

Содержание

Введение.....	6
Глава 1. Финансовый анализ организации ПАО КБ "УБРиР".....	10
1.1. Характеристика организации ПАО КБ "УБРиР".....	10
1.2. Анализ управления финансами корпорации в системе менеджмент на примере ПАО КБ "УБРиР".....	13
Глава 2. Рекомендации по совершенствованию управления финансами корпорации в системе менеджмент на примере ПАО КБ "УБРиР".....	36
2.1. Рекомендации по совершенствованию управления финансами ПАО КБ "УБРиР".....	36
2.2. Прогноз социально-экономической эффективности.....	45
Заключение.....	55
Список используемой литературы.....	58
Приложения.....	61

Введение

Актуальность темы исследования. Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности коммерческого банка, следовательно, и оценки эффективности его как коммерческого предприятия. Анализ финансовой деятельности банка производится одновременно с анализом ликвидности баланса банка, и на основании полученных результатов делаются выводы относительно надежности банка в целом. Целью анализа банковской деятельности с точки зрения ее финансовых результатов является выявление резервов роста прибыльности банка и на этой основе формулирование рекомендаций руководству банка по проведению соответствующей политики в области пассивных и активных операций.

Величина достигнутых банком финансовых результатов является отражением всего комплекса внешних и внутренних факторов, воздействующих на нее, в числе которых: географическое расположение банка, наличие в зоне его обслуживания достаточной клиентской базы, уровень конкуренции, степень развития финансовых рынков, социально-политическая ситуация в регионе, наличие государственной поддержки и других факторов, находящихся, как правило, вне сферы влияния банка на них. С другой стороны, величина собственного капитала, объемы привлечения и размещения средств, активов, приносящих и не приносящих доходов, уровень общебанковских издержек, убытков и потерь, масштабы использования современных технологий, уровень доходности филиальной сети и дочерних структур, организации внутреннего контроля и аудита и другое — факторы, зависящие от деятельности самого банка и качества

управления им. Сумма всех позитивных и негативных действий руководства л персонала банка в обобщенном виде проявляется в конечном финансовом результате деятельности банка — прибыли.

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

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

В отличие от стран с развитой рыночной экономикой, где широко информируют общественность не только о размерах прибыли банков, но и об источниках ее формирования, в России недоступны результаты работы банков, их доходных и расходных составляющих и даже иногда методики определения их рейтингов. До настоящего времени вопросами оценки финансового состояния коммерческих банков (в том числе доходов и расходов) занимаются или сами банки, или специальные организации без участия ЦБ РФ, Министерства финансов, налоговой инспекции. Рейтинги оценки доходов и расходов коммерческих банков, служащие в международной практике средством государственного надзора, в России подобной роли не играют.

Теоретическая разработанность темы исследования. В работе используются труды российских и зарубежных ученых – Лаврушина О.И., Королева О.Г., Жукова Е.Ф., Бувевича С.Ю., Вахрина П.И., Брейли Р.Л., Шарпа У.Ф.

Проблема исследования. Без грамотного анализа результатов финансовой банковской деятельности и выявления факторов, влияющих на эту деятельность невозможно повысить уровень получаемой прибыли и рентабельности.

Цель исследования – дать рекомендации по совершенствованию управление финансами корпорации в системе менеджмента на примере публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития».

Объектом исследования является финансовая деятельность публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития».

Предмет исследования - управление финансами корпорации на примере ПАО КБ "УБРИР".

Задачи исследования:

1. Проанализировать основные показатели деятельности корпорации на примере ПАО КБ "УБРИР".

2. Проанализировать управление финансами корпорации в системе менеджмент на примере ПАО КБ "УБРИР".

3. Разработать рекомендации по совершенствованию управления финансами корпорации в системе менеджмент на примере ПАО КБ "УБРИР".

Методологические основания и методы исследования.

Методологической основой работы являются публикации отечественных и зарубежных экономистов, менеджеров, финансистов, в которых рассматриваются вопросы кадровой политики организации.

Методы исследования: классификация; факторный анализ; прогнозирование; сравнения и группировки; табличный; анализ предметной области; обработка результатов анализа.

Структуры работы. Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обосновывается актуальность, ставится задача и указываются пути ее решения.

В первой главе рассматриваются финансовый анализ организации ПАО КБ "УБРИР".

Во второй главе проводится комплексный анализ управления финансами и предложены рекомендации по совершенствованию управления финансами ПАО КБ "УБРИР".

В заключении обобщаются результаты проведенного исследования, формируются основные выводы и предложены рекомендации по совершенствованию управления финансами ПАО КБ "УБРиР".

1. Финансовый анализ организации ПАО КБ "УБРиР"

1.1. Характеристика организации ПАО КБ "УБРИР"

Уральский банк реконструкции и развития - ровесник современной банковской системы России, одним из акционеров является государство. Сегодня УБРИР является одним из лидеров рынка финансово-кредитных услуг УрФО, входит в первую сотню российских банков.

В рейтинге агентства "РосБизнесКонсалтинг" ТОП-500 российских банков по итогам первого полугодия по всем показателям деятельности Уральский банк реконструкции и развития вошел в сотню крупнейших российских банков. Он занял: 76 место по объему собственного капитала, 64 по кредитному портфелю, 43 - по объему кредитов физлицам, 68 - по объему кредитов юрлицам, 51 - по депозитному портфелю, 87 - по объему депозитов юрлицам. По этим показателям банк подтвердил высокие позиции и на региональном уровне, войдя в тройку лидеров банковской системы Свердловской области. По активам, ключевому показателю деятельности, в рейтинге "РосБизнесКонсалтинг" Уральский банк реконструкции и развития по-прежнему сохраняет абсолютное лидерство среди банков Свердловской области (1 место).

В исследовании рынка банковских услуг России, проводимом информационным агентством Интерфакс-ЦЭА, по размеру активов по данным на 30 сентября 2009 года Уральский банк реконструкции и развития занимает 1 место среди банков Свердловской области и 47 - в сотне крупнейших банков России. За 9 месяцев 2009 года активы УБРИР выросли на 21,4%.

В рейтинге журнала "Коммерсант-Деньги" "200 крупнейших банков России по сумме чистых активов" на 1 июля 2009 года банк входит в 30 самых розничных и в 30 самых инвестиционных банков России.

В исследовании рынка банковских услуг России, подготовленном экспертами сайта Bankir.ru по состоянию на 01.06.2009 г., Уральский банк реконструкции и развития в очередной раз признан крупнейшим банком Свердловской области. По величине активов УБРИР занимает 1 место в области и 60 - среди крупнейших банков страны. С начала 2009 г. активы банка выросли на 7%, капитал - на 45%. Кроме того, УБРИР находится на 1 месте среди банков области сразу по нескольким важнейшим показателям активности бизнеса: по объему рублевых и валютных кредитов предприятиям (включая ИП), по объему срочных рублевых и валютных вкладов и по объему валютных расчетных счетов.

В марте 2007 года международное рейтинговое агентство Standard and Poor`s (S&P) повысило долгосрочный кредитный рейтинг Уральского банка реконструкции и развития до уровня "B-" с предыдущего значения "CCC+". Одновременно краткосрочный рейтинг подтвержден на уровне "C". Прогноз рейтингов - "Стабильный". S&P также повысило рейтинг УБРИР по национальной шкале до уровня "ruBBB" с уровня "ruBB".

сентября 2009 года агентство Standard & Poor`s подтвердило все оценки Уральского банка реконструкции и развития: долгосрочный кредитный рейтинг контрагента "B-" и краткосрочный рейтинг контрагента C, а также рейтинг по национальной шкале "ruBBB-". Одновременно с этим кредитные рейтинги УБРИР выведены из списка CreditWatch.

Национальное Рейтинговое Агентство" присвоило индивидуальный рейтинг кредитоспособности Уральскому банку реконструкции и развития на уровне "A+" (высокая кредитоспособность, первый уровень). УБРИР - единственный уральский банк, вошедший в группу "A+", характеризующуюся высокой кредитоспособностью. Высокий рейтинг российского агентства свидетельствует о прозрачности бизнеса УБРИР и подтверждает тот факт, что Банк работает эффективно и в полной мере исполняет все свои обязательства перед партнерами и клиентами.

В распоряжении Уральского банка реконструкции и развития - кредитные линии первоклассных международных банков-корреспондентов, общая сумма которых составляет более 100 млн. евро.

Динамика роста ключевых показателей деятельности говорит о том, что банк значительно вырос и накопил резервы, которые позволили пережить все потрясения на рынке. УБРИР - это крупный региональный банк (в различных регионах России работает более 80 офисов УБРИР) с диверсифицированным бизнесом - с широким набором продуктов, как для частных, так и для корпоративных клиентов, включая инвестиционные услуги, вложения в драгоценные металлы и многое другое.

Стратегия Уральского банка реконструкции и развития направлена на дальнейшее укрепление своих позиций среди ритейловых банков Уральского региона путем создания новых индивидуальных решений для клиентов и совершенствования качества сервиса.

1.2. Анализ управления финансами корпорации в системе менеджмент на примере ПАО КБ "УБРИР"

Поведем Анализ основных показателей деятельности корпорации на примере ПАО КБ "УБРИР". В течение периода с 01.01.2012 г. по 01.01.16 г. ПАО КБ «УБРИР» динамично развивался и достиг увеличения следующих показателей:

- собственного капитала с 86 744 тыс. руб. до 174 470 тыс. руб. (в 2 раза).

Рисунок 1- Динамика собственного капитала ПАО КБ «УБРИР»[15]

Предпосылкой к этому стало увеличение объемов приносящих доход активов и успешно проведенные эмиссии акций, что позволило банку увеличить размер прибыли, получаемой от использования собственных средств;

- уставного капитала с 55 000 тыс. руб. до 125 000 тыс. руб. (в 2,3 раза);
- денежных средств и счета кредитной организации в ЦБ РФ с 68 435 тыс. руб. до 134 117 тыс. руб. (1,95 раза);
- активы выросли с 259 183 тыс. руб. до 1 220 540 тыс. руб. (в 4,7 раза).

Рисунок 2 - Динамика активов ПАО КБ «УБРИР», тыс. руб. [15]

- основные средства увеличились, с 31 164 тыс. руб. до 103 250 тыс. руб. (в 3,3 раза).

Рисунок 3 - Динамика основных средств ПАО КБ «УБРИР», тыс. руб. [15]

К основным средствам относят: землю, вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов; имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг), если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) оно учитывается на балансе лизингополучателя; нематериальные активы и материальные запасы.

Динамика экономического развития ПАО КБ «УБРИР» в период с 01.01.2012 г. по 01.01.2016 г. представлена (Приложение 1). Рассмотрим подробнее динамику этих и других показателей отражающих экономическое развитие ПАО КБ «УБРИР».

В течение периода с 01.01.12 г. по 01.01.16 г. динамика полученной прибыли анализируемого банка имеет непостоянную динамику, что характеризует деятельность банка как неустойчивую. Например, на 01.01.12 г. прибыль составила 7 739 тыс. руб.; на 01.01.13 г. - 15139 тыс. руб.; на

01.01.14 г. – 6 334 тыс. руб.; на 01.01.15 г. – 9 997 тыс. руб.; на 01.07.15 г. – 9 332 тыс. руб.; на 01.01.16г. – 12 967 тыс. руб.

Рисунок 4 - Динамика прибыли ПАО КБ «УБРИР», тыс. руб. [15]

Согласно финансовой отчетности, на 2013 г. наблюдается заметное снижение прибыли (486 тыс. руб.). За последующие три квартала она возросла в 13 раз и достигла значения 6334 тыс. руб. Причина выявленной нестабильной динамики объемов прибыли обусловлена открытием 2013 г. ПАО КБ «УБРИР». В связи с этим возросли эксплуатационные расходы: за IV квартал 2012 г. они составили 1672 тыс. руб., а за I квартал 2013 г. - 3046 тыс. руб. (в 1,82 раза). Если в 2012 г. расходы по такой статье в квартал в среднем составляли 1490 тыс. руб., то в 2013 г. - уже 4560 тыс. руб., в 2014 г. – 5 383 тыс. руб., а в 2015 г. – 5675 тыс. руб. (рис. 5.). Подобное увеличение статьи эксплуатационных расходов за 2014-2015 гг., связано с переездом банка в новое здание, где были созданы современные условия для обслуживания клиентов.

Рисунок 5 - Динамика эксплуатационных расходов ПАО КБ «УБРИР» [15]

Основной объем доходов сформирован двумя классическими направлениями работы - кредитованием и расчетно-кассовым обслуживанием. Проценты, полученные от ссуд, предоставленных другим клиентам в 2015 г., по состоянию на 01.10.15 г. составили 108 065 тыс. руб., что в 1,15 раза больше по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. (94 417 тыс. руб.). Это связано с ростом ссудной задолженности. Только за год этот показатель вырос на 117% (с 785 268 до 921 489 тыс. руб.). По оценкам экспертов ПАО КБ «УБРИР» это связано с активной работой банка на рынке розничных услуг, а именно в сфере потребительского кредитования.

После получения ПАО КБ «УБРИР» в 2015 году валютой лицензии доходы от операций с иностранной валютой стали третьей по приоритетности статьей в формировании текущих доходов организации.

Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями включая курсовые разницы, составили: за 2010 г. – 4 218 тыс. руб.; за 2011 г. – 11 321 тыс. руб.; за 2012 г. – 16 556 тыс. руб.; за 2013 г. – 67 128 тыс. руб., за 2014 г. – 55 318 тыс. руб., за 2015 г. – 45 987 тыс. руб. Как видно за 2014 г. произошло некоторое снижение роста доходов от операций с иностранной валютой, но к концу 2015 г. ситуация изменилась к лучшему. Привлечение валютных средств и депозитов, осуществление валютных переводов, проведение валютно-обменных операций и многое другое способствовало росту данных показателей

Объем вкладов физических лиц увеличился за период с 01.01.12 г. по 01.01.16 г. в 15,5 раз (с 48 720 тыс. руб. до 752 962 тыс. руб.). Средства клиентов (не кредитных организаций) изменились с 163 793 тыс. руб. до 918 543 тыс. руб. (5,6 раз).

Это связано с активной маркетинговой работой банка на рынке, основными инструментами которой являлись: масштабная рекламная кампания, повышенные процентные ставки, как по рублевым, так и по валютным вкладам по сравнению со ставками других банков самарской области. Кроме того, 22 сентября 2014 года ПАО КБ «УБРИР» стал участником системы обязательного страхования вкладов. С этого дня возврат средств вкладчикам ПАО КБ «УБРИР» гарантируется государством, в соответствии с Федеральным Законом «О страховании вкладов».

Одновременно и выпущенные долговые обязательства (банковские сертификаты и векселя) выросли за анализируемый период с 26 852 тыс. руб. до 138 753 тыс. руб. (в 5,17 раза).

Более глубокий качественный и количественный анализ деятельности коммерческого банка необходимо проводить с использованием

коэффициентов отражающих результаты банковской деятельности утвержденных Центральным Банком России (табл.1).

Таблица 1 - Аналитические коэффициенты деятельности КБ «УБРИР» [26]

№	Наименование коэффициента	Формула расчета экономического норматива
1	Коэффициент достаточности собственных средств банка	$K\delta = \frac{K}{A_p - P_{\psi} - P_k - P_{\delta} + KPB + KPC + PP} * 100\%$ <p>где К – капитал банка; А_р - сумма активов банка, взвешенных с учетом риска; РР - размер рыночного риска; Р_ц - общая величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг; Р_д - величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами; КРВ - величина кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета; КРС - величина кредитного риска по срочным сделкам;</p>
2	Коэффициент динамики нетто-активов	К _{на} = НА1 / НА2 * 100%, где НА - нетто-активы отчетного и предыдущего года соответственно
3	Коэффициент роста капитала	К _{рк} = К2 / К1 * 100%, К2, К1 - капитал отчетного и предыдущего года соответственно.
4	Коэффициент достаточности капитала	К _{дк} = К / АР * 100%, где АР - активы реализуемые (кредитный портфель, векселя третьих лиц, дебиторская задолженность, вложения в государственные долговые обязательства, ценные бумаги для перепродажи)
5	Коэффициент качества кредитного портфеля	К _{ккп} = РВПС / ССД * 100%, где РВПС резерв на возможные потери по ссудам.

Значения указанных коэффициентов (табл. 2) дают представление о состоянии финансовой деятельности ПАО КБ «УБРИР».

Рассмотрим каждый из этих показателей в динамике развития ПАО КБ «УБРИР».

Таблица 2 - Расчетные значения и динамика изменений величин коэффициентов по ПАО КБ «УБРИР» [15]

№	Наименование коэффициента	Расчетные значения коэффициентов по ПАО КБ «УБРИР»						
		01.01.13	01.07.13	01.01.14	01.07.14	01.01.15	01.07.15	01.01.16
1	Коэффициент достаточности собственных	28,74	15,29	11,85	15,36	12,12	12,52	12,67

	средств банка							
2	Коэффициент роста нетто-активов	1,17	1,15	1,07	1,14	1,19	1,18	1,17
3	Коэффициент роста капитала	1,15	1,09	1,11	1,55	1,54	1,18	1,19
4	Коэффициент достаточности капитала, %	28,74	15,3	11,9	15,4	12,1	12,4	12,3
5	Коэффициент качества кредитного портфеля, %	2,25	1,00	1,22	0,86	0,44	0,71	0,75

Коэффициент достаточности собственных средств (капитала) банка определяется как отношение собственных средств (капитала) банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, за вычетом суммы созданных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам 2 - 4 групп риска. Минимально допустимое значение коэффициента устанавливается в зависимости от размера собственных средств (капитала) банка в следующих размерах - 10% при размере собственного капитала менее 5 млн. евро.

Коэффициент достаточности капитала – отражает степень устойчивости банка.

Коэффициенты динамики нетто-активов и роста капитала позволяют оценить темпы развития банка. Нетто-активы - это стоимость капитала по рыночной цене, т.е. включая неосязаемые ценности за вычетом суммы долговых обязательств; (активы за минусом: средств отвлеченных из прибыли, межфилиальных расчетов, разных резервов (на возможные потери по ссудам, под обеспечение вложений в ценные бумаги, под возможные потери по прочим активам), износа основных средств и нематериальных активов).

Коэффициент качества кредитного портфеля отражает деятельность банка на кредитном рынке.

Анализ расчетных значений коэффициентов и динамики их изменений выявил следующее. За рассматриваемый период произошли следующие изменения:

- коэффициент достаточности собственных средств (капитала) банка имеет тенденцию к приближению к критической отметке;
- коэффициент роста нетто-активов остается на одном уровне, что говорит об ухудшении работы направленной на увеличение капитала банка;
- значения коэффициента роста капитала имеют тенденцию к снижению. За анализируемый период не были предприняты шаги, направленные на кардинальное увеличение собственного капитала банка;
- коэффициент достаточности капитала держится примерно на одном месте, но его показатели невысоки. Необходимо предпринять усилия направленные на увеличение капитала коммерческого банка и его активов.
- коэффициент качества кредитного портфеля держится на одном уровне по сравнению с прошлогодним показателем. Этот показатель должен стремиться к уменьшению своей величины.

Проведя анализ деятельности банка, хотелось бы отметить, что основная задача Банка - максимизация прибыли при одновременной минимизации рисков. От степени ее решения зависит надежность Банка и его жизнеспособность, уровня доверия к нему клиентов.

Данный расчет и анализ данных показателей основан на публикуемых по Закону Российской Федерации “Об акционерных обществах” в средствах массовой информации отчетности по результатам деятельности, что делает эти выводы объективными и обоснованными. При этом, малый период исследования показателей по ПАО КБ «УБРиР» обусловлен тем, что данный банк был учрежден сравнительно недавно, и сравнение показателей не дает реальной картины из-за практической несопоставимости масштабов деятельности банка в прошлом и на данном этапе.

Финансирование деятельности ПАО КБ «УБРИР» осуществляется за счет банковских ресурсов, формируемых в результате проведения пассивных операций. К банковским ресурсам относятся:

- собственный капитал кредитной организации;
- привлеченные средства;
- заемные средства;
- средства, поступающие в порядке распределения (страховые возмещения по наступившим страховым случаям).

По состоянию на 01.01.2016 г. общий объем ресурсов банка состоял: собственного капитала кредитной организации; привлеченных средств; средств, поступающих в порядке распределения (страховые возмещения по наступившим страховым случаям) (рис. 6). Заемные средства (кредиты ЦБ РФ и других кредитных организаций) - отсутствуют.

Рисунок 6 - Состав банковских ресурсов ПАО КБ «УБРИР» [12]

Собственный капитал составляет основу деятельности коммерческого банка. Формируется в момент создания коммерческого банка и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их вноса в уставной капитал банка, через покупку акций, так как ПАО КБ «УБРИР» создан в форме акционерного общества.

К собственному капиталу также относят все накопления получаемые банком в процессе его деятельности, которые не были распределены среди акционеров коммерческого банка в виде дивидендов либо израсходованы на другие цели. Собственный капитал олицетворяет ту сумму денежных средств, которая будет распределена среди акционеров (участников) коммерческого банка в случае его закрытия. Иными словами, если реализовать все активы коммерческого банка (принадлежащие ему ценные бумаги, здания, оборудование, другие ценности) и востребовать все выданные им ссуды, а вырученную сумму направить на погашение обязательств коммерческого банка перед третьими лицами (вкладчиками,

кредиторами), то оставшаяся после этого сумма и будет тем фактическим собственным капиталом, на который могут претендовать акционеры (участники).

Собственный капитал обеспечивает коммерческому банку экономическую самостоятельность и стабильность функционирования. Собственный капитал, считается в банковской практике резервом ресурсов, позволяющим поддерживать платежеспособность коммерческого банка даже при утрате части собственных активов.

Источниками собственного капитала (собственных средств) ПАО КБ «УБРИР» являются:

- Уставный капитал;
- добавочный капитал;
- фонды коммерческого банка;
- нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет;
- страховые резервы.

Уставный капитал банка формируется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер денежных средств, гарантирующих интересы его кредиторов, в сумме номинальной стоимости выпущенных акций. ПАО КБ «УБРИР» создано и функционирует в форме закрытого акционерного общества, номинал одной акции 100 руб. Каждый акционер ПАО КБ «УБРИР» пропорционально своему вкладу в уставной капитал ежегодно получает часть банковской прибыли в виде дивидендов. Выплата дивидендов осуществляется из фонда потребления формируемого за счет прибыли ПАО КБ «УБРИР».

Порядок формирования уставного капитала ПАО КБ «УБРИР» и его величина определяется в учредительном договоре о создании коммерческого банка и Уставом ПАО КБ «УБРИР». Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций банка, приобретенных акционерами - физическими и юридическими лицами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его

кредиторов. При публичном размещении акционеры Банка - владельцы голосующих акций имеют преимущественное право на покупку дополнительного выпуска акций в случае их оплаты денежными средствами в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им голосующих акций. Уставной капитал ПАО КБ «УБРИР» может формироваться только за счет собственных средств акционеров, привлеченные денежные средства для формирования его использоваться не могут.

Добавочный капитал включает в себя: прирост стоимости имущества при его переоценке; эмиссионный доход, то есть разницу между ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимостью; стоимость имущества, безвозмездно полученного коммерческим банком в собственность от юридических и физических лиц.

Фонды коммерческого банка образуются из прибыли в порядке, установленном учредительскими документами банка с учетом требований действующего законодательства. К их числу относят: резервный фонд; фонды специального назначения; фонды накопления и другие фонды, которые банк считает необходимым создавать при распределении прибыли.

Резервный фонд предназначен для возмещения убытков и потерь, возникающих в результате деятельности коммерческого банка. Формирование фонда осуществляется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли, предельный размер устанавливается Уставом ПАО КБ «УБРИР». Минимальный размер данного фонда, в соответствии с действующим законодательством, не может составлять менее 15% от величины уставного капитала ПАО КБ «УБРИР».

Фонды специального назначения также создаются из прибыли отчетного года. Они являются источником материального поощрения и социального обеспечения работников банка, предназначены для производственного и социального развития банка. Порядок их образования и расходования определяется в положениях о фондах.

Фонды накопления представляют собой нераспределенную прибыль банка, зарезервированную в качестве финансового обеспечения его производственного и социального развития и других мероприятий по созданию нового имущества; предназначены для целей, связанных с расширением и оптимизацией структуры основных фондов. Фонды накопления, как правило, не уменьшаются, происходит лишь изменение формы их существования. Из денежной формы они переходят в форму материальных активов (здания, оборудование, материалы, транспортные средства).

ПАО КБ «УБРиР» самостоятельно определяет величину собственных средств и их структуру исходя из принятой им стратегии развития.

Страховые резервы образуются банком при совершении конкретных операций в соответствии с нормативными актами ЦБР. Состав страховых резервов:

- резервы на возможные потери по ссудам;
- резервы под обесценение вложений в ценные бумаги.

Так, при формировании резерва на возможные потери по ссудам банк обязан руководствоваться Инструкцией № 254-П от 01.08.04 “О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам”.

Размер отчислений в резерв определяется в зависимости от группы риска, к которой отнесена конкретная ссуда.

На практике существуют два пути увеличения собственного капитала:

1. Накопление прибыли.
2. Привлечение дополнительного капитала на финансовом рынке.

Накопление прибыли может происходить в форме ускоренного создания резервных и других фондов банка с последующей их капитализацией. Это наиболее дешевый способ увеличения капитала, не затрагивающий сложившейся структуры управления коммерческим банком. Однако использование значительной части полученной прибыли для увеличения собственного капитала означает снижение дивидендных выплат

акционерам коммерческого банка и может привести к снижению курсовой стоимости акций банка.

Привлечение дополнительного капитала ПАО КБ «УБРиР» осуществляется путем размещения дополнительных акций.

Акция - ценная бумага, удостоверяющая внесение доли (пая) в уставный капитал ее эмитента и закрепляющая право ее держателя (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении делами акционерного общества и на часть имущества, оставшегося после ликвидации общества.

Решение об увеличении уставного капитала ПАО КБ «УБРиР» принимается Советом директоров банка либо общим собранием акционеров в соответствии с Уставом ПАО КБ «УБРиР». Увеличение уставного капитала должно быть согласовано с территориальным учреждением Банка России, которое контролирует правомерность учета, и оплаты участников своих долей (акций) в капитале коммерческого банка [7].

В соответствии с положениями ФЗ "Об акционерных обществах" Банк имеет право осуществлять дополнительную эмиссию акций в пределах количества объявленных акций, указанного в Уставе. Размещение акций может происходить путем:

а) приема от инвесторов в установленном законодательством РФ и действующими правилами порядке взносов в Уставный капитал Банка принадлежащими им материальными активами, которые могут быть использованы в деятельности банка.

б) продажа акций за рубли и иностранную валюту;

в) капитализации прочих собственных средств Банка в установленном законодательством порядке и начисленных, но не выплаченных дивидендов;

г) конвертации облигаций и иных ценных бумаг Банка в соответствии с проспектами эмиссии этих ценных бумаг и в порядке, установленном законом.

Собственный капитал банка составил на 01.01.16 г. 174 470 тыс. руб.

В составе собственного капитала уставной капитал составляет - 125 000 тыс. руб. (71,65 %); фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении банка – 24 511 тыс. руб. (14,6%); прибыль – 12967 тыс. руб. (7,45%); доходы будущих периодов – 11 621 тыс. руб. (6,3 %).

Рисунок 7 - Состав собственного капитала ПАО КБ «УБРИР» [12]

Анализ темпов роста собственных средств, в период с 01.01.14 по 01.01.16 гг., ПАО КБ «УБРИР» показывает следующее:

- прибыль банка по сравнению с 2014 годом возросла в 1,74 раза;
- в 1,37 раз возрос объем фондов банка (в частности за счет увеличения уставного капитала);
- в 1,38 раз вырос объем страховых резервов, что в первую очередь связано с вступлением в законную силу Инструкции ЦБ № 254-П “О порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам”, предписывающую всем кредитным организациям на территории РФ с 01.08.2014 г. выйти на 100% формирование страховых резервов;
- в 1,53 раз выросли доходы будущих периодов.

Преобладающую часть банковских ресурсов ПАО КБ «УБРИР» составляют привлеченные средства – депозиты (вклады), банковские сертификаты, векселя.

Привлеченные средства формируются при проведении следующих банковских операций:

- открытие и ведение счетов юридических лиц;
- привлечение средств во вклады денежных средств физических лиц;
- выпуск банком собственных долговых обязательств.

Привлеченные таким образом банковские ресурсы называются депозитарными ресурсами.

По степени надежности для размещения в банковские активы, привлеченные средства распределяются в следующей последовательности:

- депозиты юридических лиц; средства, привлеченные под векселя и депозитные сертификаты;

- срочные вклады физических лиц; средства, привлеченные под сберегательные сертификаты;

- вклады до востребования физических лиц; остаток на текущих счетах для расчетов по банковским картам; остатки на расчетных счетах юридических лиц.

Депозит – форма выражения кредитных отношений коммерческого банка с вкладчиками по поводу предоставления последними банку своих собственных средств во временное пользование.

Существуют разнообразные депозитные счета (до востребования, срочные, условные).

К разновидности срочных депозитов юридических и физических лиц относятся банковские сертификаты и банковские векселя, которые являются собственными долговыми обязательствами коммерческого банка.

Сберегательный (депозитный) сертификат представляет собой ценную бумагу, удостоверяющую сумму вклада внесенного в коммерческий банк и права вкладчика на получение по истечении установленного срока, суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в банке, выдавшем сертификат.

Банковский вексель – это ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы векселедержателю в конкретном месте и в указанные сроки.

Возможности банков в привлечении средств регулируются нормативными актами ЦБР и определяются исходя из величины собственного капитала банка и его организационно-правовой формы, исходя из текущего состояния активов и пассивов в целом по ПАО КБ «УБРиР». ПАО КБ «УБРиР» выпускает простые процентные и беспроцентные векселя с номиналом в валюте РФ и в иностранной валюте. Векселя продаются как юридическим, так и физическим лицам. Все операции с векселями

осуществляются в соответствии с действующим законодательством, а также «Положением по работе с векселями ПАО КБ «УБРиР»».

Привлеченные средства банка, по состоянию на 01.01.16 г., составляют 1 810 258 тыс. руб. (рис. 8). В составе привлеченных средств выпущенные долговые обязательства составляют 138 753 тыс. руб. (7,7%); средства клиентов (не кредитных организаций) – 918 543 тыс. руб. (50,8%); средства физических лиц – 752 962 тыс. руб. (41,5%).

Рисунок 8 - Состав привлеченных средств ПАО КБ «УБРиР» [12]

Средства клиентов – всего – денежные средства, депозиты и прочие средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, переданные в банк их собственниками (резидентами и нерезидентами, юридическими и физическими лицами) в наличной и безналичной форме для хранения на определенных условиях, а также неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов.

Структура клиентов банка по состоянию на 01.01.2016 г. представлена на рисунке 9.

Рисунок 9 - Структура клиентов банка по состоянию на 01.01.2016 г. [12]

На основании этих данных можно сделать вывод о том, что основная масса клиентов банка – это предприятия и организации, хотя и физическим

лицам банк уделяет много внимания, заимствуя их временно свободные денежные средства.

Динамика темпа роста привлеченных средств показывает, что за период с 01.01.2014 по 01.01.2016 гг.:

- более чем в 10 раз увеличились остатки на расчетных счетах, что говорит о значительном расширении клиентской базы банка;

- средства на вкладах граждан увеличились по сравнению с 2012 годом в 3,15 раза;

- средства на вкладах клиентов (не кредитных организаций) увеличились в 2,15 раза;

- выпущенные долговые обязательства уменьшились в 2,2 раза.

Рисунок 10 - Динамика темпа роста привлеченных средств[12]

Из рисунка 10 видно, что помимо увеличения объема привлеченных ресурсов произошло изменение в их структуре. Прежде выросли объемы средств клиентов (с 44% до 51%), в том числе физических лиц (с 24% по 41%) и уменьшились объемы выданных долговых обязательств (с 32% по 8%), что свидетельствует о политике банка направленной на привлечение средств клиентов.

К заемным средствам относятся межбанковские ссуды и кредиты, эмиссию банком собственных облигаций. Порядок взаимодействия ПАО КБ «УБРИР» с рынком банковских ссуд определяется внутренними нормативными документами. Документы устанавливают цели взаимодействия, инструменты, участников процесса оперативного управления ресурсами, порядок действий банка на рынке МБК. По состоянию на 01.01.16 г. ПАО КБ «УБРИР» к заемным средствам не прибегал и облигаций не выпускал.

Анализ показателей рентабельности банка. По итогам анализируемого периода наиболее прибыльными видами деятельности для банка были операции по ссудам и депозитам, предоставленным клиентам и операции с

иностранной валютой. Наибольшее отрицательное влияние на размер годовой прибыли оказал финансовый результат операций по привлеченным средствам кредитных организаций.

Абсолютные показатели прибыли не всегда могут охарактеризовать эффективность работы коммерческого банка, особенно при анализе динамики. Поэтому целесообразно применять различные относительные показатели прибыльности (рентабельности) характеризующие эффективность отдачи средств, затрат, капитала.

В настоящее время в экономическом анализе банковской деятельности наиболее часто используют четыре показателя – определение отношения прибыли к капиталу, активам, доходам, расходам. Каждая группа и каждый индивидуальный показатель имеет свой экономический смысл и свое значение.

Производим расчет показателей рентабельности за 2013-2015 гг.

1) Обобщающий показатель рентабельности банка: $ROE = P / E$, где P - прибыль банка; E – акционерный капитал.

$$ROE1 = 4\,815 / 125\,000\,000 * 100\% = 0,0038\%;$$

$$ROE2 = 5\,182 / 125\,000\,000 * 100\% = 0,0041\%;$$

$$ROE3 = 9\,332 / 125\,000\,000 * 100\% = 0,0074\%.$$

2) Прибыльность (рентабельность) активов: $ROA = P / A$, где A – активы банка.

$$ROA = 4\,815 / 581\,115 * 100\% = 0,83\%;$$

$$ROA2 = 5\,182 / 541\,012 * 100\% = 0,95\%;$$

$$ROA3 = 9\,332 / 1\,170\,416 * 100\% = 0,79\%.$$

3) Отношение прибыли к доходам: $dd = P / I$, где I – доходы банка.

$$dd1 = 4\,815 / 157\,810 * 100\% = 3,05\%;$$

$$dd2 = 5\,182 / 159\,957 * 100\% = 3,24\%;$$

$$dd3 = 9\,332 / 214\,142 * 100\% = 4,35\%.$$

4) Отношение прибыли к расходам: $dr = P / F$, где F – расходы банка.

$$dr\ 1 = 4\ 815 / 150\ 345 * 100\% = 3,20\%;$$

$$dr\ 2 = 5\ 182 / 146\ 699 * 100\% = 3,53\%;$$

$$dr\ 3 = 9\ 332 / 203\ 810 * 100\% = 4,56\%.$$

5) Доходность активов (Da): $Da = I/A$.

$$Da\ 1 = 157\ 810 / 581\ 115 * 100\% = 27,15\%;$$

$$Da\ 2 = 159\ 957 / 541\ 012 * 100\% = 29,56\%;$$

$$Da\ 3 = 214\ 142 / 1\ 170\ 416 * 100\% = 18,30\%.$$

6) Доля активов, приносящих доход в общей сумме работающих активов: $da = Ai / A$, где Ai – активы приносящие доход.

$$da\ 1 = 346\ 102 / 581\ 115 * 100\% = 59,55\%;$$

$$da\ 2 = 355\ 427 / 541\ 012 * 100\% = 65,70\%;$$

$$da\ 3 = 749\ 066 / 1\ 170\ 416 * 100\% = 64,01\%.$$

7) Эффективность использования привлеченных ресурсов: $Ri = Ai / L$, где L – привлеченные средства.

$$Ri\ 1 = 346\ 102 / 990\ 161 * 100\% = 34,90\%;$$

$$Ri\ 2 = 355\ 427 / 631\ 487 * 100\% = 56,26\%;$$

$$Ri\ 3 = 749\ 066 / 1\ 701\ 086 * 100\% = 44,03\%.$$

По результатам полученных данных строим сводную табл. 3.

Таблица 3 - Динамика показателей рентабельности ПАО КБ «УБРиР»

Показатели	По	Анализируемый период			Среднее значение за анализируемый период, %
		3	4	5	
Е	RO	0,00	0,00	0,00	0,0051
		38	41	74	
А	RO	0,83	0,95	0,79	0,85
	dd	3,05	3,24	4,35	3,54
	dr	3,20	3,53	4,56	3,76
	Da	27,1	29,5	18,3	25,00
		5	6	0	
	da	59,5	65,7	64,0	63,08
		5	0	1	
	Ri	34,9	56,2	44,0	45,06
		0	6	3	

Из табл. 3 видно, что значение показателя рентабельности активов (ROA) было неустойчивым за анализируемый период и в период снизилось 0,83% до 0,79%. Самое высокое значение данного показателя было в период 2014 г. (0,95%). Отсюда следует, что рост активов коммерческого банка опережают рост его прибыли.

Значение обобщающего показателя рентабельности (ROE) имело за анализируемый период устойчивую тенденцию к возрастанию с 0,0038% до 0,0074%. Это говорит о том, что прибыль, получаемая коммерческим банком, увеличивается намного быстрее, чем акционерный капитал.

Значение показателя (dd) характеризующего долю прибыли в общих доходах имело устойчивую тенденцию к возрастанию с 3,05% до 4,35%. Доля прибыли в общих доходах изменилась в последнем периоде в меньшую сторону по сравнению со вторым периодом. Эти данные характеризуют опережение роста прибыли над ростом общих доходов.

Значение показателя (dr) характеризующего долю прибыли в общих расходах также имело устойчивую тенденцию к возрастанию с 3,2% до 4,56%. Эти данные характеризуют опережение роста прибыли над ростом общих расходов.

Доходность активов (Da) за анализируемый период была неустойчивой, и в период снизилось с 27,15% до 18,3% по сравнению с первоначальным периодом. Самое высокое значение данного показателя было в период 2013 г. (29,56%). Отсюда следует, что активы коммерческого банка опережают рост его общих доходов.

Доля активов, приносящих доход в общей сумме активов (da) характеризуется неустойчивостью. Так, в 2013 г. его величина составляла 59,55%, за период 2014 г. – 65,7%, за период 2015 г. – 64,01%. Эти данные свидетельствуют об опережении роста активов над активами, приносящими доход.

Эффективность использования привлеченных средств (R_i) имела наибольшее значение за период с 2013 – 56,26%, наименьшее с 2014 - 34,9%. Динамика данного показателя также неустойчивая.

Из выше изложенного можно сделать следующие выводы:

Во-первых, рентабельность активов за период имела отрицательную динамику, обусловленную превышением темпов прироста активов над темпами прироста прибыли

Во-вторых, наблюдается рост рентабельности доходов банка, однако общее снижение рентабельности активов при одновременном росте рентабельности доходов свидетельствует о том, что в банке к концу анализируемого периода произошло увеличение объемов активов не приносящих доход, что является отрицательной стороной деятельности банка.

В-третьих, эффективность использования привлеченных ресурсов имела отрицательную динамику, что говорит о преобладании привлеченных средств над долей активов, приносящих доход в общей сумме активов.

В-четвертых, произошло опережение темпа прироста доли прибыли в общих расходах (dr) над ростом доли прибыли в общих доходах (dd). В целом можно сказать, что чем меньше разница между данными коэффициентами, тем меньше значение полученной прибыли.

Комплексное изучение всех показателей прибыльности и рентабельности банковских операций свидетельствует, что основными факторами, влияющими на абсолютную величину балансовой прибыли и уровень рентабельности являются:

1. Соотношение доходов и расходов коммерческого банка и их структура;
2. Уровень процентных ставок по кредитам и депозитам, предоставленным клиентам и другим банкам;
3. Изменение объема кредитных и активных депозитных операций;
4. Средняя доходность всех активных операций;

5. Распределение дохода и доля прибыли в нем;
6. Структура активов и пассивов банка
7. Тарифы на услуги и комиссии;
8. Размер собственного капитала коммерческого банка;
9. Степень роста операций банка;
10. Структура кредитного портфеля;
11. Затраты по обслуживанию вкладов.

Первые семь факторов позволяют выявить основные причины количественного изменения балансовой прибыли, восьмой - оценить ее стабильность, девятый - правомерность снижения прибыли под влиянием роста объема активных операций, десятый и одиннадцатый - дать качественную оценку роста прибыльности с позиций банковских рисков и ликвидности баланса.

2. Рекомендации по совершенствованию управления финансами корпорации в системе менеджмент на примере ПАО КБ "УБРиР"

2.1. Рекомендации по совершенствованию управления финансами ПАО КБ "УБРиР"

В связи с выявленными в процессе исследования проблемами, к которым можно отнести: (снижение рентабельности активов, снижение доли активов приносящих доход в общем объеме активов, снижения доли доходов от операционной деятельности в общем объеме доходов банка, и т.д), в работе предложен ряд мероприятий, реализация которых позволит устранить данные недостатки.

Для повышения прибыльности проводимых банком операций необходимо грамотно осуществлять руководство над доходами и расходами банка. Сущность управления доходами и расходами заключается в подборе оптимальной структуры доходов и расходов, с помощью которой можно влиять на прибыльность осуществляемых банком операций. В управлении процентных и непроцентных доходов есть свои особенности. Процентные доходы зависят от таких основных факторов как: объем кредитного портфеля коммерческого банка; его структуры; применяемым процентным ставкам за кредит. Банк, испытывающий острую потребность в прибыли, будет придерживаться более агрессивной кредитной политики по сравнению с банком, для которого финансовые ресурсы его деятельности не имеют решающего значения. Такая политика может проявляться в относительно высокой доле срочных и потребительских ссуд, которые обычно приносят

банку более высокий доход по сравнению с краткосрочными ссудами промышленным предприятиям. В процентных ставках по ссудам отражаются как специфика каждой отдельно выданной банком ссуды, так и отношение спроса и предложения на ссуды на рынках ссудных капиталов. На уровень процентной ставки по ссудам влияет степень риска, присущего данной ссуде, ее размер, срок, способ погашения и т.д. Кроме того, процентные ставки зависят от уровня конкуренции между банками и другими источниками средств, а также от установленного законом максимального размера процентной ставки и оценки банками и заемщиками перспектив экономического развития. Управление непроцентными доходами состоит в определении наиболее рационального набора банковских услуг, необходимых клиентам и в установлении оптимальных цен и тарифов на эти услуги.

Доход коммерческих банков зависит от нормы прибыли по ссудным инвестиционным операциям, размера комиссионных платежей, взимаемых банком за услуги, а также от суммы и структуры активов.

Наиболее важным источником валового дохода коммерческих банков является предоставление ссуд.

Доля доходов от операционной деятельности должна стремиться к 100%, а темпы прироста быть равномерными. У нас же произошло снижение в последний исследуемый период в общем составе доходов, доходов полученных от основной деятельности и увеличение прочих доходов. Необходимо увеличить объем активных операций таких как:

- предоставление кредитов разных видов юридическим и физическим лицам на определенный срок, для разнообразных целей и на различных условиях;

- инвестиции в ценные бумаги (облигации, акции и пр.), выпущенные государством или иными юридическими лицами, т.е. операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет;

- осуществление инвестиционных проектов;

- операции типа репо;
- валютные операции;
- лизинговые операции.

Активные операции осуществляются банками в целях получения прибыли при одновременном соблюдении законодательных норм, поддержании необходимого уровня ликвидности и рациональном распределении рисков по отдельным видам операций:

1. Необходимо увеличить объем операций приносящих наибольший доход (ссуды предоставляемые юридическим и физическим лицам, операции с валютой, комиссионные доходы) и уменьшить объем операций не приносящих доход.

2. Кроме того, возможно надо расширить ассортимент предоставляемых услуг, для изыскания новых доходных операций.

3. Необходимо увеличить уровень стабильных доходов.

4. Необходимость соблюдения требований банковского законодательства вынуждает банк размещать часть средств во вложения, не приносящие дохода, либо приносящие его в крайне ограниченном размере (наличность в кассе, средства на счетах в Центральном банке и другие виды ликвидных активов).

В то же время потребности всестороннего обеспечения деятельности банка и ее дальнейшее развитие обуславливают наличие в их активах таких статей, как банковские здания и оборудование, инвестиции в филиалы, ассоциированные компании, занимающиеся специализированными банковскими операциями. Хотя эти позиции нельзя отнести собственно к активным операциям банков, однако и они фактически представляют собой не что иное, как размещение имеющихся в их распоряжении ресурсов.

По своим задачам активные операции можно подразделить на операции, имеющие целью поддержание на том или ином уровне ликвидности банка, и операции, направленные на получение прибыли. Само собой разумеется, что между этими видами операций существует

определенное соотношение, необходимое для поддержания ликвидности банка.

К вложениям, имеющим основной целью поддержание ликвидности банка, относятся средства в кассе банка, остатки на счетах в Центральном банке, инвестиции в быстро реализуемые ценные бумаги (государственные казначейские обязательства), средства на счетах и вклады (депозиты) в других банках. При этом, хотя некоторые из перечисленных вложений и приносят банкам определенный доход, основной причиной является необходимость поддержания общей ликвидности банка на соответствующем уровне, тогда как доход по ним служит хотя и существенным, но второстепенным фактором.

Операции банков по кредитованию компаний и фирм, т.е. корпоративной клиентуры, осуществление инвестиционных проектов, валютные операции, лизинговые операции по своей сути не могут считаться ликвидным размещением средств. Они осуществляются банками исключительно в целях получения прибыли на разнице в процентных ставках между размещением и привлечением средств и в виде дополнительных доходов, связанных с предоставлением таких кредитов.

Помимо прибыльности и ликвидности активных операций немаловажное значение для их осуществления имеет вопрос кредитных рисков и их распределения. Размещение ресурсов в кассовую наличность, остатки на счетах в Центральном банке, государственные ценные бумаги считаются имеющими практически нулевую степень риска. Размещение средств у других банков - активами (с минимальной степенью риска), то кредиты компаниям, фирмам и другие аналогичные инструменты денежного рынка сопряжены с более значительным риском, степень которого меняется в зависимости от вида предоставленного кредита. Так, например, при кредитовании под платежные документы, торговых операций, промышленности, транспорта, операций с недвижимостью, частных лиц. В этой связи при проведении активных операций для банков большое значение

имеет вопрос о распределении рисков и недопущение их чрезмерной (избыточной) концентрации на каком-либо одном виде.

Со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается банк в процессе операционной деятельности, - риск ликвидности (неспособность банка погасить обязательства перед вкладчиками), кредитный риск (непогашение заемщиком основного долга и процентов по кредиту), риск процентных ставок и т.д.

К регулированию расходов банка подходят с той же позиции, как и к доходам. Наибольшее воздействие на снижение доли прибыли в валовом доходе оказывают процентные и непроцентные расходы, следовательно, необходимо работать над уменьшением доли этих расходов.

Процентные расходы зависят от: объема привлеченных ресурсов; структуры депозитной базы; среднего уровня процентных ставок по привлеченным и заемным ресурсам. Реальный резерв сокращения процентных расходов следует искать в уменьшении уровня уплачиваемых процентов за кредитные ресурсы.

Необходимо сократить следующие виды расходов: процентные (проценты, уплаченные по привлеченным средствам организаций); непроцентные (от операций по валюте; от операций по ценным бумагам; комиссионные расходы).

Сокращению расходов банка будут способствовать: улучшение структуры ресурсной базы, т.е. увеличение доли расчетных, текущих и прочих депозитных счетов клиентов и сокращение доли дорогостоящих депозитных инструментов (например, межбанковских кредитов).

Увеличение активов ПАО КБ "УБРиР" в 2015 году происходило за счёт увеличения выданных кредитов, ПАО КБ "УБРиР" необходимо разработать новые конкурентоспособные кредиты для физических лиц.

Тенденции развития потребительского кредитования физических лиц в наше время свидетельствуют о том, что предложений по кредитам становится все больше, и они становятся либо более доступными, либо мене

доступными. Это как деньги, чем их больше, тем легче с них делать лишние деньги, но чем их меньше, тем сложнее их преумножить.

Перспективы, тенденции и проблемы развития рынка потребительского кредитования физических лиц в России показывают, что сейчас есть два направления предоставления потребительских кредитов – обычные кредиты наличными или не наличными и предоставление финансирования с помощью кредитных карт.

Кредитные карты пока нельзя назвать динамично развивающейся отраслью банковской сферы в нашей стране, но все же свою долю на рынке потребительских кредитов они у них отбирают. Главная перспектива – планомерный переход потребительского кредита на выдачу кредитов с помощью кредитных карт.

И вторая перспектива – это повышение уровня не возвратов. Если при получении потребительского кредита клиент беседует с менеджером банка, предоставляет свои документы и проходит более сложную процедуру идентификации, то сейчас появляются виртуальные банки, которые уделяют проверке клиентам более низкое внимание.

Таблица 4 - Рекомендации по совершенствованию управления финансами ПАО КБ "УБРИР"[17]

Проблема	Решение	Сроки	Ответственный	Расходы
Снижение активов банка	Кредитование физических лиц	2-3 месяца	Начальник финансового отдела	100 000 рублей
Сократить неприбыльные операции	Использование новой услуги, факторинговой фирмы	1 месяц	Начальник финансового отдела	300 000 рублей

Мероприятие 1: состоит из сравнения по 3 программам кредитования физических лиц:

Первая программа - «Кредит «Новый день» (для новых клиентов ПАО КБ "УБРИР").

Кредит «Новый день» – это прозрачные условия, фиксированные платежи и полный контроль расходов.

Дополнительные каналы погашения кредита:

наличными через кассу в любом отделении банка.

через банкоматы банка с функцией приема наличных.

переводом из другого банка.

Условия потребительского кредита представлены в табл.е 5.

Таблица 5 - Условия «Кредит «Новый день» [17]

Максимальная сумма кредита	750 000 рублей
Минимальная сумма кредита	75 000 рублей - для Свердловской области 30 000 рублей - для филиалов и дополнительных офисов Свердловской области
Срок кредитования	от 1 до 60 месяцев (включительно)
Процентная ставка, годовых	16,9% - 23,9%
Комиссия за резервирование денежных средств для выдачи кредита	2,5 % от суммы кредита, минимум 2 500 рублей РФ
Обеспечение	Не требуется
Штрафные санкции за просрочку	Пени в размере 0,3 % от суммы просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам за каждый день просрочки.

Вторая программа - «Для своих» (для клиентов с положительной кредитной историей в ПАО КБ "УБРиР").

Преимущества программы кредитования:

возможность оформления кредита только по паспорту для клиентов, отвечающих одновременно специальным и общим требованиям;

льготная процентная ставка по кредиту;

не требуется обеспечение по кредиту: поручительство физических лиц, залог;

кредит выдается на любые цели;

возможность получения большей суммы кредита при учете дохода супруга;

возможность учета дополнительно получаемого дохода;

возможность погасить кредит досрочно в любое время без штрафных санкций, полностью или частично;

решение банка о выдаче кредита действует 1 месяц (для клиентов, отвечающих специальным требованиям – 2 месяца);

возможность выбрать наиболее удобный из нескольких способов внесения ежемесячных платежей.

Условия потребительского кредита представлены в табл. 6.

Таблица 6 - Условия потребительского кредита «Для своих» [17]

Максимальная сумма кредита	750 000 рублей - для заемщиков, отвечающих общим требованиям 300 000 рублей - для заемщиков, отвечающих одновременно специальным и общим требованиям
Минимальная сумма кредита	30 000 рублей - для РФ 15 000 рублей - для филиалов и дополнительных офисов РФ
Срок кредитования	от 1 до 60 месяцев (включительно)
Процентная ставка, годовых	15,9% - 21,9%
Комиссия за резервирование денежных средств для выдачи кредита	2,5 % от суммы кредита, минимум 2 500 рублей РФ
Обеспечение	Не требуется
Штрафные санкции за просрочку	Пени в размере 0,3 % от суммы просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам за каждый день просрочки.

Третья программа - «Особые отношения» (для постоянных клиентов ПАО КБ "УБРиР").

Преимущества программы кредитования:

кредитный менеджер ПАО КБ "УБРиР" поможет оформить документы на кредит прямо на рабочем месте;

не требуется обеспечение по кредиту: поручительство физических лиц, залог.

кредит выдается на любые цели.

увеличение суммы кредита при учете дохода супруга(и).

возможность погашать кредит досрочно в любое время без штрафных санкций, полностью или частично.

погашение задолженности осуществляется ежемесячно, равными платежами (кроме последнего).

возможность выбирать наиболее удобный из нескольких способов внесения ежемесячных из множества вариантов.

Условия потребительского кредита по программе «Избранный» представлены в табл.7.

Таблица 7 - Условия потребительского кредита по программе «Избранный»

Максимальная сумма кредита	1 500 000 рублей РФ
Минимальная сумма кредита	75 000 рублей РФ 30 000 рублей РФ - для филиалов и дополнительных офисов РФ
Срок кредитования	от 1 до 60 месяцев (включительно)
Процентная ставка, годовых	12,9% - 21,9%
Комиссия за резервирование денежных средств для выдачи кредита	2,5 % от суммы кредита, минимум 2 500 рублей РФ
Обеспечение	Не требуется
Штрафные санкции за просрочку	Пени в размере 0,3 % от суммы просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам за каждый день просрочки.

Теперь рассмотрим мероприятие 2:

Использование новой услуги, факторинговой фирмы.

Руководство банка обращается с просьбой взыскать просроченную задолженность с физических лиц по кредитам на сумму 230 138 тыс. руб. Расходы по оформлению сделки с факторинговой фирмой – 12% от суммы долга по кредитованию физических лиц 2015 году. Итак, банк получил в перечисление сумму 202 521 440 руб. и может вложить её, используя кредит «Совершенство». Этот кредит со сроком погашения от 1 года до 3-х лет, берётся сроком на 1 год, но даже если уменьшить срок до 3-х месяцев банк получит высокий доход.

Далее рассчитаем экономический эффект предложенных мероприятий.

2.2 Прогноз социально-экономической эффективности

Проведем поэтапный расчет экономической эффективности, начнем с расчетов по предложенным кредитам.

Рассчитаем экономический эффект по первой программе - кредит «Прозрачный»:

Необходимо определить примерное количество ссудных договоров. Предположим, что банк ПАО КБ "УБРиР" заключает два договора по трем программам в день, сроком на 1 год.

Тогда по первой программе банк заключает 120 ссудных договоров в год.

Рассчитаем прогнозируемый объем ссудной задолженности, по формуле (1):

$$V_{с.з} = K_{с.д} * \sum K V_{с.з} = K_{с.д} * \sum K V_{с.з} = K_{с.д} * \sum K V_{с.з} = K_{с.д} * \sum K \quad (1)$$

где $V_{с.з}$ – объем ссудной задолженности;

$K_{с.д}$ – количество ссудных договоров заключаемых за год;

$\sum K$ – сумма установленного кредитного лимита.

Тогда $V_{с.з} = 120 * 750\,000 = 90\,000\,000$, то есть объем ссудной задолженности равен 90 млн. руб.

Определим процентный доход.

Процентный доход это - мера эффективности вложения денежных средств или капиталов, то есть доход, представляющий собой, выраженное в процентах отношение суммы полученных в виде дохода денег. Процентный доход принято выражать в процентах годовых. При этом в целях расчета

берется сумма купонов, процентов, вознаграждений или прибылей, полученных за год. Рассчитывается по формуле (2):

$$П_d = [(V]_{c.з} + П_c) - V_{c.з} П_d = [(V]_{c.з} + П_c) - V_{c.з} \quad (2)$$

где $П_c$ – процентная ставка.

Рассчитаем $П_d = (90 + 24\%) - 90 = 111,6 - 90 = 21600$, значит, процентный доход составит: 21600 тыс. руб.

Вычислим процентный расход.

Процентный расход – это уплачиваемый процент банка по депозитным операциям, получение ресурсов от клиентов банка. Осуществляя предоставление кредита, банк руководствуется золотым банковским правилом: «Нельзя давать займы, на длительное время деньги, привлеченные на короткий срок».

Процентный расход рассчитывается по формуле:

$$П_p = П_d - C_d П_p = П_d - C_d \quad (3)$$

где $П_p$ – процентный расход;

C_d – процентная ставка по депозитам.

В ПАО КБ "УБРИР" она равна 10% годовых для индивидуальных предпринимателей.

То есть $П_p = 21600 - 10\% = 194400$ рублей, значит процентный расход составляет: $21600 - 19440 = 2160$ тыс. руб.

Для эффективного управления доходом от ссудных операций определяется и анализируется банковская (процентная) маржа.

Банковская маржа определяется по формуле (4):

$$БМ = П_k - C_d \quad БМ = П_k - C_d \quad (4)$$

Банковская маржа равна 14%, то есть 24% - 10%. А значит, доход банка составляет $21600 - 2160 = 19440$ тыс. руб.

Расходы на рекламу банка составили 100 тыс. руб.

$$19440 - 100 = 19340 \text{ тыс. руб.}$$

Банку необходимо уплатить налог с прибыли. Налог на прибыль (доход) банка с 1 января 2016 года составляет 20%.

Налог на прибыль рассчитывается по формуле (5):

$$Н_n = П * 0,20 \quad Н_n = П * 0,20 \quad (5)$$

Налог с прибыли равен: $Н_n = 19340 * 0,20 = 3868$ тыс. руб.

Исходя из выше изложенного, чистая прибыль банка с предоставленного кредита равна: $19340 - 3868 = 15472$ тыс. руб.

Рассчитаем экономический эффект по второй программе - Кредит «Проверено временем»:

По второй программе банк заключаем 120 ссудных договоров за год.

Рассчитаем прогнозируемый объем ссудной задолженности по формуле (1):

$V_{с.з} = 120 * 550\,000 = 66\,000\,000$, то есть объем ссудной задолженности равен 66 млн. руб.

Определим процентный доход, который рассчитывается по формуле (2):

$$П_d = (66 + 21\%) - 66 = 79,86 - 66 = 13860 \text{ тыс. руб.}$$

Значит, процентный доход составит: 13860 рублей.

Вычислим процентный расход по формуле (3):

$$П_r = 13860 - 10\% = 12474 \text{ рублей.}$$

Для эффективного управления доходом от ссудных операций определяется и анализируется банковская (процентная) маржа.

Банковская маржа определяется по формуле (4):

Банковская маржа равна 11%, то есть 21% - 10%. А значит, доход банка составляет $13860 - 1386 = 12474$ тыс. руб.

Расходы на рекламу банка составили 100 тыс. руб.

$12474 - 100 = 12374$ тыс. руб.

Банку необходимо уплатить налог с прибыли. Налог на прибыль (доход) банка с 1 января 2016 года составляет 20%.

Налог на прибыль рассчитывается по формуле (5):

$Нп = 12374 * 0,20 = 2475$ тыс. руб.

Исходя из выше изложенного, чистая прибыль банка с предоставленного кредита равна: $12374 - 2475 = 9899$ тыс. руб.

Рассчитаем экономический эффект по третьей программе - «Для своих»:

По третьей программе банк заключаем 120 ссудных договоров за год.

Рассчитаем прогнозируемый объем ссудной задолженности по формуле(1):

$V_{с.з} = 120 * 1\,000\,000 = 120\,000\,000$, то есть объем ссудной задолженности равен 120 млн. руб.

Определим процентный доход, который рассчитывается по формуле (2):

$Пд = (120 + 22\%) - 120 = 146,4 - 120 = 26\,400$ тыс. руб.

Значит, процентный доход составит: 2 640 0000 рублей.

Вычислим процентный расход по формуле (3):

$Пр = 26400 - 10\% = 23\,760$ тыс. руб.

Для эффективного управления доходом от ссудных операций определяется и анализируется банковская (процентная) маржа.

Банковская маржа определяется по формуле (4):

Банковская маржа равна 4%, то есть 14% - 10%. А значит, доход банка составляет $26400 - 2640 = 23760$ тыс. руб.

Расходы на рекламу банка составили 100 тыс. руб.

$23760 - 100 = 23660$ тыс. руб.

Банку необходимо уплатить налог с прибыли. Налог на прибыль (доход) банка с 1 января 2016 года составляет 20%.

Налог на прибыль рассчитывается по формуле (5):

$$Нп = 23660 * 0,20 = 4732 \text{ тыс. руб.}$$

Исходя из выше изложенного, чистая прибыль банка с предоставленного кредита равна: $23660 - 4732 = 18928$ тыс. руб.

Теперь рассчитаем экономический эффект по 2 мероприятию – Кредит «Совершенство»:

ПАО КБ "УБРиР" в 2016 году имеет возможность выдать кредит сроком от 1 года до 3-х лет в сумме 202 521 440 руб. под 18% годовых. Рассчитаем прибыль банка от выданного кредита.

Объем ссудной задолженности – 202 521 440 руб.

Процентная ставка за 3 месяца составит: $3/12 * 18 = 4,5 \%$

Определим процентный доход: $Пд = (202\ 521\ 440 + 4,5\%) - 202\ 521\ 440 = 211\ 634\ 905 - 202\ 521\ 440 = 9\ 113\ 465$ руб.

Вычислим процентный расход: $Пр = 9\ 113\ 465 - 2,5\% = 8\ 885\ 628$ руб., значит процентный расход составляет: $9\ 113\ 465 - 8\ 885\ 628 = 227\ 837$ руб.

Банковская маржа равна 2%, то есть $4,5\% - 2,5\%$. А значит, доход банка составляет $9\ 113\ 465 - 227\ 837 = 8\ 885\ 628$ руб.

Расходы на рекламу банка составили 10 тыс. руб. $8\ 885\ 628 - 10\ 000 = 8\ 875\ 628$ руб.

Банку необходимо уплатить налог с прибыли. Налог на прибыль (доход) банка с 1 января 2010 года составляет 20%.

Налог с прибыли равен: $Нп = 8\ 875\ 628 * 0,20 = 1\ 775\ 126$ руб.

Исходя из выше изложенного, чистая прибыль банка с предоставленного кредита равна: $8\ 875\ 628 - 1\ 775\ 126 = 7\ 100\ 502$ руб.

Таким образом просчитав экономический эффект по трем программам кредитования видно, что наибольшую прибыль принесет третья программа «Для своих», расчеты по трем программам кредитования сведем в таблицу 8.

Таблица 8 - Экономический эффект по трем программам[15]

	Первая программа - «Кредит «Новый день»	Вторая программа – «Кредит «Для своих»	Третья программа – «Кредит «Избранный»
Количество ссудных договоров заключенных за год, шт.	120	120	120
Сумма кредита, руб.	750 000	550 000	1 000 000
Срок кредита, лет	1	1	1
Процентная ставка, %	24	21	22
Объем ссудной задолженности, млн. руб.	90	66	120
Процентный доход, тыс. руб.	21600	13860	26400
Процентный расход, тыс. руб.	2160	1386	2640
Банковская маржа, тыс. руб.	19440	12474	23760
Расходы на рекламу банка, тыс. руб.	100	100	100
Налог на прибыль, тыс. руб.	3868	2475	4732
Чистая прибыль банка с предоставленного кредита, тыс. руб.	15472	9899	18928
Чистая прибыль банка за три программы кредитования, тыс. руб.	15472 + 9899 + 18928 = 44299		

Из таблицы 6 видно, что наиболее выгодный кредитный продукт «Кредит «Для своих»».

Коммерческий банк ПАО КБ "УБРиР" является участником фондового рынка:

как эмитент с размещением своих ценных бумаг по долговым обязательствам на сумму 138753 (2010 год) тыс. руб.; что позволило ему увеличить размер прибыли;

осуществлялись такие вложения: в торговые ценные бумаги – 7929581 руб.; в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения – 254517768 руб., что составляет 14,3% от всех вложений банка; в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – 21763573 руб.

Отсюда рассчитано на более эффективную работу ПАО КБ "УБРиР" на фондовом рынке с эмиссионными ценными бумагами предприятий России, чтобы повысить доход банка. Надо отметить, что доходы ПАО КБ "УБРиР" составили 10702978 руб., в 2015 году, причем они уменьшились по сравнению с предыдущим годом почти в 2 раза.

Решением направления банка проведем операцию по формированию портфеля из ценных бумаг отдельных предприятий России, выделив из дохода по ценным бумагам 10%, то есть будем иметь в наличие сумму 1070298 рублей.

Средняя (ожидаемая) доходность портфеля ценных бумаг (expected return on a portfolio) k_p — это просто средневзвешенное значение ожидаемых доходностей отдельных активов, входящих в портфель; при этом их веса — это доли общей суммы инвестиций в портфель, часть всего портфеля, вложенные в соответствующие активы:

Здесь k — это ожидаемая доходность отдельных активов, а ω_i — их доля в портфеле из акций. Заметьте, что сумма значений ω_i , по определению должна равняться единице.

Предположим, что в августе 2016 г. инвестор построил доходности акций четырех крупных компаний таблица 9.

Таблица 9 - Доходности акций четырех крупных компаний[15]

Компании	Сумма, руб.	Ожидаемая доходность, %
ОАО «Металлургический завод»	2675744,5	12
ОАО «Феросплавный завод»	2675744,5	11,5
ОАО «Сталь»	2675744,5	10
ООО «МИГ»	2675744,5	9,5
Итого	1070298	43

Мы формировали портфель ценных бумаг на 1070298 рублей, вкладывая в акции каждой компании по 2675744,5 рублей, то в данном случае его средняя доходность составила 10,75%:

$$\overline{k_p k_p} = 0.25 * 12\% + 0.25 * 11.5\% + 0.25 * 10\% + 0.25 * 9.5\% = 10.75\%$$

Конечно, фактические (ex post) доходности к отдельным акций будут наверняка отличаться от ожидавшихся k , и поэтому фактическая доходность портфеля k будет отлична от $k = 10,75\%$.

Однако заметьте, что колебания доходности отдельных акций, из-за которых это может случиться, могут, так или иначе компенсировать друг друга, и поэтому доходность портфеля ценных бумаг обычно, гораздо меньше отличается от ожидаемой, чем доходность отдельных акций, диверсификация снижает риск капиталовложений.

Завершая написание третьей главы дипломной работы, сделаем вывод о том что, можно выделить два основных метода совершенствования управления прибылью ПАО КБ "УБРиР" – это метод общего фонда средств и метод распределения и конверсии активов, каждый из которых имеет свои преимущества и определенные недостатки.

Всесторонняя политика управления прибылью ПАО КБ "УБРиР" должна быть направлена на:

- стабилизацию или увеличение чистого процентного дохода;

- стабилизацию или увеличение рыночной стоимости кредитной организации;

- контроль над затратами, не связанными с выплатой процентов;

- снижение налогов;

- поддержание качества банковских ссуд;

- обеспечение требований по ликвидности;

- приобретение достаточного капитала;

- управление внебалансовой деятельностью.

В основном увеличение активов ПАО КБ "УБРиР" в 2015 году происходит за счёт увеличения выданных кредитов, ПАО КБ "УБРиР" необходимо разработать новые конкурентоспособные кредиты для физических лиц.

Перспективы, тенденции и проблемы развития рынка потребительского кредитования физических лиц в России показывают, что сейчас есть два направления предоставления потребительских кредитов – обычные кредиты наличными или не наличными и предоставление финансирования с помощью кредитных карт.

Предлагаются 2 мероприятия:

Мероприятие состоит из 3 программ кредитования физических лиц:

А. Первая программа - «Кредит «Новый день» (для новых клиентов ПАО КБ "УБРиР").

Чистая прибыль банка с предоставленного кредита равна: $19\,340\,000 - 3\,868\,000 = 15\,472\,000$ руб.

В. Вторая программа - «Для своих» (для клиентов положительной кредитной историей в ПАО КБ "УБРиР").

Чистая прибыль банка с предоставленного кредита равна: $12\,374\,000 - 2\,475\,000 = 9\,899\,000$ руб.

С. Третья программа – «Избранный» (для постоянных клиентов ПАО КБ "УБРиР").

Чистая прибыль банка с предоставленного кредита равна: $23\,660\,000 - 4\,732\,000 = 18\,928\,000$ руб.

Мероприятие по использованию факторинга и полученных денег, вложенных в «Кредит «Совершенство».

Чистая прибыль банка с предоставленного кредита равна: $8\,875\,628 - 1\,775\,126 = 7\,100\,502$ руб.

Экономический эффект от мероприятий направленных на совершенствование системы управления прибылью ПАО КБ "УБРиР" составил: $15\,472\,000 + 9\,899\,000 + 18\,928\,000 + 7\,100\,502 = 51\,399\,502$ руб.

Заключение

Коммерческие банки – единственный экономический субъект, который системно управляет всеми функциями денег и в этой связи является первичным звеном рыночной экономики. Коммерческие банки – посредники

продвижения в систему рыночной экономики и мирохозяйственных связей других участников рынка – промышленности, торговли, 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 условиях бурного развития рынка финансовых услуг, наблюдающегося в мировой экономике на протяжении последних десятилетий, особое значение приобретает проблема идентичности оценки эффективности деятельности, кредитных организаций в транснациональном масштабе.

Понятие эффективности деятельности коммерческого банка многоаспектно, и в качестве критериев эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности, так и результативность, а также всю совокупность показателей финансового состояния достигнутых банком с учетом их ценностной или целевой значимости, как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности. Поэтому эффективность деятельности коммерческого банка это не только результаты его деятельности, но и система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка и контроле за ее реализацией.

Был проведен анализ финансовых результатов банковской деятельности КБ на примере ПАО КБ «УБРиР». Изучена динамика экономического развития ПАО КБ «УБРиР». Определен состав источников финансирования деятельности ПАО КБ «УБРиР». Проанализированы основные показатели финансовой деятельности ПАО КБ «УБРиР». Сделаны соответствующие выводы по рассмотренным вопросам и определены приоритеты в качественном и количественном изменении показателей абсолютной прибыли и рентабельности коммерческого банка.

Проведенный анализ показал, что ПАО КБ «УБРиР» может значительно активизировать свою деятельности без ущерба для финансовой устойчивости и значительно повысить доходы, поскольку обладает значительным потенциалом. Поиск путей повышения эффективности деятельности банка лежит в плоскости изучения мировых тенденций развития банковского бизнеса. Можно выделить следующие мировые 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 КБ «УБРиР» 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.

В основном увеличение активов ПАО КБ «УБРиР» в 2012 году происходит за счёт увеличения выданных кредитов, ПАО КБ «УБРиР» необходимо разработать новые конкурентоспособные кредиты для физических лиц.

Перспективы, тенденции и проблемы развития рынка потребительского кредитования физических лиц в России показывают, что сейчас есть два направления предоставления потребительских кредитов – обычные кредиты наличными или не наличными и предоставление финансирования с помощью кредитных карт.

Предлагаются 2 мероприятия:

Мероприятие состоит из 3 программ кредитования физических лиц:

А. Первая программа - «Кредит «Новый день» (для новых клиентов ПАО КБ «УБРиР»).

Чистая прибыль банка с предоставленного кредита равна: $19\,340\,000 - 3\,868\,000 = 15\,472\,000$ руб.

В. Вторая программа - «Проверено временем» (для клиентов положительной кредитной историей в ПАО КБ «УБРИР»).

Чистая прибыль банка с предоставленного кредита равна: $12\,374\,000 - 2\,475\,000 = 9\,899\,000$ руб.

С. Третья программа – «Для своих» (для постоянных клиентов ПАО КБ «УБРИР»).

Чистая прибыль банка с предоставленного кредита равна: $23\,660\,000 - 4\,732\,000 = 18\,928\,000$ руб.

Мероприятие по использованию факторинга и полученных денег, вложенных в «Кредит «Избранный».

Чистая прибыль банка с предоставленного кредита равна: $8\,875\,628 - 1\,775\,126 = 7\,100\,502$ руб.

Экономический эффект от мероприятий направленных на совершенствование системы управления прибылью ПАО КБ «УБРИР» составил: $15\,472\,000 + 9\,899\,000 + 18\,928\,000 + 7\,100\,502 = 51\,399\,502$ руб.

Предложенные мероприятия позволят снизить расходы, и увеличить прибыль коммерческого банка ПАО КБ «УБРИР».