

УДК 336.71:65.011.44

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ПОКАЗАТЕЛЕЙ
РЕНТАБЕЛЬНОСТИ АО «ОЩАДБАНК»**

**Демко Ирина Ивановна, к.э.н., доцент кафедры учета и аудита
Львовский институт ГВУЗ «Университет банковского дела»,
Irina Demko, PhD, Higher State Education Institution «Banking University»,
iruna.demko@ukr.net**

Аннотация: проведено исследование финансового состояния банка на примере АО «ОЩАДБАНК». Определены основные проблемы и их решения, которые являются важными для развития и повышения эффективности работы АО «ОЩАДБАНК», в частности и банковской системы Украины в целом.

Ключевые слова: анализ, финансовое состояние, рентабельность, банк, прибыль, фактор.

Для оценки конкурентоспособности и перспектив работы банка на банковском рынке Украины, банки должны постоянно проводить анализ показателей рентабельности и финансового состояния. Это также является необходимым для разработки эффективных управленческих решений правлением конкретного банка и определение стратегических

экономических решений на макроуровне законодательными органами, осуществляют контроль и проведение финансовой политики страны. Для такого анализа Национальным банком Украины разработан ряд коэффициентов и нормативов, позволяющих всесторонне анализировать деятельность банка и унифицированной системой сравнивать реальное состояние каждого коммерческого банка.

АО «ОЩАДБАНК» – один из крупнейших финансовых институтов украинского государства, имеющий самую разветвленную сеть учреждений – свыше 5000. Ощадный банк – универсальное банковское учреждение, которое сосредотачивает свои усилия на создании благоприятных и выгодных условий обслуживания клиентов, расширении перечня банковских продуктов и услуг, увеличении присутствия на рынке.

Миссия Банка – обеспечение населения надежным финансовым инструментом длительного и гарантированного сбережения, а также поддержка экономического развития государства путем предоставления современных банковских услуг. Стратегическая цель развития Сбербанка – это внедрение современных банковских технологий и продуктов как основы повышения операционной эффективности и обеспечения взвешенного и устойчивого роста в долгосрочной перспективе [1].

По данным финансовой отчетности АО «ОЩАДБАНК» за 2014 и 2015 годов проведен анализ прибыли и рентабельности деятельности банка. Итак, за отчетный период произошло определенное структурное сдвиги в разрезе дохода и его рентабельности – АО «ОЩАДБАНК» удалось выйти из убыточного положения и получить доход на уровень, вполне приличный для покрытия убытков и потерь прошлого периода.

За исследуемый период произошли некоторые знаковые сдвиги для финансовой позиции АО «ОЩАДБАНК» на рынке в разрезе структуры доходности. За отчетный период АО «ОЩАДБАНК» удалось выйти из кризисного положения получения убытков к существенно доходному. Банку рекомендуется сохранить такую динамику и не допускать убыточного положения в дальнейшем.

С рентабельностью дохода наблюдается еще больший разрыв. Это обусловлено «торможением» прироста рентабельности ростом показателя общих доходов банка, что имело влияние при расчете рентабельности.

Что же касается маржи прибыли, можем наблюдать, что АО «ОЩАДБАНК» удалось вывести этот показатель из кризисного состояния в качественный результат, на что повлияло то, что темп прироста совокупных активов значительно уступил темп прироста чистого дохода. Как результат, рекомендуем банку сохранять существующую динамику и принять превентивные меры относительно последующего их падения до расчетного уровня.

Проведя анализ показателей деятельности АО «ОЩАДБАНК», и коррелируя данные анализа с целью и миссией банка, мы можем выделить ряд проблем и их решений, которые, по нашему мнению, являются важными для развития и повышения эффективности работы АО «ОЩАДБАНК» в частности и банковской системы Украины в целом.

В результате проведенного анализа, наблюдается необходимость вложения средств в материальные активы для обеспечения защищенности собственного капитала, что становится еще более необходимым в условиях постоянно растущего курса валют и нестабильной экономической ситуации в стране. Это, безусловно, несмотря на уменьшение рискованности капитала банка может иметь за собой и негативные последствия – как «застой капитала», что для АО «ОЩАДБАНК», как для одного из крупнейших игроков на рынке Украины, является нежелательным, особенно в контексте общего развития. Однако мы считаем, что риски должны быть взвешены с политикой банка и способностью производить дальнейшую деятельность в случае их принятия.

После осуществленного наращивание обязательств банка перед внешними и внутренними кредиторами, значительно ухудшился показатель финансовой устойчивости и защищенности. Безусловно, это вызвано рядом политических и экономических процессов в Украине, а также трансформацией и подготовкой вхождению банковской системы Украины в контекст Евросоюза и глобализации экономики как таковой. Итак, АО «ОЩАДБАНК» – стоит или работать в направлении уменьшения темпа прироста обязательств, или увеличения собственного капитала, чтобы обеспечить на необходимом уровне капиталом свои обязательства.

Снижение спроса на депозитные операции населения указывают на контекст постоянной инфляции, падения курса гривны и социально–политическую нестабильность внутри страны. Необходимо устанавливать депозитные ставки на уровне рыночных. Хотя по данному показателю АО «ОЩАДБАНК» выступает одним из лидеров, и для более эффективной политики депозитирования населения и укрепления доверия, привлечения большего количества клиентов, банку необходимо развивать различные программы и специальные условия для различных клиентских слоев. Например, в корреляции с налоговой политикой страны и детенизации экономики, банковскому управленческому персоналу рекомендуется разработать программы, которые бы мотивировали клиентов разного уровня привлечения держать сбережения и проводить операции в национальной валюте, не теряя при этом значительные суммы на осуществление операции, комиссию и тому подобное. Зато, в контексте роста стоимости ценных бумаг в активе АО «ОЩАДБАНК», мы можем порекомендовать сохранять существующую политику банка в данном направлении и сохранять тенденцию в положительной динамике.

Интересной для анализа была динамика дохода банка. За отчетный период АО «ОЩАДБАНК» удалось выйти из кризисного положения получения убытков к существенно доходного. Такая динамика объясняется эффективной политикой привлечения внешних источников, проведением социально выгодных условий кредитования и очевидно положительной динамики повышения доверия клиентов и инвесторов. Банку рекомендуется хранить тенденцию, вовремя покрывать имеющиеся обязательства перед внешними и внутренними кредиторами и обеспечить сохранение данной тенденции.

Анализ положительной динамики спроса на операции с межбанковского кредитования в иностранной валюте указывают на то, что, прогнозируя падение курса гривны и рост спроса на операции в иностранной валюте, коммерческие банки были вынуждены привлечь внешние источники для обеспечения таких операций.

Так как АО «ОЩАДБАНК» является единственным государственным банком, то банки коммерческие, рассчитывая на его стабильность, принимали решение кредитоваться именно в нем. Это является положительным показателем для АО «ОЩАДБАНК» в локальном и управленческом смысле, однако, в тот же момент, выступает как катализатор нестабильности и необеспеченности банковского сектора экономики Украины. Однако, анализ внутреннего и финансового климата банка лишь частично указывает на потребности и шаги, которые необходимо осуществлять банка. АО «ОЩАДБАНК» является одним из ведущих игроков в банковском секторе Украины. Таким образом, нам представляется необходимым рассмотреть проблемы банковской системы Украины в целом [1].

При оценке ситуации, которая сложилась на финансовом рынке, необходимо учитывать непростую экономическую ситуацию, которая сложилась в Украине. Это, в частности, увеличение Государственного долга и Гарантированного государственного долга Украины, которое имеет значительную нагрузку на Государственный бюджет Украины. Платежи по государственному долгу Украины, точнее их объем, влияющие на уровень рейтингов, которые устанавливают международные рейтинговые компании. Так 25 сентября 2015 г. Международное рейтинговое агентство Standard & poor's Ratings Services понизило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг Украины до выборочного дефолта "SD/D". Ранее другое Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings установило суверенный рейтинг Украины на уровне "ограниченный дефолт" (Restricted Default – RD).

Следует отметить, что установленный рейтинг для каждой страны имеет огромное значение для инвесторов при принятии решений относительно сотрудничества с этой страной. Поэтому низкий рейтинг Украины не добавляет оптимизма у потенциальных инвесторов.

Следующий фактор, который имеет влияние на финансовую систему Украины – это проведение антитеррористической операции на востоке страны. Этот фактор имеет как непосредственное воздействие в виде расходов на проведение этой операции, разрушение инфраструктуры и производства, увеличению потока переселенцев из этого региона, уменьшению производства на этой территории и объективные ограничения в реализации продукции, вследствие чего уменьшаются объемы уплаты расходов. Среди опосредован-

ного влияния можно определить общий негативный фон для государства и финансовой системы из-за ведения боевых действий и неспособность обеспечить конституционный порядок на отдельных территориях.

Существует также много и других факторов, которые влияют на финансовую систему Украины. Среди них можно выделить следующие: – коррумпированная бюрократическая система, которая подавляет развитие экономики; – отсутствие устойчивой законодательной базы; – нестабильная политическая система; – медленное введение в операционную деятельность инновационных технологий. Что касается банковской системы, то кроме перечисленных факторов на нее большое влияние оказывает недоверие клиентов. Так по состоянию на 20 сентября 2015 года по данным Фонда гарантирования вкладов физических лиц в Украине насчитываются:

- банки с временной администрацией – 10 единиц;
- банки, которые ликвидируются – 55 единиц;
- банки, ликвидация которых завершена – 31 единица;
- банки, которые были проданы инвесторам после введения временной администрации – 1 единица.

При этом только за восемь месяцев 2015 года, по данным НБУ, количество банков, имеющих банковскую лицензию, уменьшилось с 163 на 01.01.2015 г. к 126 на 01.09.2015 г., то есть на 37 банковские учреждения [2].

Современное состояние банковской системы, это в подавляющем большинстве, последствия негативного влияния как внешних, так и внутренних факторов. Они имеют как субъективный, так и объективный характер. Уменьшение влияния отдельных факторов не приведет к общему улучшению работы системы. Поэтому проведение мероприятий и реформ должно иметь системный характер, как на уровне законодательного регулирования, так и локально в каждом банке. В контексте такой ситуации мы можем предложить АО «ОЩАДБАНК» рекомендации по совершенствованию управленческой и организационной части деятельности банка. Усиление конкурентоспособности банковского учреждения требует нового качества банковского менеджмента, который должен очень оперативно реагировать на вызовы динамичного рынка. Так как АО «ОЩАДБАНК» был основан как государственный банк еще до начала реального перехода Украины к рыночному типу экономики, внутри банка до сих пор заметны такие рудиментарные явления, как избыточное количество управленческого персонала, высокие расходы на содержание и менеджмент. Для решения таких проблем мы рекомендуем реформировать структуру менеджмента банка, привлекая к этому иностранных финансовых и политических специалистов, которые занимались трансформацией и развитием банковской деятельности в странах с переходной экономикой и сложными политическими реалиями (Грузия, Израиль, Япония, Бразилия, и др.).

Потребность в постоянном отслеживании тенденций трансформации внешней среды и, как следствие, изменения конкурентных преимуществ банка и его стратегических конкурентов обуславливает необходимость проведения мониторинга их деятельности с целью обеспечения своевременной адаптации банковского учреждения к изменениям. То есть, рекомендуется АО «ОЩАДБАНК» создать или нанять на аутсорсинговых условиях услуги аналитической группы, которая занималась бы анализом банковского рынка Украины, Европы, в контексте которой развивается рынок Украины, и разрабатывала практические рекомендации и проекты воплощения дальнейших изменений политики деятельности АО «ОЩАДБАНК». Рост конкурентоспособности может достигаться также за счет дальнейшего развития филиальной сети (это одна из конкурентных преимуществ банков в борьбе за розничного клиента).

Конкурентоспособность банков на рынках отдельных услуг зависит от их качества и сервисного уровня обслуживания клиентов, а главными критериями качества услуг банка должны быть: экономическая выгодность, гарантированность осуществления и полнота выполнения, соблюдение банковской тайны. Увеличение спроса и востребованности ИКТ-продуктов (инновационные технологии, коммуникационные средства и тому подобное) требует разработку нового программного обеспечения для удобства пользования банковскими услугами, предлагаемыми АО «ОЩАДБАНК». Это поможет увеличить

спрос и доверие населения, поднять показатели ориентированности на клиента. Примером таких решений может стать разработка электронных ключей, дисконтных карт и других коммуникационных средств, автоматически работающая при использовании только одной карты или промо-кода.

Список использованных источников:

1. Национальный банк Украины: Официальное интернет-представительство. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=98788&cat_id=37650
2. Дидиловський А. М. Проблеми і перспективи застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні / А. М. Діділовський // Міжнародний збірник наукових праць [Електронний ресурс]. – Режим доступа : www.nbuv.gov.ua/portal/soc...1/17.pdf. – Вип. 1 (19). – С. 142–146.