**Организация проведения экономического анализа в банке**

кредитный коммерческий банк аналитический

В основе организации и проведения экономического анализа в коммерческом банке лежит общая методика практической аналитической работы, содержание которой основано на теории экономического анализа. Однако сущность банка и специфика его деятельности, как объекта исследования, обусловливает некоторые особенности методики экономического анализа, проводимого в коммерческом банке.

Выполняя свои функции (кредитно-расчетное, кассовое и другое обслуживание), коммерческие банки взаимодействуют со своими партнерами – предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и другими субъектами рыночных отношений

Осуществление кредитных отношений требует от банка проведения экономического анализа не только собственно своей деятельности, а и деятельности своих партнеров (в основном ссудозаемщиков, в числе которых могут быть и другие банки). При этом особое внимание уделяют анализу деятельности банков-ссудозаемщиков, так как их кредитные отношения в современных кризисных условиях обостряются, межбанковский кредит становится опасным и рискованным. Многие банки отказываются от выполнения своих обязательств по гарантийным письмам. Поэтому некоторые банки создают у себя аналитические службы для проведения анализа балансов и другой отчетности таких банков.

Таким образом, коммерческие банки проводят внешний и внутренний экономический анализ.

Внешний анализ проводится банком с момента его создания и на протяжении всего периода его функционирования. При создании коммерческого банка экономический анализ используется для оценки финансово-хозяйственной деятельности его участников, определения соответствия его финансового положения требованиям законодательных актов, предъявляемых участникам банка. В процессе функционирования банка экономический анализ служит для оценки кредитоспособности ссудозаемщиков, их финансовой устойчивости и платежеспособности. Целью этого анализа является обоснование управленческого решения при предоставлении кредитов с учетом минимизации риска.

Внешний экономический анализ деятельности коммерческих банков осуществляется также контролирующими органами, в частности учреждениями Национального банка.

Внутренний анализ необходим для управления деятельностью банка, в частности, для обоснования бизнес-плана, оценки его выполнения, раскрытия причинно-следственных связей между совершаемыми банком операциями и конечным результатом – сформированными пассивами и активами, а так же прибылью, изыскания резервов возможного увеличения прибыли, оценки устойчивости финансового положения банка, его платежеспособности. Важное значение имеет экономический анализ для определения выгодности вложения кредитных ресурсов, оценки риска и определения перспектив развития банка.

Оценка имеющихся возможностей банка позволяет сбалансировать их с рыночными запросами, выработать основные программы развития и поведения банка на рынке, создать адекватную основу для принятия правильных управленческих решений.

Анализ этих возможностей проводится с учетом действия внешних и внутренних факторов, влияющих на деятельность банка. Спектр внешних факторов функционирования банка очень широк и определяется направленностью хозяйственной политики государства, мерами по управлению и регулированию экономики, а так же контролирующей ролью Национального банка и органов банковского надзора, конъюнктурой рынка, конкуренцией и т.д.

Анализ внутренних факторов деятельности банка строится на оценке его финансово-экономического положения, предлагаемого перечня услуг, стратегического поведения банка на рынке, уровня технической оснащенности, квалификации персонала, изучения информационного обеспечения и качества маркетинговой деятельности, а так же на анализе организационной структуры банка.

Перед анализом финансового положения коммерческого банка стоят следующие задачи: определение финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении банка и суммы его собственных средств; изучение состава и структуры источников финансовых ресурсов (пассив) и направлений их использования и размещения (актив); оценка финансовой устойчивости банка; оценка платежеспособности банка; оценка рентабельности деятельности банка и определения его рейтинга.

Информационной базой для анализа служат данные бухгалтерской отчетности (отчетные формы №1, №2, №3), достоверность которой подтверждена выводами аудиторской организации, и данные бухгалтерского учета, а также статистической отчетности о платежеспособности (формы ПС-1, ПС-2, ПС-3), ликвидности (формы ЛВ-1 и ЛВ-2). Кроме того, следует руководствоваться нормативными актами и указаниями НБУ об экономических нормативах регулирования деятельности коммерческих банков и методическими пособиями по составлению статистической отчетности банка.

Головным управляющим органом в банке является правление, стоящее над департаментом. Департамент является наибольшей структурной единицей, включающее в себя несколько управлений, реализующих взаимосвязанные и технологически близкие функции и направления банковской деятельности.

Департамент находится под управлением одного из членов правления. Возможны несколько вариантов организации аналитической работы банка:

1) децентрализованный – предполагает, что вместе с несколькими департаментами в непосредственном подчинении правления находится отдел экономического анализа и планирования, бухгалтерия и служба внутреннего аудита.

Все подразделения независимы, в каждом департаменте существуют собственные аналитические отделы, предоставляющие правлению необходимые данные.

2) функциональный – предполагает наличие управления экономического анализа, подчиняющегося непосредственно председателю правления.

3) централизованный – предусматривает создание отдельного департамента, объединяющего аналитические, бухгалтерские и аудиторские службы.

Организация проведения анализа состоит из следующих этапов:

* сбор информации;
* первичная обработка данных;
* экспресс анализ;
* комплексный анализ;
* обоснование полученных результатов и выдача рекомендаций.

## Сущность экспресс анализа заключается в отборе минимально допустимого количества наиболее существенных и не сложных в исчислении

показателей. В результате его проведения можно определить финансовое положение банка достаточно точно.

Цель комплексного анализа – это подробная и всесторонняя оценка состояния банка с позиции доходности, ликвидности и риска, как за рассматриваемый период, так и на перспективу.

Комплексный экономический анализ деятельности коммерческих банков сопровождает выполнение всех банковских операций, пронизывает все этапы управления, позволяет оценить эффективность проводимой финансово-кредитной политики, обосновать варианты управленческих решений и спрогнозировать результаты этих решений. Особое значение в современных условиях приобретает методика комплексного анализа деятельности коммерческих банков с точки зрения ее соответствия стратегии развития кредитной организации. Проведение комплексного анализа обусловлено необходимостью формирования общего мнения о финансово-экономическом состоянии коммерческого банка; выявления скрытых резервов, повышения эффективности его деятельности, а также оценки рентабельности отдельных банковских операций.

Раскрытие сущности финансово-экономического анализа в банковской сфере деятельности было бы неполным без изучения его основных видов и форм. В таблице 1 представлена классификация характерных для банковской сферы деятельности видов финансово-экономического анализа и форм его проведения.

Таблица 1. Классификация видов и форм проведения финансово-экономического анализа в банковской сфере деятельности по важнейшим признакам

|  |  |
| --- | --- |
| Классификационный признак | Виды и формы финансово-экономического анализа |
| Пользователи анализа | Внешний и внутренний анализ |
| Источники информации | Финансовый, управленческий |
| Частота проведения | Систематический, периодический, эпизодический,  разовый |
| Период, за который проводится анализ | Почасовой, ежедневный, еженедельный, ежедекадный,  ежемесячный,  ежеквартальный, полугодовой, годовой |
| Полнота охвата анализируемых вопросов и объектов | Комплексный и тематический, сплошной (в том числе) и  выборочный |
| Цель и характер исследования | Предварительный, контрольно-оперативный, итоговый,  прогнозный |
| Пространственный | Внутрихозяйственный, народнохозяйственный |
| Методика исследования | Функциональный, операционно-стоимостной,  маржинальный, структурно-динамический,  коэффициентный, факторный, корреляционный |
| Направления исследования | Анализ выполнения обязательных экономических  нормативов деятельности, анализ финансового  положения банка, анализ устойчивости банка, анализ рисков, анализ сбалансированности активно-пассивных операций, анализ ликвидности и платежеспособности, анализ рентабельности собственных средств (капитала) банка, анализ доходов, расходов и прибыли и т.п. |
| Критерии оценки | Экспертный, трендовый, рейтинговый, сравнительный,  оптимизационный |

Следует отметить, что если для предприятий нефинансовой сферы наибольшую актуальность имеет анализ, проводимый с периодичностью как минимум в один месяц, то для банковской сферы имеет смысл говорить не только о ежедневном финансово-экономическом анализе, но и почасовом тематическом финансово-экономическом анализе при совершении ряда операций. Так, например, в течение дня осуществляется анализ доходности конверсионных операций, использования свободных денежных ресурсов, операций по привлечению и размещению межбанковских кредитов и краткосрочных ценных бумаг и т.д. Кроме того, обязательным направлением финансово-экономического анализа, вне зависимости от его частных конкретных целей и задач, является анализ и оценка выполнения банком обязательных экономических нормативов, установленных надзорным органом (Центральным банком РФ).

Содержание финансово-экономического анализа в банковской сфере деятельности предопределяется его целью, видом деятельности объекта анализа и в конечном счете задается пользователями его результатов.

Практическое задание

**Чистая прибыль –** часть балансовой прибыли предприятия, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов, отчислений и других обязательных платежей в бюджет. Чистая прибыль используется для увеличения оборотных средств предприятия, формирования фондов и резервов, и реинвестиций в производство.

**Эксплуатационные расходы** – расходы, необходимые для поддержания работоспособного состояния основных средств в течение всего намеченного срока службы.

**Расходы** **на** **оплату** **труда** признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных в соответствии со статьей 255 настоящего Кодекса расходов на оплату труда. В **расходы** налогоплательщика **на** **оплату** **труда** включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и т.д.

**Процентные** **расходы** – **расходы** федерального бюджета на обслуживание государственного долга. Выплаты основной части долга в расходную часть бюджета не включаются. **Процентные** **расходы** это начисленные и уплаченные **проценты** в рублях и в валюте.

К **непроцентным расходам** относятся операционные расходы, уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям, расходы по операциям с ценными бумагами, расходы по операциям на валютном рынке, расходы по обеспечению функционирования банка, расходы на содержание аппарата управления, хозяйственные расходы, прочие расходы, штрафы, пени, неустойки уплаченные, проценты и комиссионные прошлых лет и т.д.

**Доходы** – экономическое приращение имущества, прежде всего в виде денег (доходы от акций или по вкладу, проценты от пользования чужими денежными средствами и т.п.). Доходы могут иметь и натуральный характер (например, арендная плата в соответствии с п. 2 ст. 614 ГК может устанавливаться в виде части готовой продукции, полученной в результате использования арендованного имущества).

###### **Средства клиентов** – денежные средства, депозиты и прочие средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, переданные кредитной организации для хранения на определенных условиях, резидентами и нерезидентами, юридическими и физическими лицами, в наличной и безналичной форме, включая неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов, а также выпущенные кредитными организациями депозитные и сберегательные сертификаты. Помимо собственных средств (капитала) Банка, существенными источниками фондирования являются стабильные **остатки средств на счетах корпоративных клиентов Банка, а также клиентов малого и среднего бизнеса.** Ведь остатки средств на счетах частных клиентов – это показатель не только эффективности функционирования карточных программ, но и уровня доверия клиентов к банку.

###### **Активами**, приносящими банку доход, являются: краткосрочные (за исключением бесплатных кредитов) и долгосрочные ссуды; кредиты другим банкам; ценные бумаги, паи, акции; задолженность по факторингу; средства, перечисленные предприятиями для участия в их хозяйственной деятельности.

Активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

**Средний объем совокупных активов банка –** более точно может быть определен по данным ежемесячных балансов, а при внутреннем анализе – по данным ежедневных балансов.

Важным показателем, имеющим самостоятельное значение и существенно влияющим на доходность активов и прибыльность банка, является **доходность активных операций** (работающих активов), которая может анализироваться за рассматриваемый период и как текущая доходность на рассматриваемую дату.

**Работающие активы** – к первой группе относятся активы с фиксированным планируемым финансовым результатом, а ко второй группе – активы, которые могут быть реализованы в произвольный момент времени на рынке (рыночные работающие активы).

**Средний объем работающих активов банка** – Ар:

Ар=Еа / iар х (t/Y), где

Еа – доход от работающих активов (активных операций);

iар – средняя доходность работающих активов в виде годовой ставки процентов (относительное значение);

t – длительность рассматриваемого периода в днях;

Y – расчетное количество дней в году (360 или 365).

**Коэффициент рентабельности активов** – коэффициент, характеризующий степень эффективности использования имущества организации, и определяемый как отношение прибыли до налогообложения к среднему за соответствующий период значению активов банка и показывающий процент прибыли на 1 руб. активов банка.

**Коэффициент** **доходности** **работающих активов** показывает величину доходов, приходящихся на 1 руб. активов банка, определяемый как отношение доходов банка всего к среднему объёму за соответствующий период значению активов банка.

**Коэффициент покрытия** – относится к группе коэффициентов ликвидности. Показывает платежные возможности предприятия при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов.

**Коэффициент покрытия расходов доходами –** коэффициент, определяемый как отношение эксплуатационных расходов к доходам банка всего.

**Коэффициент покрытия расходов на оплату труда доходами –** коэффициент, определяемый как отношение расходов на оплату труда к доходам банка всего.

**Коэффициент покрытия непроцентных расходов доходами –** коэффициент, определяемый как отношение непроцентных расходов к доходам всего банка.

**Средняя стоимость привлеченных средств клиентов** – определяется как отношение процентных расходов к средним остаткам средств клиента в банке.

**Объем доходов на каждый рубль привлеченных средств клиентов** – определяется как отношение доходов банка к средним остаткам средств клиента.

Удельный вес работающих активов в совокупных – определяется как отношение среднего объема работающих активов банка к среднему объему совокупных активов банка.

**Список используемой литературы**

1. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Учебник. – М.: Издательская корпорация «Логос», 1998.

2. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004.

3. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. Учебное пособие для вузов. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2006.

4. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ. – М.: Консалтбанкир, 2001.

5. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2000.