

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

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kursovaya-rabota/377351>

**Тип работы:** Курсовая работа

**Предмет:** АФХД (анализ финансово-хозяйственной деятельности)

ВВЕДЕНИЕ 3

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 5

1.1. Коммерческий банк как объект анализа 5

1.2. Основные показатели эффективности деятельности коммерческого банка 9

1.3. Методы анализа деятельности коммерческого банка 12

2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 20

2.1. Анализ эффективности ресурсов коммерческого банка 20

2.2. Оценка эффективности использования ресурсов коммерческого банка 26

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 28

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 33

ВВЕДЕНИЕ

Анализ деятельности коммерческого банка является важным инструментом для оценки его финансового состояния, эффективности и устойчивости на рынке. В условиях современной экономики, где конкуренция между банками становится все более интенсивной, проведение анализа становится необходимостью для успешного функционирования и развития банка.

Актуальность темы курсовой работы обусловлена не только растущей конкуренцией на рынке, но и нестабильностью экономической ситуации в стране и мире. Банки должны быть готовы к изменениям и адаптироваться к новым требованиям, чтобы эффективно управлять своими ресурсами и минимизировать риски.

Целью курсовой работы является выявление его сильных и слабых сторон, оценка финансового состояния, эффективности использования ресурсов и управления рисками. Это позволяет принять обоснованные решения по улучшению работы банка и повышению его конкурентоспособности.

Для достижения цели необходимо решить ряд задач:

- изучить коммерческий банк как объект анализа;
- исследовать основные показатели эффективности деятельности коммерческого банка;
- рассмотреть методы анализа деятельности коммерческого банка;
- решить практическое задание.

Объектом исследования является деятельность коммерческого банка в целом, включая его финансовое состояние, операционную деятельность, управление рисками и клиентскую базу.

Предметом исследования являются методы анализа, используемые для изучения этих аспектов деятельности банка.

Для проведения анализа деятельности коммерческого банка применяются различные методы и подходы, включая финансовый анализ, операционный анализ, анализ управления рисками и клиентского портфеля. Важными инструментами анализа являются показатели финансовой устойчивости, рентабельности, ликвидности и эффективности использования ресурсов.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Коммерческий банк как объект анализа

На современном этапе Международное финансовое пространство претерпело ряд изменений, что обусловлено активизацией процедур слияния и поглощения банков. Становится необходимым искать эффективный инструментальный оценки стоимости коммерческих банков.

Однако, на сегодняшний день финансовые рынки недостаточно развиты, что делает основные методологии

оценки стоимости банков в рамках доходного, затратного и сравнительного подходов теоретически несовершенными и практически сложно применимыми.

Международный финансовый рынок и внутристрановое развитие экономики оказывают существенное влияние на современный уровень развития российского банковского сектора. Доминантным внешним условием можно считать наличие иностранных контрагентов и высокого уровня интеграции отечественных и мировых экономических систем.

Внешние факторы характеризуются наличием банков с иностранным капиталом в рамках отечественного банковского сектора, переходом банков на МСФО, а также заимствованием и русификацией приемов и методов банковского управления [1, с. 54].

Внутренние факторы представлены консолидацией банковской сферы, растущей межбанковской конкуренцией, регулирующей и контролирующей ролью Центрального Банка. Конкуренция российских и иностранных кредитных организаций предопределяет дальнейший уровень повышения эффективности функционирования отечественных банков.

Стоимость бизнеса, иными словами, рыночная стоимость банка является основным ориентиром мировых стандартов управления банками. Стоит заметить, процедура оценки стоимости финансовой организации, основанная лишь на теоретической базе, характеризует общую точку зрения на оценку, но не отражает ее практическую применимость в отношении оценки банка. Характерные особенности банковской сферы делают необходимым доработку основ оценки в вопросах методологии, что позволит повысить объективность проводимой оценки коммерческих банков.

Специфика работы банка, организационные особенности, инфраструктура – все эти факторы также влияют на видоизменение процесса оценки стоимости. Несмотря на то, что универсальность оценки продекларирована международными и отечественными стандартами оценки, ни один из этих стандартов не учитывает специфику проведения оценки бизнеса банковского сектора. Ценку рыночной стоимости банка определяют общие принципы оценки бизнеса. Однако особенности, присущие банковскому сектору экономики, делают оценку стоимости кредитной организации достаточно специфичной.

Специализированная литература содержит различные вариации характерных особенностей, которые напрямую влияют на процесс проведения оценки стоимости банка.

Различные мнения исследователей систематизированы и представлены в таблице 1 [5, с. 201].

Таблица 1 – Специфика коммерческого банка как объекта оценки

Внешние Внутренние

Бухгалтерский аспект Финансовый аспект Организационный аспект

Недостоверность рыночной оценки банков Вопросы оценки актуальной бухгалтерской прибыли

Особенность обязательств и собственного капитала Вопросы установки более прибыльных бизнес-единиц

Низкий уровень транспарентности банков для инвесторов Специфика бухгалтерского учета Вопросы оценки реинвестиций и денежных потоков Вопросы установки трансфертных цен

Строгость государственного регулирования Отсутствие необходимого уровня финансовой и операционной прозрачности Неоднородный характер рисков, присущих ссудным портфелям и недостаток информации их хеджирования Оценка подразделений банка в соответствии с приносимыми ими доходами

Рост объемов дивидендов и положительная динамика котировок акций (развитие бизнеса) Очевидная схожесть финансовых и операционных статей отчетности Специфика определения качества ссудного портфеля Характерные различия бизнеса банка как финансового института

Особое значение резервов доля вероятного обесценивания ссуд Вопросы оценки стоимости заемного капитал

Среди характерных особенностей деятельности банка выделяют внешние – связь банка и его контрагентов, и внутренние, которые выражены особенностями внутренних процессов функционирования банковской сферы.

Бухгалтерские особенности характеризуют специфику учета и отчетности банковской деятельности.

Процесс определения стоимости банка осложняется тем, что большая часть операций кредитной организации существует только на бумаге. В отличие от предприятий промышленности, где материальные активы проверяются инвентаризацией, большая часть операций кредитной организации представлена лишь бухгалтерской проводкой [2, с. 302].

Сложности в межбанковском денежном обращении формируют группу финансовых особенностей.

Организационная (экономическая) специфика банка как объекта оценки представлена наглядными чертами бизнеса банка как специфического финансового института.

Жесткий регламент и высокий уровень надзора деятельностью банковскими органами в лице Центрального банка РФ, требуют соблюдать необходимый уровень обязательных нормативов достаточности капитала для обеспечения обязательств, учитывая риск, ликвидность баланса, платежеспособность. Сфера экономики размещения средств банка, барьеры для входа на рынок, которые устанавливаются регулирующими органами власти, а также процессы слияния действующих компаний – это неполный список факторов, которые ограничивают банки. Ограничения, которые регулирующие органы накладывают на деятельность банка, изменение этих ограничений или их ожидание – это те факторы, которые напрямую влияют на неопределенность прогнозирования будущего финансового результата, а значит и на назначение стоимости банка [3].

Преобразование привлеченных ресурсов в разные виды финансовых продуктов и их будущее размещение по более высокой цене в сравнении с ценой привлечения говорит о том, что заемные средства банка используются не только для финансирования его деятельности. Дополнительная стоимость формируется при условии превышения среднерыночных затрат на привлечение финансовых ресурсов над затратами на их обслуживание и управление обязательствами. Это говорит о том, что при оценке коммерческого банка необходимо проводить анализ не только с позиций его собственного капитала [6, с. 152].

Помимо всего вышесказанного, коммерческим банкам присуще небольшой уровень собственных и внушительное значение привлеченных средств. Данный факт говорит о высокой степени риска и большом влиянии финансового рычага на деятельность банка и на его стоимость. Если предприятия промышленности имеют долю собственного капитала в пределах от 40 до 80 %, то доля собственного капитала в активах банка варьируется от 10 до 15 %, крупнейшие мировые банки этот показатель держат на уровне менее 10 % [7, с. 85].

Таким образом, капитал в большей степени влияет на стоимость банка в отличие от ресурсной базы или рыночных позиций. Сложный расчет чистых капитальных затрат (реинвестиций) и проблемы анализа изменений оборотного капитала, закрытость информации о деятельности – также примеры специфических особенностей коммерческого банка как объекта оценки.

На успешность деятельности коммерческого банка в значительной степени влияют нематериальные активы. Они характеризуются качеством сформировавшихся бизнес-процессов, уровнем структурной организации, управленческой системой, квалификационными характеристиками персонала, качествами клиентской базы. Дополнительную стоимость банка также формируют участие банков в системе страхования вкладов (наличие государственной гарантии по защите вкладов физических лиц). Подобные активы нематериального характера имеют свою стоимость на рынке, следовательно, необходимо учитывать их при проведении оценки стоимости кредитных организаций.

1. Брага В., Финансовый анализ в Excel / В. Брага, С. Брага, А. Брага. — М.: Диалектика, 2021. — 352 с.
2. Бухгалтерский финансовый анализ: учебник / под ред. В.В. Ковалева, А.В. Ковалевой; авт.-сост.: В.В. Ковалев [и др.] ; НИУ ВШЭ . — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательский дом НИУ ВШЭ , 2019 . — 544 с.
3. Бюджетирование/Формирование и исполнение бюджета [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://ru.wikibooks.org/wiki>
4. Вепрева Т., Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации: методика проведения // «Мое Дело», 2022. — Режим доступа: <https://www.moedelo.org/club/upravlencheskiy-uchet/analiz-finansovo-hozyaystvennoy-deyatelnosti>
5. Ковалев В.В., Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев, А.В. Ковалева. — М.: Финансы и статистика, 2019. — 416 с.
6. Лебедев К., Финансовый анализ для начинающих / К. Лебедев, Е. Лебедева, А. Лебедев и др.; под ред. К. Лебедева, Е. Лебедевой, А. Лебедева и др.. — М.: Эксмо, 2020. — 256 с.
7. Малыгина Е., Финансовый анализ: учебник / Е. Малыгина, Н. Малыгин, О. Малыгина и др.; под ред. Е. Малыгиной, Н. Малыгина, О. Малыгиной и др.. — М.: Юрайт, 2020. — 448 с.
8. Петров А., Управленческий учет и анализ хозяйственной деятельности / А. Петров, В. Петрова, И. Петрова и др.; под ред. А. Петрова, В. Петровой, И. Петровой и др.. — М.: Дашков и Ко, 2021. — 512 с.
9. Савицкая Г., Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г. Савицкая, Е. Когденко, О. Карпова и др.; под ред. Г. Савицкой, Е. Когденко, О. Карповой и др.. — М.: ИНФРА-М, 2021. — 624 с.
10. Соколова Е., Финансовый анализ: учебное пособие / Е. Соколова, А. Соколов, И. Соколова и др.; под ред. Е. Соколовой, А. Соколова, И. Соколовой и др.. — М.: КноРус, 2020. — 320 с.
11. Финансовый анализ: учебник / под ред. А.И Петрова; авт.-сост.: А.И Петров [и др.] ; РГУ . — Ростов-на-Дону:

РГУ , 2019 . — 416 с.

12. Финансовый анализ: учебник / под ред. В.А Браги; авт.-сост.: В.А Брага [и др.]; РЭУ имени Г.В Плеханова. — Москва: РЭУ имени Г.В Плеханова , 2021 . — 320 с.

13. Финансовый анализ: учебное пособие / под ред. Г.В Савицкой; авт.-сост.: Г.В Савицкая [и др.] ; БГУ . — Минск : БГ , 2019 . — 352 с.

14. Финансовый анализ: учебное пособие / под ред. Е.А Малыхиной; авт.-сост.: Е.А Малыхина [и др.]; МГУ . — Москва: МГУ, 2020 . — 384 с.

15. Финансовый анализ: учебное пособие / под ред. Е.В Соколовой; авт.-сост.: Е.В Соколова [и др.]; ТГУ . — Томск: ТГУ, 2020 . — 272 с.

16. Финансовый анализ: учебное пособие / под ред. К.Н Лебедева; авт.-сост.: К.Н Лебедев [и др.]; СПбГУ . — Санкт-Петербург: СПбГУ, 2020 . — 288 с.

17. Финансовый анализ: учебник / под ред. А.Д. Шеремета; авт.-сост.: А.Д. Шеремет [и др.]; НИУ ВШЭ. — 2-е изд., перераб. — Москва: Издательский дом НИУ ВШЭ, 2019. — 480 с.

18. Шеремет А.Д., Финансовый анализ: теория и практика / А.Д. Шеремет, Н.Г. Сайфуллина, Е.В. Негашева. — М.: ИНФРА-М, 2021. — 368 с.

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

<https://studservis.ru/gotovyе-raboty/kurovaya-rabota/377351>