются многочисленные новшества в методах управления и в организации работы банков. Одновременно с этим возрастают и риски, которые связаны с проведением банковских операций. Следовательно, одним из главных элементом в надежной работе коммерческих банков становится качественное и профессиональное управление. Эффективность действия банковской системы, да и всей экономики в целом также находится в прямой зависимости от грамотной и четкой работы коммерческих банков. В связи с этим для социальной и финансовой стабильности страны важно разработать механизм анализа эффективности деятельности банков, целью которого является выявление проблем в деятельности коммерческих банков на более ранних стадиях [25, С.69].

Современная научная литература трактует понятие «эффективность» разными способами, однако, все толкования сводятся к двум определениям, которые звучат следующим образом:

1. эффективность как соотношение затрат ресурсов и результатов, полученных от использования этих ресурсов;

2. эффективность как социально-экономическая категория, отражающая влияние механизмов организации труда участников процесса на уровень достигнутых ими результатов.

Чаще всего, ссылаются на первый вариант определения. В данном случае эффективность одного конкретного банка, да и всей банковской системы в целом определяется исходя из близости значений показателей работы кредитной организации (например, прибыль, затраты и т. д.) к некой, уже определенной границе эффективности.

Самым распространенным является традиционное толкование термина «эффективность» как, соотношение результатов и затрат на их достижение. По своей сути данное определение приближено к толкованию термина «коммерческая эффективность», которая в свою очередь отождествляется с рентабельностью. В условиях современной экономики, такой подход не может быть применим, так как характеризуется сложностью и многокомпонентностью экономических связей [10, С.123].

Оценка эффективности деятельности современного банка осуществляется по следующим направлениям.
1. Показатели доходов, расходов и прибыли сравниваются с предыдущими показателями, выделяется определенная тенденция их изменения, определяются темпы роста этих показателей за период.
2. Проводится структурный анализ доходов и расходов банка, то есть определяются удельные веса каждой статьи в общем результате, динамика их изменения и, как следствие, выявляется характер и степень влияния отдельных статей доходов и расходов на полученные совокупные показатели. В итоге, структурный анализ дает возможность наблюдателям сформировать качественную характеристику результатам деятельности банка;
3. Анализируется характер и степень влияния отдельных факторов на расходы и доходы банка. К факторам относят (соотношение доходов и расходов банка, уровень процентных ставок и тарифов, объемы кредитных операций, структура кредитного портфеля, средняя доходность активных операций, доля прибыли в доходе, удельный вес активов, приносящих доход, степень роста активов, стоимость привлеченных ресурсов и прочие).

4. Одним из значительных показатей в оценке эффективности деятельности коммерческого банка является его рентабельность (прибыльность) капитала (Рк), которую можно определить по формуле (1.1.1):

, (1.1.1)

где Пч – чистая прибыль банка, руб.;

К – капитал, по отношению к которому рассчитывается рентабельность.

Показатель прибыльности капитала показывает, сколько чистой прибыли получено на 1 руб. собственных средств банка.

5. Не менее важным показателем анализа эффективности банковской деятельности является показатель рентабельности или прибыльности активов банков (РА), которая определяется по формуле (2.1.1):

 , (2.1.1)

 где Пч – чистая прибыль банка, руб.;

А – величина активов, руб.

Прибыльность активов в свою очередь характеризует способность активов банка приносить прибыль, и показывает, сколько прибыли до налогообложения приходится на 1 руб. активов кредитной организации. Если значение данного показателя эффективности банковской деятельности низкое, то это свидетельствует о неэффективной кредитной политике или о излишних операционных расходах, а высокое значение коэффициента является результатом удачного распоряжения активами банка.

Данный показатель определяется по формуле (3.1.1):

 (3.1.1)

**Где, Ад** — активы, приносящие доход.

Разница между этими двумя показателями показывает о возможности банка повысить свою рентабельность за счет сокращения числа активов, которые не приносят ему доход.

Еще одним показателем использующимся при оценке эффективности деятельности коммерческих банков является показатель чистой процентной маржи, чистого спрэда от кредитных операций, структуры расходов.

Чистая процентная маржа рассчитывается по формуле (4.1.1)

 (4.1.1)

Где, ЧПМ — чистая процентная маржа;

Дп — процентные доходы за период;

Рп — процентные расходы за период;

Ад — активы, приносящие доход.

Коэффициент чистой процентной маржи, это отношение чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов показывает, сколько чистого процентного дохода приходится на 1 руб. активов банка и отражает эффективность управления расходами и политики установления цен на услуги банка.

В свою очередь, коэффициент чистого процентного спрэда, расчитывается как: (Процентные доходы / Средняя величина ссуд) х 100% – (Процентные расходы / средняя величина оплачиваемых обязательств) х 100%, в виде формулы это выглядит, так (5.1.1):

 (5.1.1)

Где, Дп — процентные доходы;

Рп — процентные расходы;

Ад — доходные активы;

Пв — пассивы банка, по которым выплачиваются проценты.

С помощью спрэда оценивается, насколько успешно выполняется функция посредника коммерческим банком между вкладчиками и заемщиками, а также насколько сильна конкуренция на банковском рынке. Усиление конкуренции, как правило, приводит к сокращению разницы между средними доходами оценивающийся про активам и средними расходами по пассивам. Данный коэффициент структуры расходов показывает занимаемую долю административно-управленческих расходов по отношению к чистым доходам банка. В результате проведения анализа значения данного показателя в динамике можно выявить тенденцию роста или снижения величины расходов, которые приходятся на 1 рубль работающих активов, что может способствовать росту или снижению прибыли коммерческого банка [54].

Подводя итоги ко всему вышеизложенному, можно сделать следующий вывод. В качестве критериев эффективности банка можно рассматривать сами финансовые результаты его деятельности, такие как доход и прибыль, и его результативности (рентабельности), а также всю совокупность показателей финансового состояния (устойчивость, ликвидность и платежеспособность) которые достигаются банком с учетом их ценностей или целевой значимости как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности. Совокупность всех указанных критериев нужно рассматривать как единую систему или как комплексную характеристику, способную в свою очередь отражать соответствие результатов деятельности коммерческого банка поставленным целям на каждом временном отрезке его деятельности, в данном аспекте, только достижение всех, а не нескольких, критериев позволит говорить об эффективности его деятельности [52, С.122-126].

К показателям результативности необходимо также отнести: удовлетворенность потребителя, чистую прибыль до уплаты налогов, прибыльность клиентов, удовлетворенность сотрудников, доходность оборотного капитала. Показатели этого типа дают точное представление о результатах и правильности действий компании, и являются дополнением в оценке эффективности банков. Все из значения должны быть близки к ее заранее определенной границе.

Следовательно, эффективность деятельности коммерческого банка это не только результаты его деятельности, но и эффективная система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка и контроле за процессом ее реализации.

* 1. **Сущность и содержание финансового анализа деятельности коммерческого банка.**

В настоящее время банковская сфера подвергается огромному количеству рисков различного характера, которые обязательно нужно учитывать при анализе ее деятельности. Как описывалось ранее, в современной экономике коммерческим банкам приходится осуществлять кредитные, расчетные, вкладные и другие операции, вступать во взаимоотношения друг с другом и различными субъектами экономики. Основой для принятия различных управленческих решений, выработки дальнейшей стратегии развития деятельности банка является анализ эффективности его состояния.

Объектом для анализа деятельности банка является сама коммерческая деятельность, осуществляемая как отдельным банком, так и их группировками. Субъектами анализа в свою очередь будут выступать: коммерческие банки, контрагенты банка, различные кредитные учреждения, государственные налоговые службы, аудиторские фирмы, органы власти, реальные и потенциальные клиенты, прочие физические и юридические лица.

Проведя анализ результата своей деятельности, банки стремятся к оптимизации структуры активных и пассивных операций для достижения своей главной цели – максимизации прибыли. Следовательно основной целью внутрибанковского анализа, как и экономического анализа фирмы, является повышение её эффективности [44].

Таким образом, оценка банковской деятельности, ссылаясь на данные проведенного анализа, является инструментом для научного изучения закономерностей сложных социально-экономических процессов. Нужно отметить, что проведение анализа также необходимо и для принятия правильных решений принимаемых в свою очередь руководством банка. То есть комплексный анализ позволяет осуществить оценку рентабельности каждой банковской операций, выявить резервы для повышения итоговой эффективности деятельности банка.

Для обеспечения устойчивости банка и эффективного управления деятельностью в современных условиях, каждому успешному руководителю необходимо проводить оценку реального финансового состояния коммерческого банка. Это необходимо делать еще и потому, что объективная информация о финансовом состоянии кредитной организации необходима Банку России и Министерству финансов РФ, которые в свою очередь контролируют деятельность всех российских коммерческих банков. Эта информация будет полезна и интересна еще и для общественности, то есть вкладчикам, акционерам, обычным гражданам, так как именно их денежные операции осуществляют коммерческие банки, они же и аккумулируют свободные денежные средства общества.

Результативность большинства решений, принимаемая руководством оценивается с помощью различных финансовых показателей, в результате чего финансовый анализ является этапом, операцией и одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений.

Финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности [6, С.237].

В современном коммерческом банке финансовый анализ является не просто элементом финансового управления, а составляет его основу, так как финансовая деятельность является преобладающей в любом банке. Управление финансовой деятельностью немыслимо без проведения анализа – это может быть традиционное осуществление кредитных операций, проведение платежей и расчетов, хранение денег или относительно новые виды деятельности (страхование, лизинг, брокерские услуги и прочее).

Как итог к вышеизложенному, можно сказать, что финансовый анализ в коммерческом банке является важнейшим инструментом для управленческого персонала при определении финансового состояния банка, выявления резервов роста рентабельности, улучшения всей финансово- хозяйственной деятельности и повышения ее эффективности [12, С.69].

Кроме обобщающей оценки экономической эффективности деятельности банка, финансовый анализ представляет собой еще и инструмент для прогнозирования и финансового моделирования деятельности банка, методом оценки стоимости кредитного учреждения и методом изучения и оценки ее альтернативных (или новых) направлений.

Также финансовый анализ является частью общего, полного анализа финансово- хозяйственной деятельности, который в свою очередь состоит из двух тесно взаимосвязанных разделов, это внешней финансовый анализ и внутрихозяйственный управленческий анализ.

Применительно к коммерческим банкам наиболее важными различиями в содержании внешнего и внутреннего финансового анализа представлены сравнительной характеристикой внутреннего и внешнего финансового анализа в таблице 1.1.2 [25, С.87].

Таблица 1.1.2

## Сравнительная характеристика внутреннего и внешнего анализа

|  |  |
| --- | --- |
| **Сравниваемые признаки** | **Особенности** |
| Внутреннего анализа | **Внешнего анализа** |
| Предмет анализа | финансово-экономические процессы их факторы и результаты | Результаты финансово-экономические процессов |
| Объект анализа | финансовые результаты. рентабельность и финансовое состояние банка, экономическая эффективность и эффективность управления | Показатели финансовых результатов, рентабельности и финансового состояния банка |
| Субъект анализа | большинство банковских специалистов, менеджеры разных уровней и видов управления, аналитики. внутренние аудиторы и контролеры, руководство банка, привлекаемые аудиторы и консультанты | Аутсайдеры банка, органы надзора, собственники |
| Степень регламентации | решения органов управления банка | Международные и национальные стандарты |
| Объем используемой информации | вся система информации о деятельности банка и об окружающей его среде | в рамках действующей финансовой отчетности |
| [Качество](http://bankir.ru/slovar/1199205/1199273) получаемой в результате анализа информации | носит  в значительной степени вероятностный и субъективный характер | более объективно, т.к. анализ основывается на утвержденной надзорными органами информации по уже осуществленным операциям |
| Способы отражения информации | любые | на основе общепринятых принципов и стандартов учета |
| Виды анализа в зависимости от того, к какому времени относится используемая при его проведении [информация](http://bankir.ru/slovar/1199015/1199181) | текущий, ретроспективный, перспективный анализ | Ретроспективный |
| Единицы измерения | любые | денежные безразмерные |
| Регулярность проведения | любые | установленная нормативными актами |
| Степень ответственности | дисциплинарная | административная |

Основные направления, входящие в состав внутреннего финансового анализа следующие, это анализ обоснования и реализации бизнес-планов, комплексный экономический анализ эффективности хозяйственной деятельности, анализ использования заемных средств, анализ абсолютных показателей прибыли, анализ проводимый в системе маркетинга, анализ относительных показателей рентабельности, анализ рыночной устойчивости, ликвидности и платежеспособности, а также анализ использования собственного капитала.

В свою очередь внешний финансовый анализ включает в себя большую часть разделов внутреннего анализа, но в его задачи не включается анализ обоснования и реализации бизнес-планов, анализ в системе маркетинга и комплексный экономический анализ эффективности хозяйственной деятельности [27, С. 214].

Проведение основных задач финансового анализа в банке невозможна без осуществления соответствующего уровня его организации, и прежде всего формирования основных целей анализа, выработки аналитических задач и определения способов их практического решения. Верная организация финансового анализа исключает дублирование работ различными службами и исполнителями, если это не предусмотрено контрольной функцией управления специально, также способствует постановке наиболее актуальных вопросов и позволяет обеспечить комплексность, необходимую глубину и высокую эффективность анализа [26, С.127].

Организация финансового анализа включает в себя:

- определение объектов и субъектов анализа. Объектами для финансового анализа в банке могут выступать показатели финансовых результатов, показатели результативности и финансового состояния банка, показатели эффективности системы финансового управления, эффективности банковских услуг, операций, систем финансовой безопасности и другие;

- выбор организационных форм проведения анализа;

- планирование аналитической работы;

- распределение обязанностей между отдельными субъектами анализа;

- методическое и информационное обеспечение аналитической работы; -аналитическую обработку данных о деятельности хозяйственной единицы;

- оформление и изучение результатов анализа;

- реализацию предложений по результатам анализа [41].

На организацию аналитической деятельности в банке влияет огромное количество факторов наиболее существенными из которых являются: выбранная банком стратегия деятельности, размер капитала и активов, численность персонала, наличие сети учреждений, уровень квалификации персонала.

Цель проводимого финансового анализа напрямую зависит от интересов потребителей результатов данного анализа, в их число попадают клиенты, которых интересует ликвидность и устойчивость банка, государственные органы, которых в основном интересуют налоги, акционеров в свою очередь интересует прибыль и дивиденды. Руководство банка должно быть заинтересовано в получении полной и достоверной информации, и основной задачей финансового анализа – эту информацию им предоставить.

Таким образом, целью финансового анализа является оценка финансового состояния коммерческого банка на основе достоверной информации, определение финансового результата, финансовой устойчивости коммерческого банка, ликвидности его баланса, платежеспособности банка, а также оценка эффективности использования капитала. Анализ финансового состояния основывается на следующих принципах (рис. 1.1.2) [22, С.69].



Рис. 1.1.2. Принципы оценки и анализа финансового состояния банка

Согласно рисунку 1.1.2, анализ финансового состояния базируется на определенных принципах:

- Государственный подход, т.е. при оценке экономических явлений и процессов, необходимо учитывать их соответствие государственной экономической, социальной, международной политике и законодательству;

- Научный характер, когда проводимый анализ базируется на положениях диалектической теории познания, учитывает требования экономических законов развития производства;

- Комплексность, при проведении анализа требуется всестороннее изучение причинных зависимостей в экономике предприятия. Комплексность анализа предполагает выполнение финансового анализа во взаимосвязи с комплексным анализом;

- Системный подход, когда проводимый анализ базируется на понимании объекта исследования как сложной динамической системы с определенной структурой элементов;

- Объективность и точность. То есть информация, которая необходима для анализа, должна быть достоверна, и объективно отражать действительность, а его аналитические выводы должны быть обоснованы точными расчетами;

- Действенность, когда анализ активно влияет на ход производства и его результаты;

- Плановость или последовательность, анализ проводится систематически для эффективности аналитических мероприятий.

В свою очередь, последовательность анализа предполагает использование двух приемов: дедуктивного и индуктивного. Дедукция (лат. deductio – выведение) – один из принципов анализа, означающий последовательность его проведения от общего к частному. В процессе данного анализа последовательно выявляются с начала общие показатели, затем частные. Индукция – принцип анализа, означающий последовательность его проведения от частного к общему, от причин к следствию;

- Оперативность. Эффективность анализа сильно возрастает если он проводится оперативно и аналитическая информация быстро воздействует на управленческие решения менеджеров;

- Эффективность. Проводимому анализу необходимо быть эффективным, то есть затраты на его проведение должны давать многократный эффект;

- Демократизм, предполагает принятия участия в проводимом анализе широкого круга работников и, как результат, более полное выявление внутрихозяйственных резервов;

- Инструментарий финансового анализа – это совокупность научных принципов и методов анализа финансовых процессов.

- Сравнение показателей, является одним из способов изучения динамики финансовых показателей. Сравнение позволяет дать оценку любому финансовому показателю за фактический (отчетный) период по отношению к базисному периоду или другому банку.

Вместе с требованиями о соответствии обязательным нормативам для оценки финансового состояния целесообразным считается проводить еще анализ системы финансовых показателей, которые служат критерием оценки определенных аспектов деятельности банков, при этом особое внимание следует уделять доходности (прибыльности) кредитных организаций [22, С.243].

 Главное в деятельности банка и его структурных подразделений заключается реализации трех наиболее существенных целей, это обеспечение максимальной доходности, обеспечение максимальной ликвидности, обеспечение минимальных рисков проводимых операций.

От того, насколько успешно каждый отдельный банк решает эти задачи, зависят непосредственно его стабильность и стабильность системы в целом [47, С.15].

 Высокая эффективность чаще всего оценивается отношением затрат к прибыли, при этом преобладает идея экономии затрат в процессе банковской деятельности. Чем ниже расходы, тем более ощутимыми и положительными будут итоговые результаты деятельности кредитной организации. Экономии также можно достичь не только по средствам сокращения отдельных элементов расходов, но и посредством совершенствования организационных структур, улучшения их производительной деятельности. Известно, что при улучшении и совершенствования процесса кредитования, самой технологии выдачи и погашения кредита также можно получить более высокий положительный результат.

Роль, содержание и место финансового анализа в банковской сфере во многом зависят от специфики деятельности самих кредитных учреждений, которая связана с производством услуг финансового характера, посредничеством между экономическими агентами, высокой степенью зависимости от клиентской базы, возможностью отсрочки неплатежеспособности по своим обязательствам путем повышения объемов заимствования [28, С. 53-56].

Одной из важных особенностей финансового анализа является неразрывная связь деятельности банков с явлениями и процессами, происходящими в той среде, где они функционируют. Следовательно, перед проведением самого финансового анализа в банке необходимо проанализировать окружающую его финансово-политическую, деловую и экономическую среду. Основной смысл данного анализа сводится к изучению и оценке уровня планируемых поступлений инвестиций в банковский сектор, доступа банка к существующим на данный момент инструментам рефинансирования. Анализу также подлежит нынешняя сегментация рынка, эффективность банковского бизнеса в целом и характеристика отдельного банка на рынке финансовых услуг, возможности поиска потенциальных клиентов, конкурентная среда банка, то есть сравнение качества и стоимости услуг с банками-конкурентами, а также опыт адаптации других коммерческих банков к рынку и его изменения [41, С.63].

При осуществлении отдельных видов финансового управления, такими как активами, пассивами, ликвидностью, рисками, капиталом финансовый анализ представляется как инструмент реализации каждого из указанных видов управления и метод их последующей оценки.

В ходе управления активами первостепенной задачей становится достижение наивысшей прибыльности при соблюдении определенного уровня ликвидности и допустимого уровня рискованности. Эта задача может быть реализована только на основе системного анализа финансовых активов с указанными направлениями и целенаправленных действий по формированию соответствующей структуры активов [7, С. 98].

Управление пассивами в свою очередь так же связано с анализом средств не приносящих доходов, изучение основных направлений поиска необходимых кредитных ресурсов для выполнения обязательств перед клиентами и для развития активных операций, а так же анализом возможных способов привлечения «недорогих» ресурсов.

При управлении капиталом банка в первую очередь анализируются его структура и достаточность капитала, его критерии, основные показатели, качество и уровень которых характеризует одновременно и эффективность управления капиталом банка.

Таким образом, как мы выяснили, анализ является основным методом управления рисками. С его помощью изучаются и оцениваются условия возникновения рисков, масштабы предполагаемого ущерба, способы предупреждения риска и источники его возмещения [36, С. 25].

* 1. **Методика анализа финансового состояния коммерческого банка**

Для определения методик используемых при анализе финансового состояния коммерческого банка, необходимо определить что является методом и методикой экономического анализа.

Метод - это подход к изучению действительности, исследованию явлений природы и общества [12, С.14]. Основным в методе является диалектический метод, суть которого заключается в том, что все изучаемые явления должны рассматриваться в их взаимосвязи. На основе данного метода строится метод экономического анализа.

Методика экономического анализа заключается в совокупности использования рабочих приемов и способов обработки информации, а также последовательность в проведении анализа [12, С.14]. Методы экономического анализа, как и в любой науке, можно разделить на общенаучные и конкретнонаучные. К общенаучным методам относятся методы, которые свойственны всем наукам, это наблюдение, сравнение, детализация, абстрагирование, моделирование и прочие. Что касается конкретнонаучных методов, то для каждого отдельного исследования подбираются различные методы, в зависимости от поставленной перед ними цели [7, С.60].

Для того чтобы возможно было провести комплексный анализ деятельности конкретного банка, необходимо иметь данные аналитических материалов, которые позволяют получить достоверную, полную и всестороннюю информацию о банке, его финансовом положении и результатах деятельности. К такой информации прежде всего относится баланс банка и отчет о прибыльности и убытках.

Балансом коммерческого банка является бухгалтерский баланс, в котором отражается состояние собственных и привлеченных средств банка, их размещение в кредитные и другие активные операции. По данным бухгалтерского баланса осуществляется контроль за размещением и формированием денежных ресурсов, состоянием расчетных, кредитных, кассовых и других банковских операций, включая операции с ценными бумагами.

Баланс коммерческого банка является главной частью их отчетности. Анализ баланса дает возможность контролировать ликвидность банков, совершенствовать управление банковской деятельности.

Важными источниками информации получаемые при анализе банковской деятельности являются данные счетов аналитического учета, кредитных дел, которые в свою очередь позволяют детализировать определенные балансовые счета (например, при определении показателей ликвидности, детальном анализе кредитного портфеля банка на качество выданных ссуд).

При комплексном анализе банковской деятельности необходимо использовать такую методику, которая в наибольшей степени будет способствовать его эффективности.

Еще раз повторим, что под методикой определения любого анализа следует понимать совокупность способов, правил и мероприятий по наиболее целесообразному выполнению какой-либо работы. В анализе банковской деятельности методика представляет собой совокупность аналитических способов и правил, направленных на исследование различных объектов анализа и помогающих получить наиболее полную оценку финансовой устойчивости и прибыльности банка, которая в свою очередь учитывается руководством при принятии управленческих решений по выработке дальнейшей стратегии развития банка.

Таким образом, учитывая, что комплексный анализ деятельности банков проводится в основном путем анализа его финансовой отчетности, то основными методами для его проведения выступают метод сравнения, метод группировки, метод приведения показателей в сопоставимый вид, метод использования абсолютных и относительных показателей, балансовый метод, графический метод и метод табличного отражения.

1.Используя метод сравнения можно определить причины и степень воздействия происходящих изменений и отклонений, выявить резервы повышения доходности банковских операций и снижения операционных расходов. Данный метод предполагает сопоставление изучаемого явления или предметов с изученными ранее, с целью определения их общих черт либо различий. С помощью данного метода определяются общее и различное в экономических явлениях, изучаются изменения происходящие в исследуемых объектах, тенденции и закономерности их развития.

В анализе банковской деятельности сравнение, как основной и вспомогательный метод используют для решения почти всех его задач. Можно выделить наиболее типичные ситуации, когда используется сравнение, и цели, которые при этом достигают:

- сопоставление плановых и фактических показателей для оценки степени выполнения плана, а так же их сопоставление с нормативными показателями, которые в свою очередь позволяют проконтролировать соблюдение банком различных нормативов, установленных НБУ;

- сопоставление результатов деятельности до и после внедрения нововведений, например затраты средств на приобретение офиса банка в центре города в свою очередь могут компенсироваться привлечением солидных клиентов, что обеспечит банку увеличение остатков на текущих счетах.

- сравнение фактических показателей с предыдущими показателями для определения тенденций развития банка и экономических процессов, влияющих на его деятельность;

- сравнение параллельных и динамических рядов для изучения взаимосвязей исследуемых показателей, например при параллельном анализе динамики доходов и расходов, важно, чтобы доходы превышали расходы, что положительно влияет на выводы о прибыльности банка;

- сопоставление показателей изучаемого банка с показателями других банков – конкурентов для определения позиций банка на финансовом рынке по различным показателям финансовой деятельности;

- сопоставление различных вариантов управленческих решений с целью выбора наиболее оптимального из них; например при установлении процентной ставки по депозитам населения выбирают такой ее уровень, который обеспечил бы требуемый объем данного вида банковского ресурса с учетом наличия достаточных площадей для обслуживания вкладчиков;

2. Метод приведения показателей в сопоставимый вид. Этот метод используется при сравнении фактических показателей с показателями предыдущих периодов. В условиях инфляции сложно проанализировать динамику показателей без приведения их в сопоставимый вид.

3. Метод использования абсолютных и относительных показателей. Абсолютные показатели характеризуют количественные размеры выданных кредитов, привлеченных вкладов, капитала банка, а относительные отражают соотношение абсолютных показателей путем их деления один на другой. К ним относятся показатели выполнения плана, динамики структуры (удельный вес), эффективности. Данный метод является одним из ключевых в анализе банковской деятельности, при его помощи через различные коэффициенты оцениваются показатели ликвидности, платежеспособности и прибыльности банка.

4. Метод группировок позволяет при помощи систематизации данных полученных из баланса банка разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов. В первую очередь при анализе применяют группировку по активу и пассиву. В ходе данного анализа применяются группировки счетов баланса с точки зрения выделения собственных и привлеченных средств, долго- и краткосрочных кредитов, сроков активно – пассивных операций необходимых для расчета показателей ликвидности, видов доходов, расходов и прибыли. Данные статьи можно сгруппировать по степени их ликвидности, экономической сущности банковских операций, уровню доходности (по активу) и стоимости (по пассиву).

5. Балансовый метод в свою очередь служит в основном для отражения соотношений, пропорций двух групп взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей, итоги которых должны быть равны. Этот метод помогает понять экономический смысл функционирования банка.

6. Графический метод. Графики представляют собой масштабное изображение показателей с помощью геометрических знаков (линий, прямоугольников, кругов) или условно художественных фигур и имеют большое иллюстративное значение. Благодаря им изучаемый материал становится более понятным.

7. Метод табличного отражения аналитических данных. Результаты предыдущих исследований обычно подаются в виде таблицы. Это наиболее удобная для восприятия форма представления информации об изучаемых явлениях с помощью цифр, расположенных в определенном порядке. С помощью таблиц легче прослеживаются связи между изучаемыми показателями.

Однако, несмотря на то, что при проведении анализа исследователь свободен в выборе методов для его проведения, ему необходимо соблюдать определенную последовательность проведения этапов для получения более объективных результатов, которые способствуют повышению эффективности функционирования банка. В комплексном анализе банковской деятельности выделяют следующие этапы его проведения:

- на первом этапе уточняются объекты, цель и задачи анализа, составляется план аналитической работы;

- на втором разрабатывается система различных показателей, с помощью которых характеризуется объект анализа;

- на третьем собирается и подготавливается к анализу вся необходимая информация, проверяется ее точность;

- на четвертом, фактически полученные результаты сравниваются с показателями плана для отчетного периода, с фактическими данными прошлых лет, аналогичными показателями банков-конкурентов;

- на пятом собранная информация детально анализируется при помощи различных методов экономического анализа;

- на шестом выявляют отклонения фактически полученных результатов от плановых или нормативных, и выясняют причины этих отклонений и возможности их устранения;

- на седьмом, на основании полученных результатов разрабатываются рекомендации по совершенствованию управления активно – пассивными операциями.

Так как любая проводимая отчетность кредитной организации представляет собой систему итоговых показателей, которые отражают итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия, то выходит, что данные отчетности служат основными источниками информации для анализа финансового состояния кредитной организации. Ведь для того, чтобы принять какое-либо решение, необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами, целесообразность и эффективность их размещения и использования, обязательно учесть платежеспособность предприятия и его финансовые взаимоотношения с партнерами. Оценка всех перечисленных показателей нужна для более эффективного управления кредитной организацией. С их помощью руководители осуществляют планирование и контроль, а также улучшают и совершенствуют направление своей деятельности.

Основными задачами анализа кредитной организации являются:

- общая оценка финансового состояния и факторов его изменения;

-изучение соответствия между средствами и источниками, рациональность их размещения и эффективности их использования;

- определение ликвидности и финансовой устойчивости предприятия;

- соблюдение финансовой, расчетной и кредитной дисциплины.

Анализом финансового состояния в коммерческом банке, занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и его учредители и инвесторы, делается это с целью изучения эффективности использования ресурсов, поставщики – для своевременного получения платежей, налоговые инспекции – для выполнения плана поступления средств в бюджет [23, c. 238].

На основании полученных данных при проведении отчетности осуществляется поиск резервов для дальнейшего развития и усовершенствования деятельности кредитной организации, достижения устойчивости предприятия на рынке. Это все достигается с помощью анализа финансового состояния кредитной организации.

Значительную часть финансового анализа коммерческого банка составляет анализ его финансового состояния. Финансовое состояние кредитной организации характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, целесообразностью и эффективностью их размещения и использования, финансовыми взаимоотношениями, платежеспособностью и финансовой устойчивостью. Что напрямую зависит от результатов коммерческой и финансовой деятельности банка.

Таким образом, в первой главе были раскрыты понятия коммерческого банка и финансового анализа. Озвучены основные критерии эффективности банка, определено, что к ним относят финансовые результаты, в виде дохода, прибыли, результативности, т.е. его рентабельности, и основные показатели финансового состояния банка, устойчивость, ликвидность и платежеспособность. Были рассмотрены теоретические основы финансового анализа банка, обозначены основные направления внутреннего и внешнего финансового анализа, в которые входят анализ таких показателей как прибыльности, устойчивости, ликвидности и платежеспособности, а также использование собственного капитала.

Озвученные в первой главе принципы оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка базирующиеся на государственном подходе к оценке и анализу финансового состояния банка, его научном характере, комплексности, системности подхода, объективности и точности информации, и главное его последовательности.

Из вышеперечисленного в первой главе, можно сделать вывод, что основной целью комплексного анализа банковской деятельности, является повышение ее эффективности.

Представленная в работе структура методик комплексного анализа деятельности банка, помогла нам выяснить, что основными методами его проведения выступают: метод сравнения, метод группировки, метод приведения показателей в сопоставимый вид, метод использования абсолютных и относительных показателей, балансовый метод и графический метод.

Выяснили, что в зависимости от направленности выделяют два основных метода анализа: горизонтальный и вертикальный. При использовании метода горизонтального анализа сравниваются одни и те же показатели разных периодов, в то время как вертикальный анализ представляет собой сравнение разных показателей в одном периоде. С целью достижения целостности исследования целесообразно использовать оба метода. Таким образом, независимо от используемого метода основной упор при осуществлении экономического анализа делается на количественной оценке различных аспектов экономической деятельности [35].

Все это позволило нам получить общее представление о банке, выявить его сильные и слабые стороны, увидеть, насколько эффективна деятельность руководства, а также насколько кредитоспособен и платежеспособен рассматриваемый нами банк. Полученные данные не только помогут принять решение о том, стоит ли иметь дело с тем или иным банком, но и выработать некоторые рекомендации для повышения его эффективности [33, С.131].

Нужно отметить, что анализ любого банка сводится в итоге к анализу так называемого «магиче­ского треугольника» — доходность, ликвидность, риск. Ведь банк это коммерческая организация, и в его уставе записано, что цель работы банка — получение прибыли. Следовательно, каждый банк стре­мится к максимизации доходности своих операций и минимиза­ции расходов. Одновременно с этим банк решает крайне важную задачу ежедневного поддержания своей ликвидности. В процессе своей деятель­ности банк подвергается различным рискам. Чем выше доход­ность, тем выше риск и, следовательно, вероятность потери лик­видности.

Подвоя итог первой главе, отметим, что финансовое состояние организации характеризуется составом и размещением денежных средств, структурой их источников, скоростью оборота капитала, способностью организации погашать свои обязательства в срок и в полном объеме. Оценка финансово-хозяйственной деятельности проводится по данным бухгалтерской отчетности, которая может быть выполнена с различной степенью детализации.

**2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО БАНК «ЮГРА» В Г. КРАСНОЯРСКЕ**

**2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Банк «Югра»**

ПАО Банк «Югра» был основан 22 ноября 1990 года в г. Мегионе Тюменской области. Более 26 лет Банк работает на российском рынке банковских услуг, обеспечивая своим клиентам надежный, доступный и качественный сервис и широкий спектр банковских продуктов и услуг для ведения бизнеса и накопления сбережений. В своей работе Банк ориентируется на предприятия и организации различных организационно-правовых форм, отраслей экономики, а также население, которым предлагаются современные продукты и новейшие технологии обслуживания. Главным активом банка выступают его клиенты. В Банке создаются все условия для долгосрочного и успешного сотрудничества и качественного обслуживания своих клиентов. Использование и постоянное внедрение Банком передовых технологий, высокая квалификация специалистов – все это обеспечивает доступность Банка для своих клиентов, удовлетворение их потребностей, а также эффективное привлечение и размещение Банком средств в интересах клиентов и акционеров.

Головной офис Банка «Югра» с октября 2016 года располагается в городе Москве. Адрес: 660049, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 70. Телефон: 8(391) 227-22-35.

ПАО «Банк «Югра» является довольно крупным по своим размерам региональным банком Тюменской области. В своем регионе он занимает лидирующее положение по основным показателям и видам деятельности. По данным на 01 января 2017 года региональная сеть Банка представлена 112 подразделениями (на 01.01.2016 - 102), в том числе Головной банк, 7 филиалов (на 01.01.2016 -7), 66 операционных офисов (на 01.01.2016 - 60), 38 дополнительных офисов (на 01.01.2016 - 32), широкая сеть собственных банкоматов, и что не является не маловажным, он входит в Объединенную расчетную систему, включающую в себя более 45 тысяч устройств по всей России.

В настоящий момент изучаемая нами кредитная организация занимается расширением своей филиальной сети, концентрируясь на кредитовании и обслуживании счетов корпоративных лиц, а также на привлечении средств населения во вклады. Особое внимание уделяется кредитованию и обслуживанию счетов корпоративных клиентов. Также банк руководствуется привлечением денежных средств населения во вклады. Миссия Банка заключается в обеспечении долгосрочного развития и роста масштаба бизнеса, повышение капитализации, формировании универсального Банка с развитой сетью продаж и сбалансированной линейкой продуктов и услуг.

Внутренними целями, которые Банк ставит перед собой, являются улучшение уровня финансовых, структурных, качественных показателей деятельности Банка, поддержание уровня ликвидности операций Банка при сохранении уровня доходности и риска, сбалансированность активов и пассивов при поддержании уровня доходности операций, развитие внутренних ресурсов Банка (персонала, материально-технического и программно-информационного обеспечения).

На сегодняшний день в Банке «Югра» работает около 2 тысяч сотрудников. Прямыми акционерами ПАО Банк «Югра» являются Головная организация банковского холдинга - Радамант Файнэншл AT (Radamant Financial AG). Регистрационный номер - 101.305.187, которая владеет 52,43% акций банка, владельцами 30,26 % акций являются акционеры – физические лица: Аланджий М.С. (владеет 9,41% акций), Лайкова Е.Б. (владеет 7,39% акций), Есионова В.В. (владеет 7,09% акций), Иванова Н.Н. (владеет 6,37% акций) и оставшиеся 17,31% акций принадлежат акционерам, владеющим пакетами менее 5% уставного капитала Банка.

В 2016 году приоритетом Банка оставалось развитие в качестве универсального банка, работающего с корпоративным, розничным и инвестиционным бизнесом, осуществляющего и предлагающего широкий спектр банковских операций и услуг, в том числе: кредитование юридических и физических лиц, размещение собственных векселей, привлечение денежных средств юридических и физических лиц, оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в рублях в иностранной валюте, операции с иностранной валютой в наличной и безналичной форме, выпуск и обслуживание банковских карт, оказание услуг эквайринга, реализация программ по выплате заработной платы корпоративным клиентам на банковские карты, разработка новых продуктов – «Кредитная карта», карта cash back, предоплаченные карты, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов, операции на фондовых и денежных рынках, включая торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой, операции с производными финансовыми инструментами, осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета, в том числе через платежные терминалы и с использованием различных платежных систем.

Главным направлением деятельности Банка, способным обеспечить высокую доходность, является кредитование. Банк отдает предпочтение кредитованию крупных корпоративных клиентов, получающих в Банке весь комплекс услуг по банковскому обслуживанию.

Реализуя программу корпоративной социальной ответственности, Банк в 2016 году поддерживал спортивные проекты в масштабе страны, являлся официальным партнером национальной сборной России по хоккею, генеральным спонсором крупнейшей в мире лиги в области любительского спорта - Ночной Хоккейной Лиги, а также титульным партнером одного из сильнейших отечественных мини-футбольных клубов «Динамо».

Что касается организационной структуры, то в ПАО Банк «Югра» в г. Красноярске она выглядит следующим образом.

Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров, которое проходит не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Общее собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимает участие не менее трех четвертей акционеров банка.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет директоров. На него возлагается также наблюдение и контроль за работой правления банка. Важнейшими функциями Совета директоров являются определение приоритетных направлений деятельности банка, стратегическое, среднесрочное и годовое планирование, подведение итогов деятельности, вопросы подготовки Общих собраний акционеров, формирование коллегиального исполнительного органа – Правления, одобрение сделок в соответствии с действующим законодательством и Уставом банка. А также другие вопросы. Избрание Совета директоров банка осуществляется Общим собранием акционеров в количестве 11 членов путем кумулятивного голосования, избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Деятельностью коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом банка. Правление состоит из председателя правления (президента), его заместителей (вице-президентов) и других членов. Президент назначается Общим собранием акционеров сроком на пять лет. Президент осуществляет оперативное руководство деятельностью банка и действует в рамках своей компетенции, установленной Уставом банка. Годовым общим собранием акционеров в 2011 году Президентом Компании был назначен Д.Н. Патрушев.

В настоящее время в состав Правления входит 14 человек: Президент банка, Первый исполнительный вице-президент, два первых вице-президента, два старших вице-президента и вице-президенты, отвечающие за определенные направления деятельности.

Заседания правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосом. При равенстве голосов голос председателя является решающим. Решения правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка. При правлении банка обычно создаются кредитный комитет и ревизионная комиссия.

Особое внимание следует уделить ревизионной комиссии. Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчетна совету банка. Комиссия проверяет достоверность данных, содержащихся в годовом отчете банка, и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также осуществляет общий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка.

В целях обеспечения гласности в работе коммерческих банков и доступности информации об их финансовом положении их годовые балансы, должны публиковаться в печати (после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской организацией).

Представим структуру корпоративного управления банка на рисунке 2.2.1.

Аудитор

Общее собрание акционеров

Ревизионная комиссия

Комитет по аудиту

Совет директоров

Комитет по стратегиям и инвестициям

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Правление

Комитет по рискам

Служба по контролю и внутреннему аудиту

Президент (председатель правления)

нутеннему ауиу

Преидент (председатель правления)

 Рис. 2.2.1. Структура корпоративного управления банка

В состав ПАО Банк «Югра» входят подразделения:

1) управление активно-пассивными операциями, в которые входят кредитный отдел, отдел ЦБ, валютный отдел, отдел по работе с населением, которое содержит сектор по работе с пластиковыми картами.

2) управление учета, отчетности и кассовых операций, включает в себя операционный отдел, отдел кассовых операций, отдел сводной отчетности и экономического анализа, бухгалтерию, отдел учета валютных операций. Этот подраздел банка отвечает за бухгалтерское отображение всех банковских операций.

3) административно-хозяйственное управление, в него включены отдел автоматизации и информационно-технического обеспечения, юридический отдел, служба безопасности, отдел кадров, отдел развития и работы с клиентами (маркетинговая служба), хозяйственный отдел.

Кроме основных подразделов существуют и другие подразделы банка:

Кредитный комитет - состоит из всех членов правления банка и начальников кредитного, юридического отдела и отдела службы безопасности. Кредитный комитет существует для коллективного рассмотрения всех факторов "за" и "против" при принятии решения относительно того или другого клиента.

Кадровая комиссия - это консультативный орган при Правлении банка. Задача комиссии - проведение конкурсов на замещение вакансий и проведение аттестации сотрудников банка один раз в год. Ее выводы имеют лишь рекомендательный характер.

Отдел аудита является основным контрольным подразделением банка, на которого возлагаются следующие функции по контролю соответствия всех банковских операций действующему законодательству, координация отношений банка с налоговыми органами, решение всех бухгалтерских и юридических дискуссий в границах банка, проверка достоверности информации, которая предоставляется руководству банка и управление рисками.

В соответствии с Генеральной лицензией №880 от 22.11.1990г., Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и размещение их от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе, уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам, также осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий.

Кроме указанных операций Банк осуществляет:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

ПАО Банк «Югра» относится к категории крупных банков. По оценке информационного агентства «Banki.ru», по итогам 2016 года Банк занял среди российских банков 24 место по размеру капитала, 28 место по величине активов, 15 место по объему привлеченных вкладов физических лиц, 17 место по размеру кредитного портфеля.

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают ПАО Банк «Югра» одни из самых высоких рейтингов среди российских частных банков.

**2.2. Анализ активов и пассивов ПАО Банк «Югра»**

ПАО Банк «Югра» составляет свою финансовую отчетность в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России. Банком ежегодно предоставляется финансовая отчетность и заключение аудитора, за 2015-2017 годы независимое аудиторское заключение выполнялось фирмой АО «БДО Юникон» (Москва) в соответствии с российскими стандартами по аудиту.

Согласно аудиторским заключениям, финансовая отчетность представляет достоверно изученное финансовое положение банка по состоянию на 1 января 2015-2017 годов, а также результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движения денежных средств на указанные даты в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Основными источниками информации для проведения анализа финансового положения ПАО Банк «Югра» является форма № 0409806, которая называется «Бухгалтерский баланс» и форма № 0409807 «Отчет о прибылях и убытках», а также другие формы бухгалтерской отчетности.

Для принятия управленческих решений, которые направлены на повышение эффективности деятельности банка, качества выполнения нормативов и нужно проведение качественного анализа его деятельности.

Сначала оценим общее состояние банка в рассматриваемый нами промежуток времени (2014-2016гг). Это позволит сделать анализ баланса изучаемого банка. Проводить мы его будем в два этапа: пассивы и активы будут изучаться по отдельности. Здесь применим метод сравнения показателей в динамике за определенный период. В дополнение проанализируем структуру активов и пассивов.

Активными банковскими операциями – принято считать операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

Наиболее распространенными видами активных операций прежде всего являются кредитные, инвестиционныеоперации, операции поформированию имуществабанка,расчетно-кассовыеоперации, а также комиссионно-посреднические операции.

При более детальном анализе строения активных банковских операций определяют их состав на момент проведения анализа. Для этого необходимо выделить разделение активных операций на группы по направлению средств, срокам, группами клиентов и другими критериями, это необходимо, во-первых для последующего количественного анализа их структуры, связанного с определением относительной доли каждой группы в общей сумме активов банка, который в свою очередь необходим для последующего анализа прибыльности деятельности банка. Во-вторых, при сравнении состава активных операций банка, деятельность которого анализируется с составом активных операций других банков, который может быть определен по их публикуемым балансам, можно рекомендовать начать осуществление дополнительных активов операций.

При численном анализе структуры активных операций банка выделяют удельные веса направлений размещения его средств в общей сумме активов. При этом детализация такого анализа будет определяться конкретными задачами, интересующими руководство банка.

Проведение горизонтального и вертикального анализа баланса является первой стадией оценки финансового состояния коммерческого банка.

Для более детального анализа ПАО Банк «Югра» ниже будут приведены таблицы структуры и динамики активов (таблица 2.1.2) и пассивов (таблица 3.1.2), в которых обозначены показатели Банка за 2014-2016 год, а также рассчитан удельный вес и динамика приведенных показателей. Сделан вывод по представленным данным [56].

Таблица 2.1.2

Анализ структуры активов баланса ПАО Банк «Югра» в г. Красноярске за 2014 – 2016 гг.

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.01.2015 | Уд.вес% | На 01.01.2016 | Уд.вес% | На 01.01.2017 | Уд.Вес% |
| Денежные средства | 4 879 430 | 3,19 | 6 743 176 | 2,25 | 3 518 138 | 1,44 |
| Средства в ЦБ РФ | 3 163 098 | 2,07 | 8 944 731 | 2,99 | 10 127 809 | 4,15 |
| Средства в кредитныхорганизациях | 30 835 464 | 20,17 | 6 807 530 | 2,27 | 1 074 211 | 0,44 |
| Чистые вложения в ценные бумаги | 557 144 | 0,36 | 13 614 140 | 4,54 | 1 764 991 | 0,72 |
| Чистая ссудная задолженность | 110 589 576 | 72,32 | 257 230 544 | 85,86 | 210 892 300 | 86,45 |
| Основные средства,Материальные запасы | 1 187 225 | 0,78 | 1 321 911 | 0,44 | 919 291 | 0,38 |
| Прочие активы | 1 703 702 | 1,11 | 4 946 526 | 1,65 | 15 651 103 | 6,42 |
| Всего активов | 152 915 639 | 100 | 299 608 558 | 100 | 243 947 843 | 100 |

В структуре активов основной статьей увеличивающейся на протяжении всего анализируемого периода является чистая ссудная задолженность. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные активы.

За анализируемый нами период (2014г - 2016г) совокупные активы банка увеличились. Согласно таблице, основными операциями, которые повлияли на финансовый результат выступили: операции по кредитованию физических и юридических лиц, вложение банка в ценные бумаги, а также переоценка средств в иностранной валюте. Доля средств находящаяся в Центральном Банке РФ растет достаточно активно и на 01.2017года составляет 10 127 809 тыс.руб. для сравнения данный показатель на 01.2016г. был 8 944 731 тыс.руб., а на 01.2015г. – 3 163 098 тыс.руб. Банк постепенно перестает активно вкладывать свои ресурсы в операции с ценными бумагами, и к 2016 году данные вложения сокращаются в несколько раз и составили 1 764 991 тыс.руб. Все это может свидетельствовать о том, что в настоящее время Банк не реагирует на развитие рынка ценных бумаг в России и постепенно перестает предлагать эти услуги своим клиентам, а также ослабляет свои позиции на рынке ценных бумаг.

Средства вложенные в прочие активы напротив, с каждым годом увеличиваются и на 01.2017г. составили – 15 651 103 тыс.руб.(для сравнения данный показатель на 01.2014г составлял 1 703 702 тыс.руб.).

Так же Банк «Югра» инвестирует средства в дочерние и зависимые организации, что связано с заинтересованностью банка в инвестировании своих доходов. Что касается вложений банка в развитие своей материально-технической базы, то эти вложения растут достаточно медленными темпами.

Что касается пассивных операций, то под пассивными банковскими операциями принято понимать такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами.

Пассивные операции играют не маловажную роль в деятельности коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке. Пассивные операции позволяют привлекать в банки дополнительные денежные средства, для средств находящихся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций.

При помощи качественного анализа структуры пассивных операций можно определить состав собственных и привлеченных средств банка. При этом разделение привлеченных денежных средств на группы по их источникам и срокам необходимо, прежде всего при анализе структуры активных операций, при последующем количественном анализе структуры привлеченных средств с аналогичными результатами, полученными из анализа публикуемых балансов других банков, что дает возможность рекомендовать руководству банка использовать дополнительные источники привлеченных средств. Такой анализ необходим для последующего анализа прибыльности деятельности банка.

Далее проведем горизонтальный и вертикальный анализ пассива баланса, который представлен в таблице 3.1.2.

Таблица 3.1.2

Анализ структуры пассива баланса ПАО Банк «Югра» в г. Красноярске за 2014 – 2016 гг.

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.2015 | Уд.вес% | На 01.2016 | Уд.вес % | На 01.2017 | Уд.вес % |
| Средства ЦБ РФ | 0 | 0 | 43 882 296 | 9 | 1 017 171 | 0,2 |
| Средства кредитныхорганизаций | 3 136 803 | 1,4 | 7 638 638 | 1,6 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 200132 753 | 91,2 | 372 694 540 | 76,6 | 394 099 489 | 90,5 |
| Выпущенные долговыеобязательства | 4 909 967 | 2,2 | 31 634 489 | 6,5 | 2 181 744 | 0,5 |
| Прочие обязательства | 588 885 | 0,3 | 6 141 305 | 1,3 | 18 769 057 | 4,3 |
| Резервы на прочие потери | 141 623 | 0,1 | 671 122 | 0,1 | 997 698 | 0,2 |
| Источники собственных средств | 10 611 814 | 4,8 | 23 804 571 | 4,9 | 18 618 673 | 4,3 |
| Всего пассивов | 219 521 845 | 100 | 486 466 961 | 100 | 435 683 832 | 100 |

Из анализа данных таблицы 3.1.2 можно определить, что в анализируемом нами банке преобладающей статьей на протяжении всего анализируемого периода являются привлеченные средства клиентов, объем которых увеличился в два раза, не маловажную роль играют и собственные средства банка. Увеличение роста вкладов физических лиц связано, прежде всего, с тем, что в настоящее кризисное время население России старается не тратить свои доходы, тем самым создавая денежные накопления. Рост собственных средств банка характеризует его стремление к обеспечению собственной капитальной базы.

Так же существенную долю в структуре пассивов составляют обязательства банка. За рассматриваемый нами период с 2014 – 2016 гг. их доля выросла почти в четыре раза. Нужно отметить, что увеличился удельный вес собственных средств, за 2015 год его показатель вырос, по сравнению с 2014 годом, но снизился в 2016 году в 1,5 раза.

Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные пассивы.

 За анализируемый период 2014г - 2016г совокупные пассивы банка увеличились. Основой для такого роста являлись привлеченные кредиты, депозиты клиентов (юридических, физических лиц) и средства Центрального Банка РФ в 2015 году. Нужно отметить, что в 2016 году Банк «Югра» отказался от участия в госпрограмме по докапитализации через ОФЗ, объясняя это тем, что на сегодняшний день капитал Банка "Югра" составляет 65 млрд руб., и банк чувствует себя уверенно по показателю достаточности капитала.

 Собственный капитал увеличился на 856 075 тыс.руб. по сравнению с 2014 годом.

Сумма выпущенных долговых обязательств напротив снизилась и составила на 01.2017г. – 2 181 744 тыс.руб.

Денежные средства выделяемые на прочие обязательства с каждым годом увеличивались и по состоянию на 01.2017г. составили 18 769 057тыс.руб[57].

Повторюсь, что основной ресурсной базой Банка в настоящий момент, как и за рассматриваемый период, по-прежнему остаются депозиты физических лиц, доля которых в общих обязательствах составляет наибольший процент, то есть традиционно, основным источником средств фондирования операций Банка остаются средства клиентов.

За анализируемый период прибыль Банка возросла и значительно превысила итоги предыдущих лет, это можно проследить по данным из таблицы № 4.1.2.

Таблица №4.1.2

Анализ основных показателей прибыли ПАО Банк «Югра» в г. Красноярске за 2014 – 2016 гг.

тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.2015г | На 01.2016г | На 01.2017г. |
| Величина активов | 153 024,4 | 333 280 724 | 260 623 992 |
| Остатки денежных средств на счетах клиентов Банка | 133 178 963 | 214 000 456 | 218 170 798 |
| В т.ч. остатки на счетах физических лиц | 66 953 790 | 158 694 084 | 175 928 691 |
| Чистая ссудная задолженность | 110 589 576 | 257 230 544 | 210 892 300 |
| Вложения в ценные бумаги  | 557 144 | 47 286 299 | 18 441 140 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 187 225 | 1 321 911 | 919 291 |
| Уставный капитал | 6 170 000 | 12 970 000 | 12 970 000 |

Как показывают данные из таблицы, уставный капитал за анализируемый период увеличился в 2 раза до 12 970 000 тыс.руб., что положительно отразилось и на величине собственных средств.

В свою очередь, объем привлеченных средств значительно вырос в рассматриваемом нами периоде (2014-2016 гг.) опять же за счет клиентских средств, что объективно свидетельствует о росте доверия к банку со стороны кредиторов и вкладчиков.

Основным источником для роста чистой прибыли явилось увеличение чистого процентного и комиссионного дохода, рост прочих операционных доходов, а также сокращение отчислений на создание резервов. Среди причин, которые также могут привести к росту прибыли, следует указать и увеличение объема проводимых операций, расширение клиентской базы и спектра услуг, предоставляемых клиентам Банка.

Проанализировав активы и пассивы операций проводимых в Банке «Югра», следует отметить еще один важный показатель состояния организации - финансовую устойчивость. По своей сути финансовая устойчивость показывает степень независимости банка от кредиторов. Нужно отметить, что финансовая устойчивость организации, прежде всего, характеризуется структурой баланса, а также финансовыми результатами ее хозяйственной деятельности.

Эффективность банковской деятельности может быть оценена через такие показатели как: прибыль, рентабельность капитала, рентабельность активов. Это все является достаточно простым, четким и наглядным, а так же относительно честным и удобным именно для сравнения банков с похожими структурами в противоположность другим отраслям. Отрицательным фактором в данном случае является то, что данные показатели результатов деятельности не являются долгосрочными. То есть рентабельность капитала или прибыль не дают перспективного взгляда на положение дел в будущем. В них закладывается информация в лучшем случае на несколько ближайших лет. А такой показатель, как прибыль, ориентирован в основном на управление счетом прибылей и убытков, и слабо отражает фактические объемы и сроки возникновения денежных потоков. Показатели прибыли дают оценку эффективности деятельности банка за прошедший период времени, а не ее возможности и будущий потенциал [39, С.400].

Дадим определение прибыли в коммерческом банке. Под прибылью коммерческого банка понимается основной финансовый результат деятельности самого банка, определяемый как разница между всеми его доходами и расходами. Если расходы превышают полученные доходы, то этот результат имеет отрицательное значение, и его называют убытком.

Главное, что нужно понимать, так это, что прибыль является источником и основой стабильности финансового положения коммерческого банка и ликвидности его баланса, увеличения и обновления основных фондов банка, прироста его собственного капитала, увеличения и повышения качества банковских услуг. Чем выше абсолютная величина прибыли, тем больше возможность увеличения собственного капитала банка и ресурсов для роста его активных операций.

Доходы, расходы и прибыль являются отражением комплекса объективных и субъективных факторов, способных повлиять на деятельность коммерческого банка, к таким факторам можно отнести - клиентскую базу, местоположение, наличие достаточных помещений для обслуживания своей клиентуры, уровень конкуренции в данной сфере, степень развития финансовых рынков, уровень взаимоотношений с государственными органами и отдельными их представителями, качество управления банком, в том числе оперативность принятия управленческих решений, доступность внешних источников дополнительных ресурсов, использование современных банковских технологий, наличие филиальной сети, уровень контроля за текущими расходами банка, уровень постановки внутрибанковского контроля и анализа и т.д.[10, c. 132-144].

Далее рассмотрим динамику доходов и расходов ПАО Банк «Югра» в г. Красноярске за 2014-2016 гг., а также проведем анализ полученных результатов (таблица 5.1.2).

Таблица 5.1.2

Анализ динамики доходов и расходов ПАО Банк «Югра» в г. Красноярске за 2014 – 2016 гг.

тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Показатель | На 2014г | На 2015г | На 2016г |
| Процентные доходы, всего | 15 016 728 | 28 998 878 | 30 993 012 |
| От ссуд, предоставленных Клиентам, не являющимся кредитными организациями | 14 972 688 | 26 669 203 | 29 926 319 |
| От вложений в ценные бумаги | 4 913 | 2 152 954 | 1 066 448 |
| Процентные расходы, всего | 4 554 144 | 21 720 147 | 25 024 256 |
| По средствам кредитных организаций | 19 912 | 794 389 | 1 234 398 |
| По средствам юр.лиц | 66 225 173 | 3 267 707 | 2 698 940 |
| По средствам физ.лиц | 6 695 379 | 16 557 027 | 20 517 423 |
| Изменение резервов | -11 746 044 | -20951300 | -2713706 |
| Чистые доходы от операций с Ценными бумагами | -5 355 | 164 862 | 653 998 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -1 406 271 | -5029103 | 379 686 |
| Чистые комиссионные доходы | 489 205 | 363 822 | 593 259 |
| Прочие операционные доходы | 573 054 | 7 577 672 | 28 838 474 |
| Операционные расходы | 2 785 963 | 7 995 724 | 5 267 432 |

Согласно данным таблице 5.1.2, процентные доходы за последние три года возросли почти в два раза и по состоянию на 01.2017 года составили 30 993 012 тыс.руб., нужно отметить, что на 01.2015г данный показатель составлял всего 15 016 728 тыс.руб., при этом темп их роста опережал темп роста процентных расходов. Как видно из таблицы 5.1.2, рост процентных доходов обеспечивался в основном увеличением доходов от кредитования клиентов.

Процентные расходы, за анализируемый период так же возрастают и на 01.2017 года составляли 25 024 256 тыс.руб. Основой составляющей процентных расходов являются в основном расходы по средствам банков и клиентов.

За 2015-2016 года значительно увеличивается процентный доход по ценным бумагам, это можно объяснить ростом вложений Банком средств в облигации Центрального Банка и корпоративные облигации.

Чистые комиссионные доходы также возросли на 229 437тыс.руб. по сравнению с 2015 годом. На 01.2017г. чистые комиссионные доходы составили 593 259 тыс.руб., их рост обеспечил комиссионный доход полученный по операциям с банковскими картами, расчетным операциям, эквайрингу, зарплатных проектах, обслуживание бюджетных счетов.

В структуре операционных доходов и расходов произошли следующие изменения: независимо от того, что 2016 году увеличились процентные доходы по предоставленным кредитам, одновременно произошло и увеличение операционных расходов по привлеченным денежным средствам клиентов в 2015 году. В результате чего размер чистых процентных доходов за 2016 год меньше аналогичного показателя за 2015 год на 1 309 975 тыс.руб.

Больше всего на увеличение операционных расходов оказали влияние следующие факторы: запланированный рост расходов на содержание персонала, административно-хозяйственные расходы, сопровождающие развитие бизнеса, обязательные отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов, выросшие в результате увеличения объема вкладов за рассматриваемый нами период.

Размер чистых комиссионных доходов за 2016 год в 2 раза превысил аналогичный показатель за 2015 год и составил 346 286 тыс.руб.

В целом же наблюдается тенденция перераспределения доходов от основной деятельности в сторону увеличения доходов от коммерческого и потребительского кредитования, а также «прочих» доходов при существенном снижении доли доходов от операций с финансовыми инструментами и операций с иностранной валютой.

Проанализировав данные бухгалтерской отчетности за 2014-2016 года можно сделать следующий вывод: увеличившаяся чистая прибыль банка, рост процентных доходов, увеличившаяся прибыль от операционной деятельности, все это показывает, что в данный период ПАО Банк «Югра» активно расширяет свою деятельность и укрепляет свои позиции на российском банковском рынке. Доходы банка стабильно покрывают его расходы, и год от года прибыль увеличивается.

**2.3 Анализ показателей эффективности деятельности ПАО Банк «Югра»**

Мировой финансовый кризис показал необходимость допуска на финансовые рынки лишь финансово устойчивых коммерческих банков, а следовательно проблема оценки эффективности их деятельности в современных условиях хозяйствования становится особенно актуальной [13, С.7].

Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка является одним из важнейших направлений в его работе. Он позволяет контролировать соблюдение установленных Банком России пропорций и нормативов. Также анализ финансовых результатов позволяет управлять финансовой устойчивостью с учетом отдельных ее аспектов [21, С. 256].

Для обеспечения устойчивости всей банковской системы Центральный банк РФ устанавливает ряд экономических нормативов для оценки надежности банков, то есть определённых коэффициентов с заданным уровнем.

Централизованно установленные экономические нормативы включают в себя следующие показатели:

- норматив достаточности капитала

- нормативы ликвидности баланса кредитной организации

- нормативы ограничения крупных рисков области привлечения и размещения ресурсов.

Для соблюдения указанных экономических нормативов в кредитных организациях создаётся целая система анализа и контроля. Подобной работой занимается группа аналитиков, которая и разрабатывает специальные методики анализа [39, С.3-7].

Анализ вышеуказанных экономических нормативов осуществляется по следующим направлениям:

- сравнение фактических значений показателя с нормативными;

- рассмотрение динамики изменения анализируемого показателя;

- выявление факторов, оказавших влияние на показатели.

На первом этапе анализа составляется таблица, которая характеризует фактический уровень экономических нормативов в сопоставлении с его предельным значением (см. таблицу 6.1.2).

Таблица 6.1.2

Обязательные нормативы деятельности ПАО БАНК «ЮГРА» в г. Красноярске за 2014-2016 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Коэффициент | Норматив | 01.2015г. | 01.2016г. | 01.2017г. |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка | Н1 | Min10% | 28,5 | 21,0 | 15,54 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка | Н2 | Min 15% | 118,8 | 83,3 | 72,72 |
| Норматив текущей ликвидности банка | Н3 | Min 50% | 110,3 | 71,1 | 59,0 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка | Н4 | Max 120% | 97,1 | 76,6 | 88,2 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Н6 | Max 25% | 13,2 | 22,7 | 23,1 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков | Н7 | Max 800% | 119,2 | 258,8 | 383,9 |

На втором этапе проверяется соответствие каждого показателя его нормативному уровню.

 Рассмотрим указанные в таблице показатели в динамике, чтобы убедиться в устойчивости или случайности ситуации.

Нужно отметить, что анализ состояния капитала организации рассматривается во взаимосвязи с анализом показателя, характеризующего достаточность его капитала (Н 1).

Норматив достаточности собственных средств – это один из важнейших нормативов показывающий надежность банка, именно он характеризует способность банка уравнять возможные финансовые потери за свой счет, а не в ущерб интересов своих клиентов. Собственный капитал поддерживает устойчивость и надежность банка, обеспечивает исполнения его обязательств перед вкладчиками и кредиторами. При снижении размера собственных средств ниже установленного минимального значения, Центробанк вправе отозвать лицензию у банка.

Также коэффициент достаточности капитала (Н 1) обусловлен двумя его составляющими это объёмом собственного капитала и суммой совокупного риска активов. Воздействие этих компонентов на рассматриваемый нормативный коэффициент противоположно: коэффициент достаточности капитала возрастает при росте объёма собственного капитала и снижается при увеличении риска активов. Минимальное значение коэффициента составляет 10%. У ПАО Банк «Югра» данный показатель на 01.2017 года составляет 15.54%, для сравнения на 01.2015 - 28.5%, на 01.2016 – 21.0%.

Анализ коэффициентов ликвидности начинается с показателя Н2. Его уровень зависит от объёма общей суммы ликвидных активов и суммы обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 дней. Критический уровень данного показателя – 15%, у ПАО Банк «Югра» показатель Н2 значительно выше и составляет на 01.2015 –118.8%, 01.2016 – 83.3%, 01.2017 – 72.72%. Из представленной таблицы видно, что в 2014-2016гг. данный норматив мгновенной ликвидности выполняется со значительным запасом по отношению к предельно допустимому Банком России значению, что в свою очередь указывает на высокую платежеспособность банка на протяжении всего рассматриваемого периода.

Согласно Инструкции ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012г., вводится еще один показатель текущей ликвидности банка (Н3), который определяется в виде отношения высоколиквидных (денежные средства в наличной и безналичной форме) активов к быстрооборачивающимся депозитам до востребования. Минимально допустимое значение Н3 составляет 50%, у ПАО Банк «Югра» данный показатель составляет 59% на 01.2017 года, для сравнения на 01.2015 – 110.3%, 01.2016 – 71.1%. На основании вышеизложенных данных, можно заключить, что банк сохраняет в группе ликвидных активов минимальный объем ресурсов, предпочитая распределять их в прочие активы для получения большего дохода.

Долгосрочную ликвидность банка характеризует показатель Н 4. Он рассчитывается в виде отношения долгосрочных кредитов (сроком свыше одного года) к собственному капиталу и обязательствам банка сроком погашения свыше одного года. Максимальное значение согласно нормативам, установлено в пределах 120 %, у ПАО Банк «Югра» данный показатель по состоянию на 01.2017 года составляет 88,2%, в 01.2015 года – данный показатель был 97.1%, на 01.2016г. – 76.6%.

Также для регулирования деятельности кредитных организаций был добавлен еще один метод, получивший развитие в последнее время, суть которого является в ограничении крупных по величине рисков.

В этой связи в Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» предусмотрен ряд дополнительных показателей (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1), с помощью которых регулируются максимальные размеры осуществления кредитными организациями отдельных активных, пассивных и забалансовых операций.

Коэффициент Н6 характеризует максимальный размер риска на одного заёмщика, а также группу экономически или юридически связанных между собой заёмщиков. Он рассчитывается в виде отношения совокупной суммы кредитов, выданных кредитной организацией одному заёмщику или группе связанных заёмщиков, а также гарантий, предоставленных одному заёмщику (группе связанных заёмщиков) к объёму собственных средств кредитной организации.

Банк, имеющий более крупную сумму собственного капитала, может увеличить максимальный размер кредита, выдаваемого одному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов. Максимально допустимое значение данного показателя составляет 25%, у ПАО Банк «Югра показатель Н6 на 01.2015 составляет 13.2%, на 01.2016 – 22.7%, на 01.2017 – 23.1%.

Коэффициент Н7 ограничивает максимальный риск всех крупных кредитов. При этом крупным считается совокупная ссудная задолженность одного заёмщика или группы взаимосвязанных заёмщиков с учетом 50 % сумм забалансовых обязательств, превышающая 5 % собственного капитала кредитной организации.

Этот показатель определяется в виде отношения суммы всех крупных кредитов, находящихся в портфеле банка, к объёму его собственного капитала. Критериальный уровень составляет 800%. Показатели ПАО Банк «Югра» по данному показателю составляют 383.9% на январь 2017 года, в то время как на 01.2015 года – 119.2%, 01.2016 – 258.8%.

Коэффициенты Н 9.1 и Н 10.1 ограничивают максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам). Показатель Н 9.1 отражает максимальный риск на одного акционера (пайщика) банка показатель Н 10.1 - максимальный риск на своих инсайдеров, т.е. физических лиц, являющихся или акционерами (имеют более 5 %акций), или директорами и членами совета, членами кредитного комитета и т.д и имеющих или имевших ранее отношение к вопросам выдачи кредитов.

Показатель Н 9.1 рассчитывается в виде отношения совокупной суммы требований банка в рублях и иностранной валюте (в том числе и забалансовых) в отношении одного акционера (пайщика) к собственному капиталу банка. Не может превышать: 50%. Показатели ПАО Банк «Югра» за весь анализируемый период составляют 00.00%.

Показатель Н 10.1 определяется как отношение совокупной суммы требований (в том числе и забалансовых) кредитной организации в рублях и иностранной валюте в отношении одного инсайдера кредитной организации и связанных с ним лиц к собственному капиталу банка. Значение не может превысить: 3%. По состоянию на 01.2015 – 0.1%, 01.2016 – 0.1%, 01.2017 –0.1%.

Как результат, стремление Банка к получению максимальной доходности его капитала разумно сочетается с ликвидностью (способностью своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами) и уровнем риска в его деятельности.

Таким образом, на основе приведенных данных, можно сделать вывод, что ни один показатель не превышает максимально/минимально допустимого значения. И, следовательно, есть основание полагать, что на сегодняшний день ПАО Банк «Югра», является финансово-устойчивым, и процветающим Банком способным своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

 Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли.
 Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истекшем финансовом году учитываются по счету прибылей и убытков. Данный документ позволяет исследовать структуру и соотношение отдельных статей доходов и расходов банка, провести анализ доходности конкретных операций банка и пофакторный анализ прибыли коммерческого банка.

В доходной части можно выделить три группы статей:

1) Доходы от операционной деятельности банка (от межбанковских операций, операций с клиентами, ценными бумагами, лизинговых операций). Они, в свою очередь, делятся на: процентные доходы (полученные по межбанковским ссудам или поступившие по коммерческим ссудам) и непроцентные доходы, в том числе: доходы от инвестиционной деятельности (дивиденты по ценным бумагам, доходы от участия в совместной работе предприятий и организаций и пр.); доходы от валютных операций; доходы от полученных комиссий и штрафов;

2) Доходы от побочной деятельности, т.е. от сдачи в аренду служебных и других помещений, оборудования, временно оказавшихся свободными, а также предоставление услуг небанковского характера;

3) Доходы, отраженные по ряду статей и не заработанные банком, использованные резервы, результаты от переоценки долгосрочных вложений.

Расходная часть счета прибылей и убытков может быть сгруппирована следующим образом:

1) Операционные расходы, к которым относятся проценты и комиссионные, выплаченные по операциям с клиентами (включая банки), по привлечению долгосрочных займов на финансовых рынках и др.;

2) Расходы, связанные с обеспечением функционирования банка, включающие административно-хозяйственные расходы и амортизационные отчисления по установленным нормам;

3) Расходы на покрытие банковских рисков, к которым относится создание резервов на покрытие кредитных потерь и прочих убыточных операций [10, С.178].

Одним из основных показателей, по которым осуществляется оценка эффективности деятельности коммерческого банка, являются валовые доходы банка (если очень кратко, валовый доход - это доход, полученный банком за определенный промежуток времени независимо от его источника). Стабильный и ритмичный прирост доходов банка свидетель­ствует о его нормальной работе и о квалифицированном управлении.

Еще одним важным показателем, который способен охарактеризовать финансовый результат, является чистая прибыль коммерческого банка (прибыль, остающаяся в распоряжении банка), представляющая собой конечный финансовый результат деятельности коммерческого банка (после покрытия всех расходов, связанных с банковской деятельностью, уплаты налогов и отчислений в различные фонды). Объем чистой прибыли банка зависит от объема доходов банка, размера расходов банка, и суммы налога, уплачиваемого за счет прибыли в бюджет.

 Данная структура отчета о прибылях и убытках коммерческого банка позволяет проанализировать абсолютные и рассчитываемые показатели доходов, расходов и прибыли банка по основным обобщенным позициям. Сравнение полученных данных и данных на начало отчетного периода, а также анализ тенденций их изменения за несколько отчетных периодов позволяет более обоснованно подходить к оценке деятельности банка и принятию соответствующих финансовых решений.

 Эффективность работы банка определяется рентабельностью проводимых им операций и его способностью максимизировать прибыль при соблюдении необходимого уровня рисков. Рентабельность отражает положительный совокупный результат деятельности банка в хозяйственно-финансовой и коммерческих сферах.

В результате анализа экономической литературы выделяют несколько подходов к анализу эффективности. Во-первых, анализ показателей финансовых служб, т.е. объем продаж по продуктам, прибыль, расходы, их структура, анализ процентных ставок, влияние ресурсных показателей на финансовый результат. При этом эффективность деятельности банка определяется рентабельностью проводимых им операций и способностью максимизировать свою прибыль. Рентабельность показывает положительный результат банковской деятельности в хозяйственно-финансовой и коммерческих сферах, а разность доходов и расходов банка составляет его прибыль, т.е. дает характеристику эффективности деятельности коммерческого банка. Во-вторых, построение системы ключевых показателей эффективности (KPI – key performance indicators) по аналогии с западными компаниями. В-третьих, анализ деятельности на основе балансовых обобщений, среди которых:

- Капитальное уравнение баланса (Собственный капитал = Активы – Платные привлеченные пассивы);

- Уравнение динамического бухгалтерского баланса )Прибыль = Доходы – Расходы);

- Модифицированное балансовое уравнение (Активы = Пассивы)

- Основное балансовое уравнение (Активы = Собственный капитал + Платные пассивы).

Нужно отметить, что выделенные подходы к оценке эффективности не являются исключающими [22, С.69-72].

Подведем итоги проведенного исследования и сформулируем следующие выводы: во-первых, эффективность банковской деятельности определяется из соответствия значений показателей оценки деятельности каждого банка, некоторому заранее определенному параметру эффективности; во-вторых, финансовый анализ является одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений; в-третьих, целью финансового анализа является оценка финансового состояния коммерческого банка на основе достоверной информации, определении финансовой устойчивости, финансового результата, ликвидности баланса коммерческого банка, платежеспособности банка; в-четвертых, перечень показателей оценки эффективности зависит от многих фактов, целей и задач исследования, субъекта оценки и ресурсов.

В ходе данной работе, мы рассмотрели организационно-экономическую характеристику ПАО Банк «Югра». Определили его положение на различных участках финансового рынка, его долю и положение. Высокая репутация ПАО Банк «Югра» подтверждаются высокими рейтингами ведущих рейтинговых агентств.

Так же нами были рассмотрены основные показатели деятельности, обязательные нормативы и коэффициенты ПАО Банк «Югра», которые в свою очередь полностью соответствуют установленным нормам.

Исходя из всего вышеизложенного, можно с уверенностью сказать, что ПАО Банк «Югра» на сегодняшний день является надежным, устойчивым Банком который полностью справляется с поставленными пред ним целями и задачами.

**1.4. Предложения по повышению эффективности деятельности коммерческого банка ПАО Банк «Югра»**

В рамках данной работы достаточно сложно подробно рассмотреть все мероприятия, которые могут быть направленны на совершенствование деятельности ПАО Банк «Югра». Однако попробуем выделить основные направления по которым целесообразно было бы совершенствовать деятельность рассматриваемого нами банка.

Во-первых, на сегодняшний день можно выделить два способа повышения эффективности деятельности коммерческого банка, это государственный и институциональный. Государственный уровень подразумевает под собой политику государства направленную на совершенствование, укрепление, и адаптацию банковской системы к современным условиям экономики. Для повышения эффективности российских банков со стороны государства необходимо проведение следующих мероприятий: адаптация банковского законодательства к современным условиям, совершенствование контроля и надзора за банками, внедрение рекомендаций международных организаций – Базельского комитета по банковскому надзору, ФАТФ по борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, создание мотивации необходимой для роста эффективности банковской системы, защита прав банка как кредиторов и залогополучателей, необходима информационная прозрачность клиентской среды, законодательное разрешение банкам отказывать в открытии счетов и проведении операций с сомнительными лицами, закрытии счетов таких лиц, создание специализированных судов по банкротствам и финансовым спорам. Конечно, следует отметить, что многое из вышеперечисленного уже сделано, но тем не менее требует серьезных доработок [42, С.82].

Институциональный уровень в свою очередь, это действия самого банка, направленные на повышение эффективности, т.е. это та политика, которую проводит сам банк для сохранения своих позиций на рынке, улучшения показателей своей деятельности, успешного функционирования [42, С.83].

Для того чтобы повысить эффективность деятельности коммерческого банка необходимо: повысить уровень надежности и устойчивости, грамотно произвести бизнес- и финансовое планирование, соответствовать законодательству и банковским правилам, обеспечить высокое доверие кредиторов и вкладчиков, обеспечить «чистоту» операций, то есть оказывать содействие в противодействие незаконным доходам, операциям, финансированию терроризма, обеспечить достаточный выбор и высокое качество предоставляемых услуг, иметь достаточные финансовые возможности и высокое качество капитала, осуществлять прозрачность и высокое качество предоставляемой отчетности, применение МСФО, продолжать развитие банковской инфраструктуры (сети филиалов и представительств, современных технологий, развитие и совершенствование расчетной системы), участвовать в здоровой и добросовестной конкуренции, обеспечить расширение набора предоставляемых банковских услуг и дальнейшее повышение качества обслуживания населения и прочее. Большая часть всех вышеперечисленных мероприятий активно используется в ПАО Банк «Югра» и постоянно модернизируются, но есть некоторые моменты, на которых мы остановимся более подробно.

Проведенное исследование показало, что основными проблемами ПАО Банк «Югра» является:

1. Не конкурентоспособность некоторых видов банковских услуг.
2. Не конкурентная заработная плата сотрудников банка по сравнению с лидирующими банками.
3. Наличие просроченной кредиторской задолженности.

Таким образом, для повышения деятельности ПАО Банк «Югра» на первом этапе целесообразно выделить три направления решение которых поможет повысить эффективность его деятельности, к ним относится совершенствование предоставляемых банковских продуктов и услуг, совершенствование кадровой политики и совершенствование финансовой политики банка.

Улучшение банковских продуктов и услуг которые предлагает Банк «Югра» своим клиентам, может быть достигнуто за счет разработки и внедрения новой линейки вкладов для физических и юридических лиц, совершенствование овердрафта, внедрение новых кредитных продуктов для юридических и физических лиц, в основном за счет снижения ставок по кредитам, так же снижение ставок по ипотеке, развитие лизингового кредитования и др.

Кадровая политика банка в свою очередь должна быть направлена на снижение текучки кадрового состава и повышения уровня заработной платы, а точнее повышение окладной части и разработка повышенной мотивации для получения премии (ежемесячной, ежеквартальной и годовой).

Также не менее важной составляющей успеха любого коммерческого банка является совершенствование его финансовой политики, которая прежде всего должна быть направлена на увеличение показателей прибыли и рентабельности. Все это на мой взгляд, может быть достигнуто за счет увеличения объемов оказанных услуг населению, снижения затрат и сокращения просроченной кредиторской задолженности в банке. Так как проблема взыскания просроченной кредиторской задолженности имеет место быть в любом банке, то в целях повышения его финансовой стабильности, необходимо усилить работу по взысканию просроченной кредиторской задолженности.

Теперь рассмотрим более подробно все выше перечисленные мероприятия. Конечно, достаточно сложно кратко описать совершенствование товарной политики ПАО Банк «Югра» по всем видам банковских продуктов и услуг, однако рассмотрим самые основные направления.

Возьмем для начала популярное на сегодняшний момент, потребительское кредитование. В потребительском кредитовании у ПАО Банк «Югра» очень низкий процент одобрения по заявкам физических лиц, нет программы кредитования с минимальным пакетом документов (без предоставления справки по форме 2-НДФЛ и копии трудовой книжки) или с предоставлением справки о доходах по форме банка, также срок рассмотрения заявок занимает до 5 рабочих дней, процентная ставка по потребительским кредитам заявлена от 21.5%, но в среднем она составляет 24-26% годовых. В тоже время в других российских банках есть программы которые более лояльны к потенциальным или существующим клиентам, по которым, снижены процентные ставки на потребительское кредитование, уменьшен пакет запрашиваемых документов для получения кредита, есть программы рефинансирования действующих кредитов с возможностью получения дополнительных денежных средств или есть программы предоставляющие возможность получить дополнительный кредит под более низкий процент «по паспорту».

Что касается такой кредитной программы, как ипотека, хочется отметить, что у крупных российских банков, процентная ставка колеблется от 8,4% до 14% при первоначальном взносе от 10%, есть так же программы разработанные с крупными и зарекомендовавшими себя строительными фирмами, предоставляющие займы без первоначального взноса на строящееся жилье. В ПАО Банк «Югра» процентная ставка от 12.5% при первоначальном взносе минимум в 20% и предоставлении полного пакета документов на заемщика и созаемщика (при его наличии). Так же на мой взгляд необходимо доработать программу кредитования на первичном рынке жилья, слегка упростить процедуру аккредитации строительных фирм и ввести программу рефинансирования ипотеки выданной в других банках на более выгодных условиях, что привлечет новых клиентов.

 Хочется отметить, что в ПАО Банк «Югра», не развит такой вид кредитования, как автокредит, понятно, что на сегодняшний день, это не самый востребованный вид кредитования среди населения, но это может расширить список услуг для клиентов банка и найти своего потребителя.

Что касаемо кредитных карт, здесь тоже есть свои нюансы, на которые необходимо обратить внимание. Начнем с того, что ПАО Банк «Югра» работает только с системой MasterCard, как кредитной, так и дебетовой. Процентная ставка обыкновенной кредитной карты MasterCard Standart (не попадающей под категорию зарплатной или лояльной) составляет 27% годовых, что на сегодняшний день не является самой низкой на рынке, во-вторых, льготный период у кредитных карт рассматриваемого нами банка достаточно маленький, всего до 50 дней, в то время как у банков-конкурентов льготный период варьируется от 55 до 125 дней. В-третьих, на кредитные карты установлены не большие кредитные лимиты, в сравнение с банками-конкурентами, так например, для обычной MasterCard максимальный кредитный лимит 200 000 рублей.

Чуть лучше дела обстоят с кредитованием юридических лиц, здесь Банк «Югра» предоставляет весь спектр услуг существующий на сегодняшний день. Это и овердрафтное кредитование и кредитные линии, и банковские гарантии, и лизинг с факторингом. Но практически у всех вышеперечисленных видов кредитования есть существенный минус, это маленький срок. Так, например, для овердрафта срок предоставления услуги составляет всего 12 месяцев, а по кредиту максимум 36 месяцев, как и у лизинга. Если брать для сравнения банки-конкуренты с аналогичным набором предоставляемых услуг, то Банк «Югра» проигрывает им.

Из всего вышеперечисленного, можно сделать следующий вывод, для совершенствования товарной политики ПАО Банк «Югра» и продвижения банковских услуг целесообразно снизить ставки по кредитным картам, увеличить срок льготного периода, ввести программу автокредитования с конкурентными на современном рынке условиями, снизить процентную ставку по ипотеке, открыть программу рефинансирования действующих кредитов. Увеличить срок предоставления услуг по кредитным продуктам для юридических лиц.

Хочется, еще отметить, что наряду со снижением ставок, увеличением сроков и введения новых кредитных продуктов, также необходимо разработать и ввести систему погашения кредитов, способную принимать денежные средства по окончание рабочего дня при помощи банкоматов и системы on-line. Усовершенствовать существующий интернет-банкинг, расширив его функционал, сделав возможным проведение платежей клиентов круглосуточно, открытие и закрытие вкладов через on-line сервис, приём заявлений на досрочное погашение кредитов с возможностью пересчета графика платежей, получать детальную выписку по счету по проводимым операциям как физических, так и юридических лиц, заказ справок для предоставления в различные инстанции и прочие услуги которые могли бы привлечь большее число клиентов.

Таким образом, выше были рассмотрены основные мероприятия, которые следует направить на совершенствование товарной политики банка и продвижения банковских услуг. Не менее важными является также кадровая и финансовая политика проводимая банком. Рассмотрим эти составляющие подробнее.

Так как в последнее время увеличился отток кадров, а поиск новых сотрудников, как правило, увеличивает расходы банка, в связи с этим необходима эффективная кадровая политика. Совершенствование кадровой политики банка может быть достигнуто за счет: изучения факторов повлиявших на снижение мотивации сотрудников, повышения уровня заработной платы, улучшения работы по отбору и приему кадров в ПАО Банк «Югра» и снижения расходов на подбор персонала.

Для изучения факторов снижающих мотивацию сотрудников необходимо проводить опросы работников на корпоративном портале банка. Опросы должны проводиться анонимно, и включать основные вопросы, которые позволили бы выявить потребности персонала банка. Также необходимо ежегодно разрабатывать и дополнять программу стимулирования оплаты труда, чтобы повысить заинтересованность сотрудников банка. Для снижения текучести персонала на начальном этапе, необходимо усилить контроль и требования к соискателям на должности, более внимательно и подробно изучать причины увольнения с прежнего места работы и продолжительность работы на последнем месте, получать рекомендации с предыдущего места работы. Кроме этого, одной из причин высокой текучести персонала может являться низкий корпоративный уровень, возникновение конфликтных ситуаций и другие факторы. Для снижения конфликтов и повышения морально-психологического климата, необходимо проводить опросы сотрудников банка, выявлять причины конфликтов, а также причины увольнений, если сотрудник уходит по собственному желанию.

Основными моментами в совершенствовании кадровой политики должны быть: 1) повышение морально-психологического климата в банке (изучение причин увольнения и недовольства работников банка, изучение конфликтов, проведение семинаров, тренингов); 2) снижение текучести кадров и затрат на подбор персонала (усиление требований к соискателям при приеме на работу, изучение причин увольнений, снижение затрат на подбор сотрудников); 3) повышение мотивации кадров (разработка эффективных программ для мотивации кадров).

Для повышения морально-психологического климата в ПАО Банк «Югра» необходимо с регулярной периодичностью проводить за счет Банка ряд семинаров и тренингов, целью которых было сплочение команды, выработку лояльности, обучение сотрудников на психологически некомфортных участках работы (к указанным участкам можно отнести практически все должности, в обязанности которых входит работа с население, клиентами, физическими и юридическими лицами).

Также для снижения текучести кадров в ПАО Банк «Югра» помимо усиления требований к соискателям, необходимо внедрение грамотной политики мотивации сотрудников (возможность карьерного роста, возможность командировок, возможность обучения и повышение квалификации и пр.), а так же повышения уровня заработной платы. Пересмотр системы оплаты труда, компенсационных выплат, повышения ставок и базовых ежемесячных вознаграждений, разработку мощной системы поощрения, особенно на участках, где премиальная составляющая преобладает (например, у специалистов по взысканию задолженности банков, кредитных инспекторов, менеджерам по продажам и др.), разработка соответствующих локальных актов Банка, внедряющих системы компенсаций, материальной помощи сотрудникам, льготных займов и пр.; введение порядка обеспечения сотрудников новогодними подаркам для детей, оказания материальной помощи в случае смерти ближайших родственников или длительной тяжелой болезни и т.д.

Таким образом, рассмотренные выше мероприятия, позволят так или иначе снизить имеющуюся текучку кадров и повысить заинтересованность персонала банка в работе.

Еще одним мероприятием, целью которого является повышение эффективности деятельности ПАО Банк «Югра» будет совершенствование финансовой стратегии банка, которая может быть достигнута за счет уменьшения затрат, в том числе на подбор кадров; обеспечить рост показателей прибыли и доходности банка которые могут быть достигнуты за счет увеличения количества и качества банковских услуг, снижения сумм просроченной задолженности по кредитам.

Рассмотрим более подробней на проблемной задолженности банка. В настоящее время, наблюдается стремительное снижение платежеспособности населения и организаций, в результате чего по всей стране зафиксирован резкий рост просроченной задолженности, не стал исключением и ПАО Банк «Югра», как и в любом другом банке проблема не возврата кредитов была, есть и будет. В связи с этим банки разрабатывают различные мероприятия по урегулированию проблемной задолженности. Наиболее известными вариантами организации работы с проблемной задолженностью на сегодняшний день являются:

1. Самостоятельная работа банка по возврату проблемной задолженности;
2. Совместная работа с коллекторскими агентствами на условиях «агентского соглашения»;
3. Продажа портфеля проблемной задолженности третьим лицам.

ПАО Банк «Югра» работает по всем вышеизложенным вариантам работы с проблемной задолженностью. Так же он регулярно передает информацию о клиентах в кредитное бюро. Информация о наличии просроченной задолженности может повлиять на решение о предоставлении нового кредита физическому или юридическому лицу.

Для совершенствования урегулирования проблемной задолженности ПАО Банк «Югра» целесообразно внедрение факторингового обслуживания. Это позволит снизить долю проблемной кредиторской задолженности. Однако, в рамках данной работы, описать внедрение факторингового обслуживания в ПАО Банк «Югра» более подробно, не предоставляется возможным. Тем не менее, факторинг в регулировании просроченной кредиторской задолженности Банка, даст положительные результаты.

Таким образом, основными мероприятиями, направленными на улучшение деятельности ПАО Банк «Югра» являются: совершенствование товарной стратегии банка, изменение и улучшение кадровой и финансовой политики.

В свою очередь совершенствование товарной политики банка может быть обеспечено за счет снижения ставок по розничному и ипотечному кредитованию, введение автокредитования с конкурентными условиями, расширение линейки карт с более низкими процентами и более длительным льготным периодом. Расширение линейки вкладов и увеличение среднего процента по вкладам юридическим и физическим лицам. Необходимо также совершенствовать систему лизинга, а в частности: снизить процент удорожания оборудования, снизить процент первоначального взноса, увеличить срок лизинга, расширять ассортимент предоставляемого оборудования для лизинговых сделок.

Совершенствование кадровой политики ПАО Банк «Югра» может быть обеспечено за счет снижения текучести кадров, повышения мотивации и заработной платы работников Банка. В частности необходимо проведение следующих мероприятий: усилить требования к соискателям, тщательно изучать причины увольнений с прежнего места работы, планирование и проведение за счет Банка семинаров и тренингов, направленных на сплочение команды, выработку лояльности, обучение сотрудников на психологически некомфортных участках работы, повышение ставок, базовых, ежемесячных вознаграждений; разработка мощной системы поощрения.

Улучшение финансовой политики ПАО Банк «Югра» может быть обеспечено за счет снижения расходов и повышения доходов банка. Доходы могут быть увеличены за счет расширения ассортимента банковских услуг и повышения качества обслуживания клиентов банка. Кроме этого, так же необходимо совершенствовать работу с проблемными долгами, для этого целесообразно внедрение факторинга и осуществление факторинговых операций.

Все выше перечисленные мероприятия, позволят ПАО Банк «Югра» увеличить ассортимент банковских услуг, повысить качество предоставляемых услуг, снизить текучесть персонала (а это в свою очередь повлияет на снижение расходов на отбор кадров), снизить долю просроченной задолженности, повысить доходность от банковских операций, прибыльность и рентабельность. Однако, какими могли бы быть финансовые показатели ПАО Банк «Югра» в перспективе, сказать достаточно сложно, так как это будет зависеть от множества факторов, от того, на сколько эффективна будет разработана программа моральной и материальной мотивации персонала, на сколько эффективна будет система проведения тренингов и семинаров по сплоченности коллектива, какими будут проценты по кредитам и вкладам, на сколько широко ПАО Банк «Югра» сможет развивать систему лизинга и т.д. Несмотря на эту неопределенность, так или иначе, совершенствование товарной, кадровой и финансовой стратегии дадут положительный результат.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Завершая работу, отметим, что в ходе проведенного исследования были реализованы все поставленные вначале работы задачи.

Во-первых, рассмотрели понятие эффективности деятельности коммерческого банка, определили, что входит в финансовый анализ организации, рассмотрели основные методы, с помощью которых проводится экономический анализ и сформулировали методику проведения анализа деятельности коммерческого банка. Также провели анализ активов и пассивов в Банке «Югра», рассмотрели основные коэффициенты ликвидности, выявили их соответствие установленным нормативным значениям. И в заключении предложили ряд мер способных изменить итоговый показатель прибыли в большую сторону.

Изучив теоретические аспекты оценки деятельности коммерческого банка можно сделать вывод о том, что их применение на практике вполне целесообразно и приведет к положительным результатам. Важной чертой изученных методик является их системность, что в свою очередь позволяет провести комплексный анализ предприятия всех сторон его деятельности.

Быстро меняющаяся и часто непредсказуемая рыночная среда, переходная экономика, вынуждает сегодня большинство кредитных организаций задумываться не о средне- и долгосрочных планах развития, а о том, как выжить в такой ситуации, и не растерять то, что уже имеешь и конечно же минимизировать потери. В этих условиях банку необходимо разработать некие финансовые ориентиры и добиваться их, к таким ориентирам можно отнести: общий экономический рост, государственная политика в финансовой сфере, состояние банковского сектора его развитие, а так же положение лидирующих банков. Данные ориентиры сигнализируют и руководству банка, и потенциальным инвесторам о том, что данная кредитная организация не просто выжила и каким-то образом существует в агрессивной внешней среде, но к тому же является рентабельной и получает некую прибыль, т.е. вполне эффективна.

В данной работе был проведен внутренний анализ деятельности Банка по следующей схеме:

1. анализ активов и пассивов банка;

2. анализ эффективности деятельности банка осуществляющегося с целью поиска путей дальнейшего развития организации, которые оптимизировали бы ее прибыль и позволили избежать лишних потерь.

Так же проведен коэффициентный анализ, который позволяет определить место банка на финансовом рынке, основные направления его деятельности и оценить финансовое положение кредитной организации. К показателям, характеризующим финансовое состояние банка, относят коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, прибыльности и качества размещения средств.

На сегодняшний день, коммерческие банки – посредники продвижения в систему рыночной экономики и мирохозяйственных связей других участников рынка, таких как, промышленность, торговля, небанковского финансового сектора, государства и населения – через обслуживание их денежных потоков. Причем банки, в отличие от других финансовых небанковских структур, обеспечивают основную часть всех средств денежного обращения конкретной страны.

В современном мире, банки создают основу рыночного механизма, с помощью которого функционирует экономика всей страны, и в то же время в сфере банковского бизнеса работают еще ряд организации: Министерство экономического развития, Центральный Банк России, Министерство финансов России, Федеральная антимонопольная служба, Федеральная служба по финансовым рынкам, Роспотребнадзор, Росфинмониторинг, Национальный банковский совет, банковские ассоциации и другие общественные организации оказывающие существенное влияние на развитие банковской сферы. Финансовый кризис способствовал переосмыслению многих представлений и подходов к банковской деятельности, ее регулированию и надзору, а также механизмам защиты потребителей банковских услуг. Сегодня ведется достаточно активная работа по устранению пробелов и выстраиванию стратегии укрепления банковской системы страны, совершенствованию на основе передовых подходов и мирового опыта как национальных систем поддержания финансовой стабильности, так и глобальной финансовой системы в целом.

На основе изложенных в выпускной квалификационной работе методик, был проведен анализ и оценка эффективности деятельности ПАО Банк «Югра», который показал, что в целом деятельность банка можно считать эффективной. Проанализировав достаточное количество показателей при помощи которых оценивается деятельность банка и доступная для всех заинтересованных лиц из публичной отчетности, подведем некоторые выводы.

На сегодняшний день анализируемый в работе Банк «Югра» является одним из крупнейших российских банков, входящих в 20 крупнейших по объему капитала и 30 крупнейших по сумме чистых активов.  Банк «Югра» зарекомендовал себя как надежный партнер ведущих системообразующих предприятий страны. На данный момент, по территории всей России уже работает 111 офисов и представительств банка и политика банка направлена на постоянное расширение своей филиальной сети.

Если обратимся к информации о Банке «Югра», то за рассматриваемый нами период 2014-2016гг. Банк «Югра» активно развивается, о чем свидетельствует его отчетность. По состоянию на 2016 год Forbes приводит следующие данные о ПАО Банк «Югра» - активов у организации на 250 миллиардов рублей при капитале 65 миллиардов рублей. При этом показатель достаточности капитала (резерв погашения обязательств) составляет 15%, что выше установленного норматива данного показателя. Так же, согласно рейтингу «Интерфакса», Банк «Югра» на 1 января 2017 года занимал 33-е место по размеру активов и 48-е место - по размеру капиталов.

Собственный капитал также превышает требования ЦБ РФ к величине собственных средств. Не смотря на спад ряда показателей 2016 года по сравнению с аналогичными за 2015 год, Банк «Югра» по прежнему занимает 28 место в рейтинге банков по надежности по данным ЦБ РФ. Все вложения направленные на развитие материально-технической базы осуществляются за счет собственных средств, что также говорит о надежности банка.

Банк получает стабильный доход от эмиссии собственных ценных бумаг, а также определенный доход ему приносят ценные бумаги сторонних организаций.

В банке выработана довольно эффективная процентная политика, при которой процентные доходы превышают процентные расходы, однако темпы прироста расходов выше, чем доходов.

Нужно так же отметить, что руководство изучаемого банка проводит достаточно эффективную политику управления активами: наблюдается прирост активов, приносящих доход, причем доходные активы прирастают более быстрыми темпами, нежели те активы, которые не приносят доход.

Банк «Югра» выдерживает все проверки ЦБ РФ плановые и внеплановые, выполняя их рекомендации.

Капитал Банка «Югра» в течение анализируемого периода 2014-2016гг. увеличился. Самый высокий показатель был зафиксирован в 2015 году, надо отметить, что 2015 год был лидирующим по всем показателям рассматриваемых нами в данной работе, к сожалению 2016 год не был таким успешным, но не смотря на высокий процент выплат по своим обязательствам, Банк «Югра» по прежнему остается вполне рентабельным и успешно развивающимся банком на российском рынке.

Основными направлениями политики его развития по-прежнему остается кредитование юридических и физических лиц, а так же привлечение депозитов.

На начало 2017 года мы видим данные предоставленные ЦБ РФ:

1. Рост до 28 позиции в общем рейтинге надежности по версии ЦБ РФ.
2. Депозитов от населения на 158 миллионов рублей.
3. Кредиты юридическим лицам – 211 миллионов рублей.

Перспективы своего развития банк связывает с укреплением своих позиций в регионах, с ростом клиентской базы, налаживанием новых партнерских связей, унификацией системы тарифов, расширением сети банкоматов и pos-терминалов.

 В целях создания конкурентных преимуществ банк планирует дальнейшее расширение перечня предлагаемых клиентам инструментов, а также совершенствование механизмов уже оказываемых услуг, ориентируясь при этом на результаты анализа изменений рыночных условий, а также специфику интересов конкретных клиентов.

Стратегической задачей ПАО Банк «Югра» на ближайшие годы является, не только сохранить текущее положение, но и занять лидирующее положение в группе крупнейших банков России.

 В числе приоритетных задач, стоящих перед банком, необходимо выделить следующее:

- увеличение кредитного портфеля, как в краткосрочной так и долгосрочной перспективе;

- усовершенствовать политику в области снижения рисков (через выявление, измерение, анализ и минимизацию всех рисков, которые возникают у Банка в процессе его деятельности; недопущения долговременного чрезмерного риска; обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях; создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленных на предотвращение или минимизацию риска).

- расширение ресурсной базы, увеличение источников комиссионного дохода банка через реализацию продуктов площадки «банк для клиентов»;

- внедрение современных банковских технологий в целях повышения эффективности деятельности, в том числе развитие сети банкоматов и pos-терминалов;

- взаимодействие с международными финансовыми институтами на предмет получения открытых линий для проведения операций торгового финансирования;

- совершенствование продуктовой линейки, предложение клиентам более сложных, структурированных продуктов;

- развитие клиентоориентированного подхода к продаже услуг для предприятий малого и среднего предприятий;

- активное развитие каналов продаж, как за счет региональной сети, так и предложения дистанционного банковского обслуживания.

Итак, подведем итог, ПАО Банк «Югра» является динамично развивающимся банком, предоставляющим широкий спектр услуг. Он занимает устойчивое и достаточно стабильное положение на банковском рынке, активно расширяет присутствие в различных регионах страны. Доходы банка стабильно покрывают расходы, и год от года прибыль увеличивается. Однако прибыльность деятельности банка имеет тенденцию к снижению.

В 2016 году расчет капиталов осуществлялся в соответствии Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)». В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет дополнительной эмиссии акций Банка;

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;

- использование внешних источников капитализации в виде субординированных инструментов;

- повышение качества активных операций и Банка, сокращение их рискованности путем качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового положения, рейтинговых оценок, наличия ликвидного обеспечения.

Достаточность капитала ежедневно контролируется Банком на основании нормативов достаточности капитала с предварительным прогнозным расчетом влияния тех или иных сделок и операций на нормативы.

 Изучив теоретические аспекты оценки деятельности коммерческого банка можно сделать вывод о том, что их применение на практике вполне целесообразно и приведет к положительным результатам. Важной чертой изученных методик является системность, что позволяет провести комплексный анализ всех сторон деятельности.

Анализ результатов деятельности ПАО Банк «Югра» позволил выявить многочисленные проблемы, требующие тщательного анализа причин и возможных последствий. По результатам 2016 года отмечается ухудшение финансового положения банка, а именно снижение величины активов и снижение объемов оказанных услуг. Так, в 2016 году отмечается снижение величины денежных средств в структуре активов банка по результатам 2016 года в сравнении с 2015 годом, так же снижаются чистые вложения в ценные бумаги, что свидетельствует о снижении уровня инвестиционной активности банка. Финансовые результаты 2016 году отмечают значительный рост процентных расходов банка, что свидетельствует о неблагоприятном состоянии конъюнктуры рынков, на которых банк приобретает кредитные ресурсы, или ухудшении руководства деятельностью банка.

Так же отрицательным фактором является снижение средств ЦБ РФ в структуре источников финансирования. При этом полностью отсутствуют средства кредитных организаций и отмечается снижение величины собственных средств, что говорит о повышении уровня финансовой зависимости от внешних субъектов.

Расчет показателей эффективности финансовых результатов ПАО Банк «Югра» показал, показал размер риска на одного заемщика близким к максимальному, что говорит о рисках банка.

По результатам выявленных проблем в рамках данной работы нами были предложены следующие рекомендации:

- увеличить объем собственных средств банка с помощью дополнительной эмиссии акций;

- увеличить размер активов банка, посредством расширения круга и объема выполняемых прибыльных операций, а именно расширение линейки депозитных продуктов;

-снижение рисков, связанных с кредитной политикой банка, за счет увеличения собственного капитала и качества активов банка;

- уменьшение доли бездоходных активов, посредством увеличения доли активов приносящих доход, но соблюдая установленные законодательством нормы;

- осуществление инвестиционной деятельности, привлечение инвесторов;

- пересмотр политики доверительного управления с целью снижение процентных расходов банка.

Таким образом, реализация предлагаемых направлений позволит ликвидировать выявленные проблемы, а так же устранить возможные риски функционирования банка в перспективе.

Так же проведенный анализ показал, что ПАО Банк «Югра» может значительно активизировать свою деятельности без ущерба для финансовой устойчивости и значительно повысить доходы, поскольку обладает значительным потенциалом. Для достижения этого можно выделить следующие тенденции: развитие традиционных и внедрение новых способов и приемов взаимодействия с клиентами и оказания им банковских услуг, активизация деятельности на рынке ценных бумаг и использование современных информационных технологий. И именно внедрение и использование ПАО Банк «Югра» системы эффективных показателей, который позволит банку в будущем перейти на качественно новый уровень предоставления банковских услуг и значительно повысить эффективность своей деятельности и свою конкурентоспособность на рынке.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

**Нормативно-правовые акты**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации
2. Инструкция Банка России от 03.12.2012г № 139-И «Об обязательных нормативах банков»
3. Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федераций»
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
5. Положение Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»

**Учебники, монографии, диссертации**

1. Акодис И. А. Финансовый анализ деятельности банка: учебник / под ред. И.А. Акодиса. 2013. – 455 с
2. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело / Г.Н. Белоглазова, Л.П.Кроливецкая. – М.: ИНФРА, 2014. – С.148.
3. Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки: учебник для академического бакалавриата. – УМО. – М.: Юрайт, 2014. – С.636
4. Дробышевский С.М. Количественные изменения денежно-кредитной политики Банка России: монография / С.М. Дробышевский. – М.: Издательство «Дело» РАНХиГС, 2011. – С.392
5. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [текст]: учебник / под ред. Е.П. Жарковская. – М.: ОМЕГА – Л, 2013. – С.384.
6. Жарковская Е.П. Банковское дело: Курс лекций / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2013. – С.389.
7. Жукова Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник / Е.Ф. Жукова. – М.: Прооспект, 2010. – С.247
8. Кихаева Е.Н., Чанышева В.А. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: СУЩНОСТЬ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XXXVII междунар. науч.-практ. конф. № 5(37). – Новосибирск: СибАК, 2014.
9. Ковалева Т.М. Финансы, деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Т.М. Ковалевой. – УМО. – М.: КНОРУС, 2014. – С.256
10. Коробко Е.А. Капитальная база российского коммерческого банка: диссертация ВАК 08.00.10. – С.176
11. Кузнецова Е.И. Деньги.Кредит.Банки: учебное пособие для вузов / Е.И.Кузнецова. – М.: Юнити-Дана, 2014. – С337.
12. Лаврушин О.И. Банковские операции: учебное пособие. – М.: Кнорус, 2011. – С.384
13. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. – УМО, 10-е изд. Перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – С.800
14. Ларионова И.В. Эффективность деятельности банков с государственным участием: критерии, оценка и направления повышения: монография / И.В. Ларионова, О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева идр. – М., 2015. – С.248.
15. Нечитайло А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Нечитайло, И.А. Нечитайло. – М.: Феникс, 2014. – С.368.
16. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – УМО. – М.: КНОРУС, 2015. – С.282
17. Петров А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А.Ю. Петров, В.И. Петрова. – М.: Финансы и статистика, 2007. – С.560.
18. Стародубцева Е.Б. Банковское дело [Текст]: учеб.пособие для вузов / Е.Б. Стародубцева. – М.: Инфра-М, 2014 – 463с.
19. Стружкин, Дж.Ф. Управление финансами в коммерческом банке [Текст] : учебное пособие / Дж.Ф. Стружкин. - М.: Экономь, 2010. – 456 с.
20. Трошин В.А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка // Инновационная экономика: материалы Международной научной уонференции (г.Казань, октябрь 2014г.). – Казань: Бук, 2014. – С.69-72
21. Ханина Т.М. Особенности формирования депозитной политики отечественных коммерческих банков в современных условиях. Материалы VIII международной научно-практической конференции «Решение проблем развития предприятий: роль научных исследований». – 2016. С. 15-23
22. Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / Л. Н. Чечевицына, К. В. Чечевицын. — Изд. 6-е, перераб. — Ростов н/Д : Феникс, 2013. — 368 с
23. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 374 с.

**Статьи**

1. Бобин С.С. Развитие банковской системы в России[Текст] / С. С.Бобин // Финансы и кредит. - 2010. - №7. - С.84-91

30. Буздалин А.В. Секреты дистанционного анализа банка: статья // Финансовый аналитик. -2015. - №3. С. 6

31. Герасимова Е.Б. Анализ банковских ресурсов методом коэффициентов / Е.Б. Герасимова // Финансы и кредит. – 2011. - № 1. – С.23-30

32. Демидова, Н.И. Достаточность собственного капитала коммерческих банков / Н.И. Демидова // Финансовый бизнес. – 2013. - №11. – С.39

33. Ефимова Ю.В. Внутренний рейтинг в системе управления кредитным риском / Ю.В. Ефимова // Банковское кредитование. – 2013. - № 2. С.15-28

34. Касьянов А.А. Обзор российских и зарубежных методик и показателей оценки эффективности деятельности коммерческих банков // Интеграция мировых науч. процессов как основа общественного прогресса. – 2014. - № 12-2. – С.111-121

35. Кинеев И.В. Эффективность деятельности коммерческого банка и экономические интересы пользователей информации // Инновационное развитие экономики. 2012. №6.

36. Клюев И.В. Стратегические карты как инструмент оценки эффективности деятельности банка // Бухгалтерский учет и аудит, статистика. – 2013. – С. 149–153

37. Комарцева Л.В., Гладышева Е.А. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях // Проблемы учета и финансов. – 2014. – « 2 (14). – С.5-9

38. Копченко Ю.Е., Коробко Е.А. Капиталообразование в российских коммерческих банках // Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2012. - № 3 (20). – С.213-215

39. Ляховская К.А. Оценка эффективности деятельности банка // Экономика России в XXI век: сб.науч. тр. XI Междунар. Науч.-практ.конф. «Экономические науки и прикладные исследования: фундаментальные проблемы модернизации экономики России», посвященной 110-летию экон.образования в Томском политехн. Ун-те / Национальный исследовательский Томский политехн. Ун-т. – Томск, 2014. – С. 399-403

40. Перехожев, В.А. Особенности реализации банковских стратегий на рынке кредитных продуктов / В.А. Перехожев // Финансы и кредит. – 2014. - №7 (175). – С.18.

41. Полушкин, В.К. Анализ доходности коммерческого банка / В.К. Полушкин // Бухгалтерия и банки. – 2013. - №3. – С.25.

42. Проскурякова Е.Е. Современные проблемы оценки эффективности деятельности банков и ее показателей // Достижения и перспективы экономических наук: сб.ст. Междунар. Науч. –практ. Конф. / Научн. Центр «Аэтерна». – Уфа, 2014. – С.82-87.

43. Рожковский А.Л. Специфика оценки и управления эффективностью коммерческих банков по критерию стоимости // Изв. Высш. Учеб. Заведений. Сер.: Экономика, финансы и управление производством. – 2016. № 2. – С. 10-19.

44. Савельева Н.К. Сравнительная характеристика количественных методов оценки эффективности деятельности банка // Междунар. Бух. Учет. – 2016. – № 4 (394).

45. Селявина Е.А. Модель оценки эффективности деятельности банков развития на макроуровне // Экономика. Налоги. Право. – 2015. - № 2.

46. Селявина Е.А. Оценка эффективности банка развития: критерии и индикаторы // Проблемы теории и практики упр. – 2015. -№ 4. – С.63-76.

47. Толчин К.В. Об оценке эффективности деятельности банков // Деньги и кредит. – 2013. – С. 58–62. 403

48. Хамитов, Н.О. Некоторые проблемы регулирования банковской деятельности и их решение / Н.О. Хамитов // Финансовый менеджмент. – 2014. - №11. – С.72

**Электронные ресурсы**

1. Официальный сайт ПАО БАНК «ЮГРА». – Режим доступа: <http://www.jugra.ru>
2. Портал Банки.ру. – Режим доступа: [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
3. Безрукова Т.Л. Классификация показателей оценки эффективности [Электронный ресурс] // Научная электронная библиотека киберленинка, <http://www.cyberleninka.ru>
4. Илкин Н. С. Эффективность деятельности коммерческих банков // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 34. – С. 122–126. – URL: <https://e-koncept.ru/2016/56750.htm>
5. Кулагин О.А. Принятие решений в организациях. Основные положения теории эффективности[Электронный ресурс] // Банк педагогической информации ИПКиППРО ОГПУ, 15.01.2012. URL: <http://bank.orenipk.ru>
6. Шакимова Г.З. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] / Г.З. Шакимова, Е.В. Полякова // Научный диалог: финансы и кредит. Режим доступа: <https://interactive-plus.ru/ru/article/117968/discussion_platform>
7. Система ключевых показателей эффективности деятельности банка/ [Электронный ресурс] // Электронный журнал Bankir.Ru, 30.03.2010. URL: <http://bankir.ru>

**Материал с базы практики**

1. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
2. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность ПАО БАНК «ЮГРА» на 30 сентября 2016года.
3. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года