

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/343769>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Финансы и кредит

Введение 3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 5

1.1 Сущность понятия эффективности деятельности коммерческого банка и принципы ее обеспечения 5

1.2 Финансовая устойчивость как выражение эффективной деятельности банка 11

1.3 Специфика обеспечения эффективности деятельности коммерческих банков в Республике Узбекистан 14

2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ БАНКА «НБУ») 18

2.1 Общая характеристика деятельности банка 18

2.2 Оценка и анализ ресурсов и активов коммерческого банка 20

2.3 Анализ эффективности кредитной политики Банка «НБУ» 27

2.4 Анализ финансовых результатов деятельности Банка «НБУ» 34

3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 39

3.1 Разработка рекомендаций по улучшению деятельности исследуемого коммерческого банка 39

3.2 Оценка эффективности предложений по совершенствованию деятельности Банка «НБУ» 50

Заключение 56

Список литературы 60

Приложение 1 64

Приложение 2 65

Приложение 3 69

2.1 Общая характеристика деятельности банка

Акционерное общество «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» (НБУ) является материнской компанией Группы и было создано Указом Президента Республики Узбекистан №УП-244 от 7 сентября 1991 года.

На основании Постановления Президента Республики Узбекистан №ПП-4540 от 30 ноября 2019 года Банк был преобразован из унитарного предприятия в акционерное общество. Банк является частью банковской системы Республики Узбекистан и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 22, переоформленной Центральным банком Республики Узбекистан («ЦБ РУ») 25 декабря 2021 года.

Банк оказывает услуги Правительству Республики Узбекистан, принимает депозиты от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи в Республике Узбекистан и за ее пределами, осуществляет обмен валюты и предоставляет другие банковские услуги своим корпоративным и частным клиентам. Главный офис Банка находится в Ташкенте. Банк имеет 68 филиалов, расположенных на территории Республики Узбекистан. Банк зарегистрирован по адресу: Республика Узбекистан, город Ташкент, проспект Амира Темура, 101.

Банк является участником государственной программы страхования вкладов. Государственный фонд страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РУ на осуществление банковской деятельности. АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» на протяжении 30 лет осуществляет свою деятельность, являясь одним из самых крупных банков в Узбекистане. Стабильность данного финансового института отражается в оценках авторитетных международных рейтинговых агентств, таких как "Standard & Poor'S", "MOODY'S", "Fitch".

29 декабря 2022 г. агентство "Standard & Poor'S" подтвердило кредитные рейтинги Узнацбанку на уровне ВВ -/ В с прогнозом «Стабильный».

31 января 2023 г. агентство "MOODY'S" присвоило Узнацбанку долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте на уровне «Вa3», что означает неудовлетворительный уровень кредитоспособности, и краткосрочный рейтинг в иностранной валюте на уровне «Вa3». Прогноз по рейтингам депозитов –

«стабильный», что подтверждает стабильную рыночную позицию и финансовые показатели Уэнацбанка в ближайшие 12 месяцев.

Основные задачи и направления деятельности банка:

активное кредитование крупных инвестиционных проектов в приоритетных секторах экономики с привлечением зарубежных кредитных линий, ресурсов на международных рынках капитала, средств иностранных инвесторов;
внедрение инновационных финансовых продуктов для повышения качества и скорости обслуживания;
предоставление банковских услуг субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства, а также финансовых консультаций и информационной поддержки в вопросах внешнеэкономической деятельности;
развитие розничного банковского обслуживания населения, внедрение новых видов банковских услуг, в том числе с использованием информационно-коммуникационных технологий;
диверсификация источников финансирования деятельности банка в первую очередь за счет мобилизации долгосрочных средств в национальной валюте.

2.2 Оценка и анализ ресурсов и активов коммерческого банка

К ключевым коэффициентам относят рентабельность активов и капитала. Перечисленные показатели отразим в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Ключевые показатели деятельности Национального банка Узбекистана

Показатель 2020г. 2021г. 2022г. 2021 к 2020 2022 к 2021

Чистая прибыль, тыс. сум 11627122 9626310 14472263 -2000812 -17,21 4845953 50,34

Активы, тыс. сум 255428824 264404059 272355169 8975235 3,51 7951110 3,01

Чистый кредитный портфель, тыс. сум 180828637 204168100 227267198 23339463 12,91 23099098 11,31

Собственный капитал, тыс. сум 38032197 45243630 55039892 7211433 18,96 9796262 21,65

Рентабельность активов (ROAA), % 4,6 3,6 5,3 -1 -21,74 1,7 47,22

Рентабельность

капитала, % 22,7 19,8 23,9 -2,9 -12,78 4,1 20,71

На 31 декабря 2022 года объем активов банка достиг 272355169 тыс. сум, собственные средства банка составили 55039892 тыс. сум. За 12 месяцев 2022 года банк заработал 14472263 тыс. сум чистой прибыли, при этом четко обозначен рост собственных средств (на 21,65%), а также прибыльность активов и капитала (на 47% и 20,7% соответственно), данные показатели связаны с ростом потребительского кредитования. Это свидетельствует об успешной работе банка в целом.

Проведем анализ активов банка (таблица 2.2).

Таблица 2.2

Анализ динамики активов Национального банка Узбекистана, тыс. сум

Показатель 2020г. 2021г. 2022г. 2021 к 2020г.г. 2022 к 2021г.г.

% %

Денежные средства 4357090 4329250 4335296 -27840 -0,64 6046 0,14

Средства кредитных организаций в ЦБ 7649473 7016832 7440109 -632641 -8,27 423277 6,03

Средства в кредитных организациях 268559 540592 972105 272033 101,29 431513 79,82

Чистая ссудная задолженность 180828637 204168100 227267198 23339463 12,91 23099098 11,31

Чистые вложения в финансовые активы 49239662 35896031 20963258 -13343631 -27,10 -14932773 -41,60

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 0 0 329671 0 X 329671 X

Инвестиции в дочерние и зависимые организации 1789915 1789915 1789915 0 0,00 0 0,00

Требования по текущему налогу на прибыль 681055 105470 634365 -575585 -84,51 528895 501,46

Отложенный налоговый

актив 1814541 1534614 1353499 -279927 -15,43 -181115 -11,80

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 4398613 4227459 4208254 -171154 -3,89 -19205 -0,45

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 217286 213345 177990 -3941 -1,81 -35355 -16,57

Прочие активы 4183993 4582451 2883509 398458 9,52 -1698942 -37,07

Всего активов 255428824 264404059 272355169 8975235 3,51 7951110 3,01

В результате проведенного анализа активов Национального банка Узбекистана выявлено, что активы банка за 2022 год выросли на 3,01% или 7951110 тыс. сум за счет роста кредитного портфеля. Объем чистой ссудной задолженности также вырос на 11.31% и составил в 2022 году 227 267 198 тыс. сум. Это говорит о том, что в 2022 году банком было выдано больше ссуд своим клиентам, чем в прошлые годы. Данные таблицы показывают снижение в отчетном периоде по большинству показателей доходоприносящих активов кредитной организации, в связи с колебаниями обменного курса, ростом цен на бензин, повышения ставки НДС, геополитической нестабильностью.

Структурный анализ активов баланса представлен на рисунке 2.1.

Рисунок 2.1. Структурный анализ активов баланса

В структуре активов доминирующими статьями на протяжении всего анализируемого периода являются: чистая ссудная задолженность (83.0%). Данный показатель занимает особое место в активе баланса, так как его доля в активах банка является наибольшей по сравнению с остальными показателями. Это говорит о том, что в этот период банк наращивал свои активы за счет ссуд, которые выдавал клиентам. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные активы.

Анализ пассивов Национальный банк Узбекистана представлен ниже в таблице 2.3

Таблица 2.3

Анализ динамики пассивов и источников собственных средств Национального банка Узбекистана, тыс. сум
Пассивы 2020г. 2021г. 2022г. 2021 к 2020 2022 к 2021

	2020г.	2021г.	2022г.	2021 к 2020	2022 к 2021
% %					
Средства кредитных организаций	5357893	1329394	1750695	4028499	-75,19 421301 31,69
Средства клиентов	203901649	209257699	203320993	5356050	2,63 5936706 -2,84
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	11145	0	0 X 11145 X
Выпущенные долговые обязательства	0	0	5014753	0	X 5014753 X
Обязательство по текущему налогу на прибыль	30	264815	34870	264785	882616,6
	-229945	86,83			
Прочие обязательства	3224633	3381883	2627626	157250	4,88 -754257 22,30
Резервы на возможные потери	176684	367666	2892	190982	108,09 -364774 51,9
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТ	212660889	2146014577	212762974	1940568	0,91 1838483 -0,86
Средства акционеров (участников)	4173000	4173000	4173000	0	0,00 0 0,00
Эмиссионный доход	226165	226165	226165	0	0,00 0 0,00
Резервный фонд	48207	48207	48207	0	0,00 0 0,00
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	191775	15009	340	-176766	7,8 -14669 -117
Переоценка основных средств	96591	96591	96591	0	0,00 0 0,00
Нераспределенная прибыль	38032197	45243630	55039892	7211433	18,96 9796262 21,65
ВСЕГО					
ИСТОЧНИКОВ					
СОБСТВЕННЫХ					
СТРЕДСТВ	42767935	49802602	59584195	7034667	16,45 9781593 19,64
Всего Пассивов	255 428824	264 404059	272 355169	8975235	3,51 7951110 3,01

В результате проведенного анализа совокупные пассивы увеличились на 3,01% и достигли 272 355169 тыс. сум основной роста являлись средства кредитных организаций, выпущенные долговые обязательства и нераспределенная прибыль. Сумма обязательств банка за год сократилась на 0.86% или на 1838483 тыс.сум Сумма выпущенных долговых обязательств выросла почти на 5014753 тыс.сум. Средства кредитных организаций возросли на 421301 тыс сум и составили 1750695 тыс. сум Собственный капитал увеличился на 9781593 тыс. сум, и составил 59584195 тыс. сум Нераспределенная прибыль банка выросла за год на 21,65 % или на 9796262 тыс.сум.

Структурный анализ пассивов Национального банка Узбекистана представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Структурный анализ пассивов Национального банка Узбекистана. %
Пассивы 2020г. 2021г. 2022г.

Средства кредитных организаций	2,10	0,50	0,64
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79,83	79,14	74,65
Выпущенные долговые обязательства	0,00	0,00	1,84
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,00	0,10	0,01
Прочие обязательства	1,26	1,28	0,96
Резервы на возможные потерн по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,07	0,14	0,00
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	83,26	81,16	78,12
Источники собственных средств	0,00	0,00	0,00
Средства акционеров (участников)	1,63	1,58	1,53
Эмиссионный доход	0,09	0,09	0,08
Резервный фонд	0,02	0,02	0,02
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0,08	0,01	0,00
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	10,34	13,47	20,21
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СТРЕДСТВ	16,74	18,84	21,88
ИТОГО ПАССИВОВ	100	100	100,

Таким образом, в 2022 году в пассивах банка источники собственных средств составили 21,88% и привлеченные средства – 78,12%. Таким образом, структура пассивов банка в целом соответствует установленным банковской практикой значениям.

Следующим этапом является структурный анализ отчета о финансовых результатах, который начинается с анализа доходов и расходов. Данный анализ осуществляется, прежде всего, с выявления части процентных и не процентных расходов (таблица 2.5).

Таблица 2.5

Состав и структура доходов и расходов Национального банка Узбекистана, тыс. сум

Показатель 2020 2021 2022 2021 к 2020 2022 к 2021

Тыс.сум % Тыс.сум % Тыс.сум % Тыс.сум % Тыс.сум %

ДОХОДЫ	60	382599	100	64	982253	100	65	073924	100	4	599654	7,62	91671	0,14	
Процентные доходы	44	518803	73,73	49	021006	75,44	45	938592	70,59	4	502203	10,11	-3	082414	6,29
Доходы от операций с ценными бумагами	84	013	0,14	0	0	0	45	488	0,07	X	X	X	X		
Доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	543274	0,84	0	0	543274	X	-543274	-100			
Доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	27	820	0,04	X	X	X	X				
Комиссионные доходы	11165963	18.49	10	143847	15.61	6419961	9,87	-1022116	9,15	-3	723886	36,7			
1															
Прочие операционные доходы	2	073985	3,43	4	226659	6,5	9	447199	14,52	2	152674	103,79	5	220540	123,51
Доходы от восстановления резервов на прочие возможные потери	0	0	0	0	4	549	0,01	0	X	4	549	X			
РАСХОДЫ	48	55477	100	55356303	100	50	601582	110,59	6	00826	13,54	-4	54721	8,59	
Процентные															
расходы	14	80285	30,73	14	30469	26,077	12	908456	28.21	-549816	3,67	-1522013	10,55		
Расходы от операции с финансовыми активами	1	551	0	2	253	0	78	305	0,17	702	45,26	76052	3375,59		
Расходы от операции с иностранной валютой	10	283	0,02	765086	1,38	32	778	0,07	754803	7340,3	-732308				
95,72															
Расходы от переоценки иностранной валюты	42	965	0,09	448354	0,81	0	0	405389	943,						
53	-448354	-100													
Комиссионные расходы	1	980144	4,06	2	783432	5,03	1	834063	4,01	803288	40,57	-949369	34,1		

Операционные расходы	17829100	36,57	20	319839	36,71	21	293100	46,53	2	490739	13,97	973261	4,79		
Расходы по созданию резервов на прочие возможные потери	1	523316	3,12	5	048987	9,12	2	939635	6,42	3	525671	231,45	-2	09352	41,78
Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах	8	683902	17,81	8212881	14,84	6	671109	14.58	-471021	5,42	-1	41772	18,77		

Возмещение (расход) по налогам 3 703931 7,6 3 345002 6,04 4 844136 10,59 -358929 9,69 1499134 44,82

Как видно из таблицы 2.5, наибольший рост наблюдается по операционным доходам и операционным расходам. За 2022 год рост процентного дохода составил 0,14%, что отразило рост кредитования. Процентные расходы снизились в период с 2021 по 2022 за счет продолжающегося снижения ставок по вкладам. Если рассматривать структуру доходов, то наибольший удельный вес занимают - процентные доходы, а в структуре расходов - операционные расходы.

2.3 Анализ эффективности кредитной политики Банка «НБУ»

В эпоху стремительного развития технологий и изменения потребительского поведения клиентов стратегия Банка определяет ключевые направления деятельности с учетом существующих рыночных перспектив и возможностей, с опорой на имеющиеся конкурентные преимущества и наработанные компетенции. Организация кредитной деятельности в Банке осуществляется кредитным отделом и кредитным комитетом в соответствии с Положениями о кредитном отделе и кредитном комитете.

Банк направляет свои усилия на решение основных стратегических задач, среди которых:

- активное развитие розничного бизнеса;
- развитие стратегического партнерства и предоставление полного спектра финансовых услуг.

На сегодня, Узнацбанк активно участвует в программе расширения ипотечного кредитования, так в 2022 году предоставлено 1 450,0 млрд сумов на приобретение жилья.

Несмотря на высокие рейтинги банка и наличие престижных банковских наград, отзывы о Национальном банке Узбекистана на интернет-сайтах не ограничиваются только словами благодарности.

Да, безусловно, немало и таких сообщений, где благодарят отдельных сотрудников банка или хвалят руководство за достойную организацию работы службы обслуживания клиентов или удобные для клиентов розничные продукты.

Но в то же время бросается в глаза и немалое количество негативных отзывов о банке. В качестве самых частых поводов для недовольства клиентов можно отметить такие как:

1. некорректное обслуживание в офисах (грубое обращение или неграмотная консультация);
2. сложная схема получения ипотеки (необходимо большое количество документов, негибкие программы кредитования);
3. ошибки в работе банкоматов, неудобное программное обеспечение.
4. высокие проценты при снятии собственных средств с кредитных карт.

Таким образом, банку стоит порекомендовать совершенствовать свою кредитную политику.

Согласно внутренним положениям Банка, кредитный риск - наиболее значимый риск для Банка, возникающий вследствие несвоевременного, неполного исполнения или неисполнения клиентами и контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком. Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, вложения в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), операции на межбанковском рынке.

Банк строит свою кредитную политику, применяя методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов. Национальный банк Узбекистана придает особое значение эффективности системы управления кредитными рисками, цель которой достичь оптимальное соотношение кредитного риска и уровня доходности. В банке соблюдается процедура управления кредитными рисками, основанная на методах, которые регулируются нормативно-правовыми актами в банковской сфере и кредитной деятельности, международно-правовыми актами по практической деятельности управления рисками. В НБУ контроль кредитного риска содержит самостоятельные технологии защиты с учетом интересов участников кредитного процесса, обеспечивая уровень ответственности подразделений банка за кредитный риск в банке, проводится оценка кредитного риска, которая устанавливается лимитами принятия кредитного риска, проводится мониторинг по уровням риска, реализуется контрольная процедура и своевременно делается вывод по принимаемым существующим кредитным рискам

Рассмотрим более подробно виды кредитных рисков Национального банка:

- 1) Нерозничный кредитный риск. Потенциальными клиентами кредитования являются высоко платежные компании. Кредитная стратегия банка устанавливает многоуровневую систему показателей и лимитов нерозничного кредитного риска во взаимоотношении заемщиков, фирм заемщиков, отрасли, положение на рынке и экономике и т.д.

Кредитный комитет Банка отвечает за согласованность лимитов по кредитным операциям в соответствии с

уровнем существенности кредитного риска, заключения одобряются Кредитным комитетом. Максимальный уровень кредитного риска ратифицируется Правлением банка. Подходы, которые используются при кредитовании корпоративных клиентов, базируются на процедуре андеррайтинга с учетом сферы деятельности заемщика. Чаще всего при анализе риска банк обращает особое внимание на:

- финансовую стабильность получателя.
- долгосрочную устойчивость;
- кредитную историю;
- конкурентное положение заемщика.
- качества обеспечения

На основании оценки рисков по заемщику присваивается внутренний рейтинг. Национальный банк Узбекистана выполняет процедуру контроля по оценке кредитоспособности возможного заемщика, особенностях предполагаемого залога.

Стандарт Базельского комитета внедрен в абсолютно всех значимых стадиях корпоративного кредитного процесса оценки рисков Национальный банк Узбекистана, к ним относятся анализ кредитоспособности заемщика; обеспечение имуществом, ценообразование услуг, усовершенствование внутренней модели; подходы сегментации клиентов, совокупность внутренних рейтинговых моделей по оценке кредитоспособности, процедура принятия кредитных решений, установление дефолта, процедура банкротства.

Национальный банк Узбекистана регулярно исследует и анализирует степень кредитного риска мониторинга заемщиков, а также процесс обеспечения путем оценки соблюдения лимитов на постоянной основе. Для уменьшения кредитного риска Национальный банк Узбекистана принимает в качестве обеспечения разнообразные типы залогов, поручительство юридических также физических лиц и банковские обязательства и гарантии.

2) Кредитный риск контрагента. Руководство кредитным риском контрагента осуществляется с применением содействия лимитов акцентирования, лимитов отдельных контрагентов и компаний контрагентов. Экономическое положение контрагента служит основным условием для принятия решения об установлении лимитов кредитного риска для него, а если процедура связана с ценными бумагами, то выполняется ещё оценка операций, связанных с ними. Для снижения кредитного риска согласно сделкам, с контрагентами применяются не только лишь маргинальные данные, но также ведется контроль юридических соглашений, позволяющих использовать ликвидационный рейтинг, который защищает интересы банка в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязанностей в соответствии с договором кредитования.

3) Розничный кредитный риск. Процедура управления розничными рисками отвечает за кредитные риски финансовых продуктов. Банк управляет кредитными рисками и отвечает за финансовые кредитные продукты, которые предоставляются компаниям группового бизнеса и физическим лицам.

Стратегическая политика розничных кредитных рисков Банка и кредитование клиентов блока массового бизнеса обуславливается на основе управления розничных рисков, рисками по групповому бизнесу их идентификацией, оценкой по надзору и контролю, включая кредитный портфельный менеджмент, кроме того, распределение ответственности согласно управлению отдельным риском. Процесс принятия решения выстроен на принципах типизации, кроме того, автоматизации используемых процедур, которые включают индивидуальные сведения о заявителе, также автоматизированную оценку риска заемщика.

Автоматизация оценки кредитного риска заемщика осуществляется применением модели скоринга, которая создана на основании кредитного портфеля и характеристик заемщиков. При скоринге применяются следующие виды оценки: анкетные сведения, кредитная история как клиента Национального банка Узбекистана, также данных с внешних источников (Бюро Кредитных Историй). Оценка кредитного риска осуществляется с применением внутренних банковских моделей, которые, основаны на внутреннем банковском рейтинге и других скоринговых моделях банка.

Национальный банк Узбекистана применяет на практике контроль, устойчивость и результативность процессов по оценке кредитных рисков, исполняя надлежащие корректировки, если в этом имеется потребность и необходимость Банк осуществляет мониторинг кредитных портфелей, который включает анализ просрочки по кредитам, пени, передвижения задолженности, взыскания.

В рамках кредитного мониторинга в Национальном банке Узбекистана уделяется и акцентируется особое внимание прибыльности маржи с учетом риска, это необходимо для оптимизации доходности портфелей массового бизнеса и других кредитных портфелей. Итоговым показателем кредитного риска в банке являются целевые значения для основных характеристик кредитного риска.

Основными методами банка по снижению степени кредитных рисков являются:

- 1) Порядок исследования операций согласно совершению операции.
- 2) Порядок распределения полномочий.
- 3) Порядок отчетности согласно проводимым сделкам, которые позволяют устранить вероятность появления кредитных рисков.
- 4) Контроль согласно соблюдению определенных кредитных операции.
- 5) Развитие концепции автоматизации банковских информационных технологии и экономической безопасности охраны информации.

Принятие кредитных решений в рамках розничного кредитования, при подаче клиентом соответствующего заявления, осуществляется на основании результатов обработки кредитной заявки автоматизированной системой, включающей в себя проверку клиента на соответствие формализованным правилам, оценку клиента по информации из внешних и внутренних источников данных, а также оценку на основании работы скоринговых моделей, либо уполномоченными лицами, органами в соответствии с утвержденным перечнем полномочий по принятию кредитных решений. Принятие кредитных решений в целях формирования предварительно одобренных кредитных продуктов для существующих клиентов Банка осуществляется в автоматизированной системе, предусматривающей оценку платеже- и кредитоспособности клиента на основании внутренних и внешних данных, при условии наличия согласия клиента на запросы внешних сервисов.

Система управления кредитным риском и ее механизмы прописаны также в пояснениях к годовой бухгалтерской отчетности банка.

Мониторинг выданных кредитов осуществляют подразделения в составе Риск – менеджмента.

Таким образом, можно сказать, что система управления кредитным риском в Банке определяется

Политикой управления рисками, а управление рисками представляет собой трехуровневый процесс: первый - Правлением банка и Комитетом банка по совокупным рискам, второй - комитетами банка и управляющими отдельными группами рисков; третий - коллегиальными органами и структурными подразделениями банка.

Процесс управления кредитным риском в Банке включает в себя пять этапов: 1) идентификация риска; 2) формирование систем управления существенными рисками; 3) планирование уровня подверженности рискам; 4) управление совокупным уровнем рисков.

В 2022 году банком были определены и закреплены за коллегиальными рабочими органами и подразделениями существенные виды риска, куда входит и кредитный риск.

Управление кредитными рисками в Банке исполняется в рамках функционирующей концепции управления наиболее существенных кредитных рисков. Основные виды кредитных операций, которые выделил Национальный банк Узбекистана - включают розничный кредитный риск, кредитный риск контрагента, розничный кредитный риск. В целях раскрытия и оценки уровня кредитных рисков банком используются следующие способы оценки: контролирование денежных потоков; получение данных и исследование показателей кредитных рисков банка; анализ показателей кредитного риска; индивидуальность оценки рисков; сценарный прогноз кредитных рисков, стресс тестирование. Для уменьшения кредитного риска Национальный банк Узбекистана принимает в качестве обеспечения кредита разнообразные типы залогов, поручительство юридических также физических лиц и банковские обязательства, и гарантии. Страхует свои банковские продукты. Так же соблюдает порядок отчетности согласно проводимым сделкам, которые позволяют устранять вероятность появления кредитных рисков, контролирует по соблюдению установленных процедур.

В основе системы риск-менеджмента в НБУ лежат следующие общие способы управления кредитным риском: уклонение от риска; сокращение риска; перераспределение риска; принятие риска; ограничение риска; учет риска в ценообразовании; оптимизация бизнес-процесса.

Для снижения кредитных рисков в Банке на постоянной основе осуществляются подготовка и предоставление руководству отчетов, содержащих анализ кредитных рисков и рекомендации по их минимизации и оптимизации риск-профиля банка; подготовка рекомендаций по изменению лимитов кредитных рисков; выработка управленческих решений по оптимизации риск-профиля банка, проведение мероприятий по оптимизации риск-профиля банка.

2.4 Анализ финансовых результатов деятельности Банка «НБУ»

Проанализируем финансовую устойчивость и платежеспособность.

Рассмотрим таблицу 2.6 Анализ прибыли банка Национальный банк Узбекистана ниже.

Таблица 2.6

Анализ прибыли банка Национальный банк Узбекистана, тыс. сум

Показатель 2020 2021 2022 2021 к 2020 2022 к 2021

% %

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) 29 538518 34 590537 33 030136 5052019
17,10 -1560401 -4,51

Чистые процентные доходы после создания РВП 20 854616 21328669 23419392 474053 102,27 2090723 9,8

Чистые доходы (расходы) 33 160153 33 291151 40 609499 130998 0,40 7318348 21,98

Прибыль (убыток) до

налогообложения 15 331053 12 971312 19316399 -2359741 -15,39 6345087 48,92

Финансовый результат за отчетный период 11627122 9 626310 14 472263 -2000812 -17,21 4845953 50,34

Банк за январь - декабрь 2022 года зафиксировал чистую прибыль в размере 14 472263 тыс. сум, что на 50% выше показателя предыдущего года.

На следующем этапе анализа необходимо оценить его рентабельность и ликвидность. Основные показатели рентабельности банка представим в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Анализ прибыльности и рентабельности Национальный банк Узбекистана. %

Показатель 2020 2021 2022 2021 к 2020 2022 к 2021

ROA - Рентабельность активов 4,6 3,6 5,3 -1 1,70

ROE - Рентабельность капитала 22,7 19,8 23,9 -2,9 4,10

Прибыльность основных операций 12,75 13,55 13,18 0,8 -0,37

Прибыльность операций с ценными бумагами 0,04 -0,32 0 -0,36 0,32

Прибыльность прочих операций 0 0 0 0,00

Прибыльность разовых операции 0 0 0 0,00

Чистая процентная маржа 12,74 14,3 13,19 1,56 -11,1

Чем выше данные показатели, тем успешнее финансовая деятельность банка. По данным таблицы, можно судить о рентабельности основных операций банка, а также о нестабильной динамике данных показателей. Чистая процентная маржа сократилась вследствие значительного снижения процентных доходов и процентных расходов.

Методика CAMELS. Анализ по данной методике приведен в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Анализ ликвидности банка по методике CAMELS, %

Показатель 2020г. 2021г. 2022г. Анализ показателя на 31.12.2022г. Балл, 2020 Балл, 2021 Балл, 2022

Коэффициент достаточности капитала K1 16,4 18,34 21,88 в норме, намного превышает 4%

Коэффициент достаточности капитала K2 20,11 23,21 28,00 в норме, намного превышает 8% 3 3 3

Коэффициент достаточности капитала K3 16,4 15,82 22,21 в норме, намного превышает 15%

Коэффициент достаточности капитала K4 9,76 8,38 7,00 Ниже нормы, менее 15%

Коэффициент достаточности капитала K5 20,9 23,80 29,31 ниже нормы, минимальное значение 100%

Коэффициент эффективности использования активов A1 90,77 91,47 91,92 выше нормы, более 76% 3 3 3

Коэффициент защищенности от риска A2 16,42 18,73 22,00 выше нормы, более 5%

Уровень активов с повышенным риском A3 3,5 3,47 2,05 в норме, рекомендуемое значение менее 20%

Уровень сомнительной задолженности A4 12,53 2,67 2,94 в норме, не должно превышать 5%

Общая кредитная активность M1 70,79 77,22 83,45 в норме, более 40% 3 3 3

Инвестиционная активность M2 0,00 0,00 0,12 в норме

Коэффициент использования привлеченных средств M3 88,68 97,57 111,78 выше нормы

Коэффициент доступности банка к внешним источниками финансирования M4 2,52 0,62 0,82 ниже нормы, менее 80%

Рентабельность активов E1 4,55 3,64 5,31 - 1 1 1

Рентабельность доходных активов E2 5,01 3,98 5,78 -

Рентабельность капитала E3 22,69 19,83 23,90 -

Норма операционной маржи E4 -1,36 -1,67 -0,82 -

Доля операционных доходов E5 3,43 6,50 14,52 -

Коэффициент ликвидности L1 5,74 5,39 5,74 в норме, от 3% до 7% 4 4 4

Коэффициент ликвидности L2 5,74 5,39 5,74 ниже нормы, от 8% до 12%

Коэффициент ликвидности L3 4,70 4,29 4,32 ниже нормы, от 12% до 15%

Коэффициент ликвидности L4 5,74 5,39 5,74 ниже нормы, менее 15%

Коэффициент ликвидности L5 100,00 100,00 100,00 в норме, оптимальное значение 100%

По результатам анализа, были выявлены следующие проблемы по методике CAMELS:

-Не соответствие нормативу коэффициента достаточности капитала K4, что свидетельствует о зависимости банка от его учредителей:

-Не соответствие нормативу коэффициента достаточности K5 свидетельствует о невозможности банка выполнять основную функцию гаранта средств своих вкладчиков:

-Не соответствие норматива коэффициента ликвидности L2 характеризует не обеспеченность активов банка межбанковскими кредитами или «резервом второй очереди»;

-Не соответствие норматива коэффициента ликвидности L3 характеризует об отсутствии необходимого уровня высоколиквидных активов в структуре баланса;

-Не соответствие норматива коэффициента ликвидности L4 оценивается, как невозможность банка одновременно погашать все его обязательства.

Анализ финансовой устойчивости кредитной организации по методике В. Кромонава приведен в таблице 2.10.

Таблица 2.10

Анализ ликвидности Национальный банк Узбекистана по методике Кромонава

Показатель 2020г. 2021г. 2022г. Нормативное значение 2021 к 2020 г.г. 2022 к 2021 г.г.

Генеральный коэффициент надежности (K1) 0,22 0,2 0,24 1 0,02 0,04

Коэффициент мгновенной ликвидности (K2) 0,85 0,86 0,86 1 0,01 0,00

Кросс-коэффициент (K3) 0,92 0,89 0,85 1 -0,07 -0,04

Генеральный коэффициент ликвидности (K4) 0,08 0,07 0,08 1 0 0,01

Коэффициент защищенности капитала (K5) 0,11 0,09 0,07 1 -0,04 -0,02

Коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6) 10,25 11,93 14,28 3 4,03 2,35

N 48,80 50,63 56,22 1,83 5,59

По результатам анализа, можно сформулировать следующие проблемы по методике Кромонава:

-Банку необходимо наращивать собственный капитал, за счет которого будут погашаться возможные убытки в случае невозврата того или иного работающего актива, так как генеральный коэффициент надежности (K1) не соответствует нормативному значению 1.

- Банк имеет не большую степень риска банка при использовании заемных средств, так как кросс-коэффициент (K3) не соответствует нормативному значению 1.

- У банка нет возможности удовлетворить требования кредиторов в кратчайший срок (срок, необходимый руководству банка для продажи имущества и ценностей банка), так как генеральный коэффициент ликвидности (K4) не соответствует нормативу.

- Банк не учитывает инфляционные процессы, а также часть активов, вложенных в недвижимость и оборудование, так как коэффициент защищенности капитала (K5) не соответствует нормативу.

Оценки финансовой устойчивости Банка показала, что с платежеспособностью и финансовой устойчивостью у банка проблем нет. Итоговый показатель надежности банка НБУ по методике Кромонава составляет 56%, что свидетельствует средней устойчивости банка, но большинство показателей данной методики не соответствует нормативным. В результате анализа по методике CAMELS комплексная оценка свидетельствует о наличии финансовых, операционных или технических слабостей, варьирующих от допустимых уровней до неудовлетворительных; уязвим при неблагоприятных изменениях экономической ситуации; может легко разориться, если принимаемые меры по преодолению слабостей неэффективны; осуществляется дополнительное вмешательство органов банковского надзора с целью устранения недостатков. Таким образом, банку необходимо наращивать собственный капитал и ликвидные активы.

Многочисленные макроэкономические прогнозы показывают вероятность замедления экономического роста, что может оказать неблагоприятное влияние на развитие и ведение деятельности Национальный банк Узбекистана.

3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

3.1 Разработка рекомендаций по улучшению деятельности исследуемого коммерческого банка

Повышение эффективности деятельности коммерческого банка, будет рассмотрено, как повышение системы управления рисками Национального банка Узбекистана (рисунок 3.1).

Рис.3.1 – Совершенствование системы управления рисками

Далее рассмотрим данные мероприятия более подробно.

В эпоху технологических революций методы управления рисками могут постоянно совершенствоваться, а риски усугубляться и изменяться, соответственно, и система управления рисками в банках также должна развиваться и совершенствоваться.

За прошедшие 20 лет значительно возрос объём данных, используемых компаниями для достижения финансовых показателей. В англоязычную научную литературу вошли новые словосочетания, такие как «Big Data» или "Data Science", у которых пока ещё нет конвенциональных, устоявшихся аналогов в русском языке. Как правило, в данные категории включаются, прежде всего, неструктурированные массивы информации, внутренние взаимосвязи которых представляются недоступными для человеческого интеллекта, а их анализ требует значительных успехов в автоматизации.

Эти данные возникают в результате взаимодействия с клиентами и включают в себя массивы информации, поступающие через пользовательские приложения и сервисы, внутрибанковские и межбанковские системы. Необходимость работы с подобными объёмами информации ускорила развитие искусственного интеллекта, который, за счет алгоритмов машинного обучения, способен выстраивать связи и обобщать сложные массивы данных, создавая основу для построения моделей управления рисками.

Стремление расширить свои аналитические возможности и автоматизировать различные направления бизнеса; включая управление рисками, привело к тому, что финансовые учреждения столкнулись с нерешенной потребностью в мощных аналитических решениях. Одни из возможных решений сложившейся ситуации являются алгоритмы машинного обучения. В секторе финансовых услуг машинное обучение рассматривается как способ получить аналитические возможности, необходимые финансовым организациям. Машинное обучение способно влиять на все аспекты бизнес - модели финансовой организации, улучшая понимание предпочтении клиентов. Разработка новых сервисов, управление рисками, обнаружение мошенничества, мониторинг клиентского поведения, автоматизация поддержки клиентов и даже автоматическая проверка личности в сочетании с биометрическими данными - представляют собой лишь небольшую возможную область применения алгоритмов машинного обучения. В McKinsey & Co подчеркнули, что к 2025 году функции управления рисками в банках должны будут коренным образом отличаться от того, чем они являются сегодня. Ожидается, что расширение и углубление нормативных требований, меняющиеся ожидания клиентов и эволюция типов рисков будут способствовать изменениям в управлении рисками. Новые продукты, услуги и методы управления рисками становятся доступными благодаря применению развивающихся технологий и передовой аналитики. Машинное обучение, как одна из технологий, имеющих важное значение для управления рисками, может позволить создавать более точные модели влияния рисков на финансовые результаты деятельности финансовой

организации, выявляя сложные нелинейные закономерности в больших наборах данных. Прогностическая сила этих моделей способна расти с каждым битом добавляемой информации, тем самым повышая предсказательную силу с течением времени. Автор исследования считает, что машинное обучение, в силу его технической гибкости, может быть применено в большинстве областей банковской деятельности. По мнению автора, алгоритмы машинного обучения имеют большой потенциал в трансформации функций управления рисками в кредитных организациях.

Стремление руководства банка увеличить прибыль для его владельцев, как правило, происходит за счет принятия повышенного риска. В своей деятельности банки сталкиваются с различными видами рисков: процентным риском, рыночным риском, кредитным риском, забалансовым риском, технологическим и операционным риском, валютным риском, страновым или суверенным риском, риском ликвидности и риском неплатежеспособности. Эффективное управление данными рисками является ключевым направлением в работе банка. Принимая во внимание упомянутые группы рисков, а также важную роль, которую кредитные организации играют в обеспечении работоспособности финансовой системы, банки неминуемо становятся объектом внимания регулирующих органов. Регулирующими органами разработан пакет мер, предполагающий от кредитных организаций соблюдение ряда стандартов, направленных на предотвращение угроз, связанных с реализацией рисков событий, возникающих в процессе предоставления банковских услуг. Эталоном подобного пакета мер являются Базельские стандарты, определяющие требования к капиталу.

Управление рисками в последние десятилетия было основано на доступе к анализу рисков и сопутствующей информации, которая носит в наибольшей степени ретроспективный характер. Парадигмальный сдвиг в подходах к управлению рисками возможно совершить, сменив ретроспективные инструменты на инструменты, позволяющие «заглядывать в будущее», которые призваны облегчить прогнозирование инцидентов с потенциальным риском. Интеллектуальный анализ данных, моделирование сценариев и прогнозирование - неотъемлемые функции решений по управлению рисками следующего поколения. Машинное обучение находится на пересечении компьютерных наук, инженерии и статистики. Оно было выделено как инструмент, который можно применять к различным проблемам, особенно в тех областях, где требуется интерпретация данных с целью принятия управленческих решений. Машинное обучение создаёт возможность обнаруживать значимые закономерности в данных и имеет все шансы стать современным инструментом, подходящим практически для любой задачи, связанной с требованием извлечения значимой информации из наборов данных. Столкнувшись с требованием извлечения значимой информации из данных и связанной с этим сложностью исследуемых шаблонов, специалист-аналитик может оказаться не в состоянии предоставить явную и подробную спецификацию процесса выполнения поставленной задачи. Машинное обучение решает эту проблему за счет способности компьютерной программы «учиться» и «адаптироваться». Инструменты машинного обучения, которые способствуют развитию поисковых систем и беспилотных автомобилей, могут быть адаптированы и применены в финансовой сфере.

Разнообразные технологические разработки способствуют тому, что финансовый сектор получил возможность исследовать и добывать обширную инфраструктуру данных, которая включает наборы неструктурированных форм финансовых данных о рынках и потребителях. Экономисты все чаще применяют машинное обучение в сочетании с другими инструментами и опытом для оценки сложных финансовых отношений между экономическими субъектами.

Внедрение алгоритмов машинного обучения также соответствует растущим требованиям регуляторов, подталкивающих банки к автоматизации сбора и предоставления отчетности. Машинное обучение также играет роль в процессе оценки рисков при выявлении неправомерных действий недобросовестных экономических субъектов. В сфере вычислительных финансов машинное обучение имеет большой потенциал и может использоваться по-разному: от комплексного исследовательского анализа данных до представления и визуализации результатов моделирования.

1. Алиев Б.А. Риски банковского сектора: диагностика и предупреждение / Б.А. Алиев, З.А. Казимагомедова, С.И. Салманов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2019. - № 40. - С. 9-20
2. Альдахер А.С. Федотов Г.П. Анализ деятельности отделения банка - необходимое условие устойчивого развития бизнеса // Руководителю отделения банка, 2020. - № 3. - С. 82-89.
3. Баликоев В.З. Общая экономическая теория: учебник для студентов, обучающихся по экономическим специальностям / В.З. Баликоев.- 15 изд., стер.- Москва: Омега-Л, 2019.- 684 с.
4. Борисов А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. - М.: Книжный мир, 2019. - 860 с.

5. Вершинина Т.Р. Оценка финансовой устойчивости банковского сектора, основанная на макроприденциальных показателях деятельности // Социально-экономическое и научно-технологическое развитие: прогноз и перспективы. - 2019. - С. 23-31.
6. Вотинцева Р.С. Современные теоретические подходы к определению понятия «Финансовая устойчивость коммерческих банков» // Вестник Удмуртского университета. Серия «экономика и право», 2019.- №3. - С. 44-48.
7. Каримов Р.М. Денежно-кредитная политика и банковский надзор. - Ижевск: Изд-во Ин-та экономики и упр., 1999. - 270 с.
8. Ключев И.В. Эффективность деятельности коммерческого банка и экономические интересы пользователей информации // Инновационное развитие экономики, 2022. - № 6.
9. Корзун С.Ю. Банковская система: понятие и общая характеристика / С.Ю. Корзун // Административное и муниципальное право. - 2020. - № 12. - С. 1225-1230.
10. Костерина Т.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / Т.М. Костерина.- 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2019.- 332 с.
11. Кретова Н. А. Методы управления финансовой устойчивостью коммерческих банков // Банковское дело, 2019. - №30. - С. 33-43.
12. Кузнецова Л.Г., Кутузова Н.В. Платежеспособность и ликвидность: уточнение понятий // Деньги и кредит, 2020. - № 8. - С. 26-29.
13. Ларионова И.В. Эффективность деятельности банков с государственным участием в капитале в условиях нестабильной макроэкономической среды / И.В. Ларионова // Имущественные отношения в Российской Федерации. - 2020. - № 7. - С. 12-21.
14. Липка В.Н. Управление ликвидностью банка // Банковские технологии, 2021. - № 3. - С. 80-85.
15. Логвинова И.В. Проблемы повышения эффективности регулирования банковских рисков / И.В. Логвинова // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. - 2020. - № 2. - С. 76-80
16. Миркин Я.М. Экономико-статистический анализ финансовой глубины экономики / Я.М Миркин, В.Н. Салин, И.В. Добашина // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. - 2019. - № 4. - С. 194-197.
17. Михайлов А.Г. Коммерческие банки: методы оценки надежности // Банковское дело. Юрист, 2021. - С. 28.
18. Мнацаканян Ш.В. Методы анализа и оценки устойчивости финансовой системы банков // Вестник ТГУ, 2020. - №5. - С. 129-134.
19. Морозова Л. Г., Вотякова В. Н. Современные методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков // Вестник Российского ун-та кооперации, 2019. - №3(13). - С. 35-38.
20. Мурысёв А.А. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков // Молодой ученый, 2020. - №11. - С. 864-867.
21. Никифоров И.А. Понятие «финансовая устойчивость банковской системы» // Экономика: вчера, сегодня, завтра, 2019. - №3А. - С.227-237.
22. Новашина Т.С. Кредитные риски российской банковской системы: причинно-следственные связи / Т.С. Новашина, М.М. Кузмин // Страховое право. - 2022. - № 3. - С. 68-71
23. Новашина Т.С., Экономика и финансы предприятия: учебник / Т.С. Новашина, В.И. Карпунин, В.А. Леднев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Синергия, 2019. - 352 с.
24. Панова Г.С. Банки и банковский бизнес в условиях международных санкций / Г.С. Панова // Обозреватель - 2021. - № 12. - С. 94-105.
25. Пихунова О.Ю. Экономические показатели оценки эффективности деятельности фирмы // Современные тенденции развития России: пути к эффективности: Материалы III Международной очной научно-практической конференции для магистрантов, 2017. - С. 183-187.
26. Пихунова О.Ю. Теоретические и практические аспекты оценки эффективности деятельности коммерческого банка // Устойчивое развитие России в период нестабильности: внешние вызовы и перспективы: Материалы IV Международной очной научно-практической конференции для магистрантов, 2020. - С. 308-312.
27. Сабиров М.А. Характеристика диверсифицированного кредитного портфеля коммерческого банка / М.А. Сабиров // Аудитор.- 2021.- № 10.- С. 47.
28. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / под редакцией Савицкой Г.В. М.: Инфра. 2019. 384 с.
29. Симонов В.В. Экономика и банковская система России: некоторые актуальные проблемы антикризисной политики // Деньги и кредит. - 2022. - № 7. - С. 14-20.

30. Трошин В.А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка // Инновационная экономика: материалы Международная научная конференция (г. Казань, октябрь 2014 г.). Казань: Бук, 2019. С. 69-72.
31. Фролова И.С. Управление платежеспособностью коммерческого банка // NOVAINFO.RU, 2019. - №52. - С.130-132.
32. Хапсирокова Т.М., Малеева А.В. Экономическое содержание понятий «ликвидность» и «платежеспособность» банка // Сборник научных трудов СевКавГТУ. Серия «Экономика», 2018. - № 8.
33. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам). Москва: Вершина, 2019. - 464 с.
34. Stella P. Central Bank financial strength, constraints. Washington DC, 2008. URL:<http://www.imf.org/external/pub8/ft/wp/2008/wp08176.pdf>.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/343769>