Оглавление

[Введение 3](#_Toc230431707)

[1. Особенности и организация экономического анализа банковской деятельности. 5](#_Toc230431708)

[Информационное обеспечение анализа. 5](#_Toc230431709)

[1.1. Сущность, содержание и объекты экономического анализа банковской деятельности 5](#_Toc230431710)

[1.2. Виды экономического анализа банковской деятельности 8](#_Toc230431711)

[1.3. Информационное обеспечение 10](#_Toc230431712)

[1.4. Этапы экономического анализа банковской деятельности 12](#_Toc230431713)

[1.5. Методы экономического анализа банковской деятельности 14](#_Toc230431714)

[2. Анализ состояния собственных и привлеченных средств (пассивов) банка 17](#_Toc230431715)

[2.1. Собственный капитала банка 18](#_Toc230431716)

[2.2. Анализ собственных средств (капитала) банка 20](#_Toc230431717)

[2.3. Анализ привлеченных и заемных средств 22](#_Toc230431718)

[3. Анализ активов коммерческого банка 25](#_Toc230431719)

[4. Анализ финансовых результатов банковской деятельности 30](#_Toc230431720)

[4.1. Анализ доходов 30](#_Toc230431721)

[4.2. Анализ расходов 33](#_Toc230431722)

[4.3. Анализ прибыли 35](#_Toc230431723)

[5. Роль и значение экономического анализа банковской деятельности 37](#_Toc230431724)

[Заключение 39](#_Toc230431725)

[Список литературы 41](#_Toc230431726)

[Приложения 42](#_Toc230431727)

Введение

Банки - неотъемлемая составляющая современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Банки создают основу рыночного механизма, с помощью которого функционирует экономика страны. Коммерческие банки призваны регулировать движение всех денежных потоков, способствовать обеспечению наиболее рационального использования финансовых ресурсов общества. В настоящее время денежно-кредитная система переживает серьезные структурные изменения, которые коснулись и функционирования банков. Современный этап характеризуется периодом глубоких преобразований в банковском деле, многочисленных новшеств в организации и методах управления. Это связано, в первую очередь, с нарастанием негативного воздействия таких внешних и внутренних факторов, как спад производства; гиперинфляция; потрясения на международных финансовых рынках; тяжелое состояние государственных финансов; хронический дефицит государственного бюджета; рост уровня взаимных неплатежей и фактическое банкротство многих предприятий, приведших к обесценению и иммобилизации банковских активов; системные кризисы в банковском секторе экономики, которые заметно влияют на всю банковскую систему. Значительное число коммерческих банков находится в состоянии чрезмерной уязвимости, что обусловлено низким уровнем концентрации банковского капитала, существенной величиной невозвращенных кредитов, недифференцированной структурой активов и пассивов, а также недостатками управления коммерческими банками. В связи с этим возросли риски, связанные с банковской деятельностью. И главным в надежной работе банка становится качественное управление, для реализации которого необходимо располагать оперативной и достоверной информацией о деятельности банков, которая, в свою очередь, является основой проведения экономического анализа.

Действительно, в настоящее время, когда российские банки поставлены в центр чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием множества противоречивых, труднопрогнозируемых кризисных процессов в экономике, политике, общественной жизни, особую актуальность и значимость анализа для успешного управления банковской деятельностью трудно переоценить. Ведь без систематического анализа банковской деятельности практически невозможно выявить и спрогнозировать изменения, неизбежно происходящие в связи со стремительно меняющимися экономическими условиями. Кроме того, значимость анализа обусловлена еще и многообразием связей банков с клиентами и акционерами, партнерами и конкурентами, Центральным банком и органами власти, населением и СМИ. Определение реального состояния банка имеет огромное значение не только для самого банка, но и для каждой из данных сторон. Они должны быть уверены в финансовом благополучии конкретного банка, развитие которого приносит им реальную выгоду, а финансовая неустойчивость может привести к неплатежеспособности и банкротству. Поэтому необходимо правильно оценить положение того или иного банка, сделать банковскую систему более «прозрачной» и предсказуемой, что, в свою очередь, опять-таки невозможно осуществить без внедрения современных методов экономического анализа банковской деятельности, грамотной интерпретации результатов его проведения. Анализ 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. Необходимость анализа финансовой сферы в современных условиях, в особенности деятельности коммерческих банков, не вызывает сомнения.

Итак, современный экономический анализ лежит в основе объективной оценки работы банка и принятия управленческих решений. Без его проведения невозможна эффективная деятельность банка. Именно поэтому темой моей работы стало «Использование экономического анализа в банковской деятельности». Цель настоящей работы – показать, каким образом экономический анализ используется в банковской деятельности, какова его роль. Предмет работы составляет совокупность теоретических, организационных и методических вопросов, связанных с проблемой использования экономического анализа в банковской деятельности.

К сожалению, в силу ограниченности объемов работы не представляется возможным охватить весь круг существующих вопросов по данной теме, поэтому обратимся к основным ключевым моментам.

В работе рассматриваются такие ключевые темы, как особенности и организация экономического анализа банковской деятельности и его информационное обеспечение, а также анализ собственных и привлеченных средств, активных операций; представлен анализ выполнения экономических нормативов деятельности банка и ее финансовых результатов: доходов, расходов, прибыли и рентабельности; приведен ряд показателей, используемых при анализе банковской деятельности; показана роль и значение анализа банковской деятельности.

Особенности изучаемой темы определили структуру работы, которая состоит из введения, 5 разделов (глав) и заключения. Работа содержит таблицы, рисунки, библиографический список литературы и приложения.

Итак, обратимся к теме.

1. Особенности и организация экономического анализа банковской деятельности.

Информационное обеспечение анализа.

## Сущность, содержание и объекты экономического анализа банковской деятельности

Экономический анализ банковской сферы деятельности как отрасль научных знаний представляет собой систему специаль­ных знаний, направленных на:

* исследование финансово-экономических процессов в их взаимо­связи и взаимообусловленности, объективных экономических за­конов и факторов, под воздействием которых они протекают;
* выработку научно обоснованных подходов к оценке результатов деятельности коммерческого банка, его финансового положения, уровня устойчивости развития, проводимой финансово-кредит­ной политики и связанных с ее реализацией рисков;
* развитие научных методов и приемов анализа;
* разработку новых аналитических показателей и коэффициентов, являющихся исходной факторной системой;
* раскрытие возможностей и перспектив развития информацион­но-аналитического обеспечения и способов его формализованно­го представления;
* аналитическое обоснование управленческих решений, экономи­ческих планов и прогнозов, объективную оценку их выполнения;
* обобщение передового научно-исследовательского и практическо­го опыта в области анализа и прогнозирования развития экономи­ческих процессов, распространение его в сфере финансово-кредит­ных отношений.

Экономический анализ в банковской сфере – это научно-практическая деятельность, направленная на сбор, обработку, интерпретацию данных о финансово-экономических процессах и явлениях, факторах объективного и субъективного характера, под воздействием которых возникают коммерческие риски и складываются результаты деятельности банка.

*Содержанием* экономического анализа деятельности банков являются:

* исследование воздействия процессов, происходящих в экономике, на банковскую сферу в целом, группы банков и отдельные банки;
* выявление положительных и отрицательных факторов воз­действия этих процессов на банк и их количественное измерение;
* эффективное, качественное планирование банковской дея­тельности и объективная оценка выполнения планов;
* создание информационной базы для принятия управленче­ских решений;
* количественная оценка воздействия управленческих реше­ний на финансовое состояние банка.

*Объектами* экономического анализа банковской деятельности яв­ляются:

* ресурсы банка, процессы их формирования и размещения;
* активы банка, их качество и структура;
* собственная хозяйственная деятельность банка;
* конечные финансовые результаты деятельности банка, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов.

Экономический анализ имеет дело с *хозяйственными процесса­ми* и *конечными результатами*, складывающимися под воздействием объективных факторов, к которым относятся внешние воздейст­вия, экономическая «среда обитания». Однако эти внешние воздействия реализуются в процессе деятельности банка через субъ­ективные факторы — конкретные решения и деятельность кон­кретного человека. И анализ банковской деятельности позволяет оценить качество принимаемых (субъективных) управленческих решений. А при правильной постановке аналитической работы руково­дство коммерческого банка может знать детально и предметно со­стояние банка и использовать аналитические разработки при при­нятии решений.

В зависимости от потребностей можно анализировать как от­дельные аспекты банковской деятельности (например, размеще­ние активов, структуру пассивов и т.п.), так и все аспекты в сово­купности, т.е. проводить комплексный анализ, который позволяет оценить возможности банка в реализации по­ставленных целей, конкурентоспособность, перспективы развития за счет внутренних источников, эффективность проводимых опе­раций, оптимальность принятых управленческих решений.

Анализ любого банка сводится в итоге к анализу этого «магиче­ского треугольника» — *доходность, ликвидность, риск.* Ведьбанк — коммерческая организация. В его уставе записано, что цель работы банка — получение прибыли. Следовательно, он стре­мится к максимизации доходности своих операций и минимиза­ции расходов. Одновременно банк решает крайне важную задачу ежедневного поддержания ликвидности. В процессе своей деятель­ности банк подвергается различным рискам. Чем выше доход­ность, тем выше риск и, следовательно, вероятность потери лик­видности.

Более доход­ные операции и более рискованны, а повышение риска ведет к снижению ликвидности. Основные структурные элементы анализа коммерческого банка приведены на *рисунке 1.*

Ликвидность

Риск

Доходность

Капитал

Пассивы

Активы

Прибыль

***Рисунок 1.***

Анализ можно начинать с любого из элементов, последовательно переходя от одного к другому, что находит отражение в этапах экономического анализа.

*Задача анализа всех элементов* – объективная оценка результатов деятельности по их управлению и перспектив развития банка.

*Цель анализа* состоит в:

* объективной многофакторной оценке результатов деятельности банка, его текущего и перспективного финансового положения, уровня устойчивости развития;
* выявлении резервов роста рыночной стоимости банковской орга­низации, повышении эффективности использования собствен­ных средств (капитала) банка;
* составлении и обосновании бизнес-планов и предсказании степени реальности банкротства (финансовой несостоятельности);
* подготовке вариантов обоснованных управленческих решений по повышению эффективности деятельности и достижению страте­гических целей и задач развития банка.

R

Цель анализа зависит от интересов потребителей результатов анализа: клиентов интересует ликвидность, устойчивость банка; государственные органы в принципедолжны интересовать только налоги; акционеров интересует прибыль и дивиденды. Руководство банка заинтересовано в полной информации, и задача анализа – эту информацию предоставить.[[1]](#footnote-1)

Цели анализа достигаются в результате решения поставленных в соответствии с ними задач, которые конкретизируют их с учетом имею­щихся возможностей проведения анализа (информационного обеспе­чения анализа, технических и методических средств его проведения, уровня квалификации субъекта анализа — финансового аналитика).

Цель и задачи эко­номического анализа в банковской сфере определяют его место и роль в управлении деятельностью коммерческого банка, состоящей из ряда взаимосвязанных функций, важнейшими из которых в теории управ­ления считаются планирование, организация и контроль.

Экономический анализ следует рассматривать как не­кую среду осуществления всех функций управления в банке. Раскры­тие сущности анализа в банковской сфе­ре деятельности было бы неполным без изучения его основных видов и форм.

## Виды экономического анализа банковской деятельности

Известно достаточно много видов экономического анализа деятельности банков, которые могут быть систематизированы по различным критериям.

По периодичности проведения анализ балансов может быть классифицирован следующим образом: ежедневный, еженедельный (декадный), месячный, квартальный, полугодовой, годовой и т.д.

В зависимости от спектра изучаемых вопросов различают анализ банков *полный* и *тематический* (операционный, финансовых результатов, критериальный). Оба вида анализа осуществляются на основе соблюдения принципа комплексности. Однако если при полном анализе изучаются все стороны работы коммерческого банка, т.е. как внешние, так и внутренние его связи, то при тематическом рассматривается узкий круг вопросов (анализ ликвидности, доходности, рискованности операций, анализ структуры кредитов и др.). Для адекватной оценки деятельности банка требуется проведение полного анализа банка.

По цели и характеру исследования различают предварительный, контрольно-оперативный, итоговый и прогнозный анализ. *Предварительный анализ* применяется при оценке состояния счетов для выявления возможностей осуществления коммерческим банком каких-либо операций. К *контрольно-оперативному анализу* прибегают в ходе текущей работы банка для оценки соблюдения нормативов ликвидности и прочих показателей и принятия срочных мер, обеспечивающих их выполнение, а также получение достаточной прибыли. *Итоговый* (последующий) анализ используется при определении эффективности деятельности коммерческого банка за изучаемый период и выявлении резервов повышения доходности. *Прогнозный* анализ осуществляется для прогнозирования ожидаемых результатов в предстоящем периоде и определения дальнейших направлений денежно-кредитной политики. Разновидностью прогнозного анализа являются фьючерсный, экстраполятивный, интерполятивный, вариантный, конъюнктурный, экспериментальный и др. Наиболее часто в банковской практике используют *вариантный анализ,* при котором сравниваются нормативные и несколько предполагаемых фактических показателей. Вариантный анализ используется для контроля за показателями, поиска признаков появления текущих и перспективных проблем, определения ответственности каждого за деятельность банка, помощи при принятии управленческого решения, обеспечения лучшего взаимодействия внутри самого банка. *Экстраполятивный и интерполятивный (перспективный) анализ* основан на двух видах прогнозирования: экстраполяции и интерполяции, которые предполагают нахождение отсутствующего показателя внутри или соответственно вне существующего ряда динамики.

В зависимости от используемых статистических методов различают следующие виды анализа: *корреляционный, регрессионный, факторный, дисперсионный, кластерный, мультипликационный, аппроксимационный* и др.

По применяемым критериям оценки различают: анализ соотношения между доходом и риском, анализ ликвидности и оценочный анализ, который делится на *экспертный,* основанный на экспертных оценках; *трендовый,* изучаемый тенденции в изменении отдельных показателей; *каузальный,* исследующий как зависимости, так и причины их возникновения; *утилитарный,* характеризующий полезность, доходность; *рейтинговый,* основанный на определении рейтинга надежности банков, а также *сравнительный, оптимизационный* и др.

В зависимости от объекта исследования анализ баланса коммерческого банка подразделяется на функциональный, структурный, операционно-стоимостный и народнохозяйственный. В результате проведения *функционального анализа* оценивается деятельность банка в целом, его специализация, отношения с контрагентами. Этот анализ позволяет рассмотреть вопросы эффективности и соответствия выполняемых банком функций тем задачам, которые стоят перед ним. При проведении функционального анализа в расчет принимаются общая сумма баланса, соотношение собственных и привлеченных средств, доля межбанковских операций в общем объеме ресурсов и их вложений. Следует иметь в виду, что доля определенной банковской операции в общей сумме баланса позволяет выявить основное направление в работе банка. Поэтому выявление наиболее эффективных операций в процессе анализа позволяет перестроить деятельность банка в направлении получения максимальной прибыли. *Структурный анализ* затрагивает отдельные виды активно-пассивных операций, а также структуру доходов, расходов и прибыли банка. *Операционно-стоимостный анализ* позволяет судить о стоимости и рентабельности банковских услуг и отдельных операций. Он способствует выработке основных направлений ссудно-депозитной политики банка по отношению к конкретным контрагентам с целью получения максимальной прибыли. *Народнохозяйственный анализ* позволяет определить масштабность активно-пассивных операций и банковской прибыли. Он учитывает степень участия коммерческого банка в формировании денежной массы и ссудного фонда страны. Анализ масштабности активно-пассивных операций проводится путем сопоставления размеров конкретных видов операций со средним или абсолютным значением аналогичных показателей по банковской системе в целом.

## Информационное обеспечение

Все хозяйственные процессы и результаты получают отражение в системе экономической информации, которая является основой экономического анализа, выводов и предложений по результатам анализа и, следовательно, основой принятия управленческих ре­шений.

Информационное обеспечение экономического анализа деятельности коммерческого банка представляет собой систему внешней и внутренней информации.

*Система внешней информации* предназначена для снабжения руководства банком необходимыми сведениями о состоянии среды, в которой оно действует. Сбор внешней информации предполагает накопление различных данных о ситуации на рынке (о конкурентах, клиентах и т.д.).

*Система внутренней информации* характеризует банк с точки зрение внутреннего состояния его дел. Она возникает в результате деятельности самого банка и должна быть направлена на полное отражение текущей деловой информации, а также выдачу оперативных сведений. Безусловно, что выполнение такой задачи требует наличия в банке автоматизированной системы сбора и представления данных, а также внедрения новейших информационных технологий.

К источникам внутренней информации можно отнести: статистическую отчетность; бухгалтерскую отчетность; оценочные расчеты по кредитованию; отчеты отраслевых (региональных) управляющих; результаты внутренних исследований; акты ревизий и проверок; справки различного рода (например, о временном использовании изъятых из обращения ценностей и др.).

Особое значение имеет использование в анализе деятельности банка общей финансовой отчетности коммерческого банка, составленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ»[[2]](#footnote-2). Согласно данному Указанию *общая финансовая отчетность* - это отчетность коммерческого банка, используемая для ознакомления и анализа его деятельности Центральным банком, руководителями коммерческого банка, другими заинтересованными юридическими и физическими лицами, а также для открытой публикации.

Особенность новой финансовой отчетности - ее комплексность, а именно это и соответствует методу экономического анализа. Ясно, что формы финансовой отчетности, взятые отдельно, не дают полной информации об изучаемом объекте, а вот в совокупности они позволяют оценить и финансовое состояние, и рискованность деятельности коммерческого банка, формирование его кредитного портфеля и т.д.

Отлаженная система внутренней отчетности позволяет руководству банка в любой момент получить необходимую информацию о деятельности банка. Такой подход дает возможность накапливать и систематизировать данные о работе банка за определенный период времени.

А чтобы получить наиболее полную информацию для принятия оптимальных управленческих решений, важно представлять дви­жение информации в банке, т.е. информационные потоки, и пра­вильно организовать движение этих потоков.

Если рассматривать банк как единое информационно-анали­тическое поле, то информационные потоки в банке можно пред­ставить в виде схемы (*рисунок 2*).

Подразделения, осуществляющие операции на валютном, фондовом, межбанковском рынке

Подразделения. осуществляющие ведение клиентских счетов, корреспондентских счетов, межбанковские расчеты

Подразделения, осуществляющие кредитные операции

Отдел анализа и прогнозирования

Другие подразделения банка

Контролирующие органы

Внешняя среда

Внешние контрагенты

Руководство банка

***Рисунок 2.***

Информация из различных источников поступает в каждое подразделение. Вся информация циркулирует в едином информа­ционном пространстве. Свод, анализ и выдача общих результатов производятся в отделе анализа и прогнозирования. Это горизон­тальная структура информационно-аналитического поля.

Движение и распределение информации в банке осуществляются также и по определенным уровням. В вертикальном разрезе уровни организации информационно-аналитического поля банка можно представить в виде пирамиды (дерева).

Первый уровень:

сводная информация за отчетный период (месяц, квартал, год)

Четвертый уровень:

Сводная (агрегированная) информация для руководства за период (день, неделя)

Третий уровень: результирующие таблицы нарастающим итогом на ежедневной основе

Второй уровень:

результирующая информация по итогам операционного дня

Первый уровень: информация для всех подразделений о совершенных операциях в режиме on-line

***Рисунок 3.***

От первого уровня к следующему, более высокому, поступает систематизированная информация, содержащая наиболее сущест­венные факты и прогнозы. Задача менеджеров банка при построе­нии вертикали заключается в том, чтобы не утерять существенную информацию.

Полученная таким образом информация служит базой для проведения анализа и дает достаточно полную картину состояния банка.

## Этапы экономического анализа банковской деятельности

Собранная и систематизированная информация дает возможность для проведения непосредственно самого анализа. Анализ полученной информации проводится в несколько этапов, рассмотрим их.

*Таблица 1*

**Этапы анализа**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид операции** | **Содержание операции** | **Используемые методы анализа** |
| *Предварительный этап* | | |
| Структурирование | а) Группировка статей актива и пассива баланса | Метод группировки |
| Контроль | б) Проверка соответствия отдельных статей актива и пассива по различным направлениям анализа | Метод сравнения, экономико-статистические методы |
| Калькуляция | в) Расчет оценочных и нормативных показателей | Метод абсолютных и относительных величин, метод коэффициентов |
| Сравнение | г) Сравнительная характеристика рассчитанных показателей | Метод сравнения, метод анализа рядов динамики, метод элиминирования, индексный метод |
| Подготовка иллюстрационных материалов (таблиц и графиков) | д) Выбор иллюстрируемых массивов динамики и структуры исследуемых показателей, определение формы наглядного изображения | Метод наглядного изображения полученных результатов (метод табулирования, графический метод) |
| *Аналитический этап* | | |
| Анализ | Описание полученных расчетных показателей |  |
| *Заключительный этап* | | |
| Экспертная оценка | Изложение результатов анализа и составление выводов и рекомендаций |  |

Анализ баланса банка начинается с *предварительного этапа.* На этом этапе осуществляется чтение баланса и подготовка к аналитической работе. Производится структурирование отдельных статей баланса, а именно группировка статей актива и пассива в соответствии с заданными критериями, далее проверяется соответствие отдельных групп актива и пассива по срокам, видам затрат и их источникам, категориям контрагентов, а также соблюдение нормативных требований ЦБ и внутренних правил банка. После этого производится расчет оценочных и нормативных показателей, необходимых для анализа, которые отражаются в сводных таблицах. В зависимости от целей и выбранных методов анализа форма и состав сводных таблиц могут быть различны, поэтому необходимо рассмотреть наиболее эффективные формы наглядного изображения полученных данных.

Второй этап называется *собственно-аналитическим.* На этом этапе описываются полученные расчетные показатели объемов, структуры, динамики, взаимосвязи анализируемых показателей и готовится заключение по итогам аналитической работы.

Последним является *заключительный этап,* когда привлекаются различные эксперты для оценки результатов анализа и выработки рекомендаций по улучшению и совершенствованию работы банка.

Однако результаты анализа не могут и не должны являться единственным и безусловным критерием для окончательного заключения о финансовом состоянии банка. Известно, что процесс анализа – в большей степени искусство. Нередко материальной основы анализа для получения конкретных и абсолютно достоверных результатов недостаточно. Необходим также интеллект, достаточно высокий уровень квалификации аналитиков, а также дополнительные сведения о банке.

После проведения анализа общего финансового состояния банка по данным сводной отчетности (финансового анализа) производятся при необходимости анализ структурных подразделений, групп однородных операций (сделок) и анализ конкретных сделок.

## Методы экономического анализа банковской деятельности

*Методом экономического анализа* является комплексное, органически взаимосвязанное исследование деятельности коммерческого банка с использованием математических, статистических, учетных и других приемов обработки информации.

Система экономического анализа информации деятельности банка включает статистический банк и банк математических моделей.

*Статистический банк* представляет собой набор как традиционных, так и современных статистических методов обработки информации. Наиболее широко применяются следующие: метод сравнения, метод группировки, методы наглядного изображения результатов анализа, метод коэффициентов, индексный метод, метод системного анализа и метод элиминирования.

В настоящее время все чаще стали обращаться к более совершенным статистическим методам анализа, таким как: корреляционный и регрессионный, кластерный, дисперсионный, факторный, аналитического выравнивания, скользящих средних для выявления трендов, прогнозирования показателей деятельности банков.

*Банк математических моделей* - комплекс моделей, предназначенных для решения оптимизационных задач. Основные из них: модель покупательского поведения, модель возможного поведения конкурентов, модель системы ценообразования, модель оптимизации организационной структуры и др.

Банк математических моделей способствует значительному облегчению труда руководителей банка по выработке стратегии и принятию управленческих решений. Однако следует отметить, что невозможно абсолютно точно описать все процессы, происходящие в реальной жизни математически. Поэтому наиболее целесообразным является рациональное сочетание в применении математических моделей и традиционных методов изучения имеющейся информации.

Остановимся несколько подробнее на применении традиционных методов анализа.

*Метод группировки* позволяет изучать экономические явления в их взаимосвязи и взаимозависимости, выявлять влияние на изучаемый показатель отдельных факторов, обнаруживать проявление тех или иных закономерностей, свойственных деятельности банков. Метод группировки позволяет путем систематизации данных баланса банка разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов. С его помощью решаются достаточно сложные задачи исследования. Например, использование функциональной группировки статей банковского баланса по видам источников и формам вложения банковских средств позволяет решить задачу "очищения" статей баланса от "грязных" брутто-показателей.

*Метод сравнения* необходим для получения исчерпывающего представления о деятельности банка. Данный метод позволяет определить причины и степень воздействия динамических изменений и отклонений, например, фактической ликвидности от нормативной, выявить резервы повышения доходности банковских операций и снижения операционных расходов. Но необходимо помнить, что условием применения метода сравнений является полная сопоставимость сравниваемых показателей, т.е. наличие единства в методике их расчета. В связи с этим используют методы сопоставимости: прямого пересчета, смыкания, приведения к одному основанию.

Интерес для практической деятельности и управления банком имеет не только внутрибанковский сравнительный анализ, но и сопоставление основных важнейших показателей доходности, ликвидности, надежности с данными других банков. Данный метод анализа называют *межбанковским сравнительным анализом,* его используют, как правило, банки-корреспонденты, потенциальные клиенты, а также пайщики банка для оценки результативности банковского менеджмента.

*Метод коэффициентов* используется для выявления количественной связи между различными статьями, разделами или группами статей баланса. Параллельно с ним могут использоваться методы группировки и сравнения. С помощью метода коэффициентов можно рассчитать удельный вес определенной статьи в общем объеме пассива (актива) или в соответствующем разделе баланса. Метод коэффициентов нужен для контроля достаточности капитала, уровня ликвидности, размера рискованности операций коммерческих банков со стороны ЦБ России. Его можно использовать и при количественной оценке операций по рефинансированию.

Методы наглядного изображения результатов анализа**,** одним из которых является *метод табулирования*. При использовании данного метода очень важно определить виды и число таблиц, которые будут оформляться по итогам проведенного исследования. Большое значение при этом имеет и порядок оформления указанных таблиц.

Другим методом наглядного изображения полученных результатов является *графический метод,* который позволяет в виде диаграмм, кривых распределения и т.д. сопоставлять итоговые данные экономического анализа. При этом графический метод чаще всего используют для прогноза цен, определения времени покупки и продажи ценных бумаг на рынке, для диверсификации инвестиций с применением корреляционно-регрессионного и дисперсионного анализа, а также снижения рисков вложения капитала банка и т.п.

*Индексный метод* достаточно распространенный метод в статистике. В экономическом анализе банковской деятельности он применяется главным образом для исследования деловой активности коммерческого банка.

*Метод системного анализа* является наиболее эффективным методом анализа информации на современном этапе. Он позволяет решать сложные управленческие задачи, основываясь на обработке целых массивов данных, а не отдельных информационных фрагментов.

*Метод элиминирования* позволяет выявить влияние отдельных факторов на обобщающий показатель путем устранения влияния других факторов. Один из приемов элиминирования - метод цепных подстановок. Условием его применения является наличие мультипликативной формы связи, при которой факторы выступают сомножителями. Сущность метода заключается в последовательной замене базисной величины частных показателей фактической величиной и последовательном измерении влияния каждого из них. В заключение устанавливается алгебраическая сумма влияния всех факторов на результат.

Разновидностями метода цепных подстановок выступают методы абсолютных и относительных разниц. Их преимуществом является более компактная форма записи. При *методе абсолютных разниц* измеряют изменения результативного показателя под влиянием каждого отдельного фактора. При этом величину отклонения фактического значения фактора от базового (бизнес-плана) умножают на фактические значения всех факторов, предшествовавших рассматриваемому, и на базисные - всех последующих факторов. *Метод относительных разниц* состоит в том, что приращение результативного показателя под влиянием какого-либо фактора определяют, умножая базисное значение результата на фактичекое.

Широкое распространение получили *модели и методы нефак­торного анализа***.** К ним относятся экспертный, структурный, функциональный анализ.

Наиболее известен из методов экспертного анализа CAMELS, или метод описательной модели. Методика CAMELS имеет иерархическую структуру, в которой общая надежность банка разделяется на шесть основных компо­нентов: Capital Adequacy (достаточность капитала); Asset Quality (качество активов); Management (управление); Earning (доходность); Liquidity (ликвидность); Sensitivity to Market Risk (чувствительность к рыночному риску).

В отечественной практике экспертной оценки сегодня исполь­зуют методику газеты «Коммерсантъ», методику В. Кромонова, ме­тодики Аналитического центра финансовой информации, методи­ку журнала «Эксперт», методику МБО «Оргбанк».

*Структурный анализ*позволяет выявить основные источники денежных ресурсов банка и направления их использования.

*Функциональный анализ*дает возможность определить место банка на финансовом рынке, выявить его специализацию, оценить надежность, платежеспособность и кредитоспособность.

2. Анализ состояния собственных и привлеченных средств (пассивов) банка

Анализ деятельности банка следует начинать с пассива, характеризующего источники средств, так как именно пассивные операции в значительной степени предопределяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. состав и структуру активов. При этом следует отметить, что пассивные операции исторически играют первичную и определяющую роль по отношению к активным, так как необходимым условием для осуществления активных операций является достаточность средств банка, указанных в пассиве.

Основными статьями пассива баланса коммерческого банка являются: капитал, резервы, сальдо счета прибылей и убытков и привлеченные на текущие, депозитные, сберегательные и другие счета средства клиентов и банков-корреспондентов. Таким образом, в пассиве баланса банка отражаются все источники формирования банковских ресурсов, которые аккумулируются банком для прибыльного использования.

Пассивы банка в общем можно разделить на две группы:

1. собственный капитал (и приравненные к нему статьи), получаемый за счет первичной эмиссии ценных бумаг коммерческого банка и отчислений от прибыли, идущих на формирование или увеличение фондов;
2. привлеченные и заемные средства, получаемые за счет депозитных операций банка и кредитов от других юридических лиц.

Анализ структуры пассива целесообразно начинать с выявления размера собственных средств банка, а также их доли в формировании общей суммы баланса.

## 2.1. Собственный капитала банка

Собственный капитал коммерческого банка представляет собой источник финансовых ресурсов банка, за счет которого банки покрывают около 12-20% общей потребности в ресурсах. Он незаменим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоначальных расходов, без которых банк просто не может начать свою деятельность. Не менее важна роль собственного капитала как источника финансирования расходов банка на последующих этапах развертывания банковских операций. Они играют важную роль и для оценки финансового положения банка. Чем больше размер свободного резерва, тем устойчивее данный банк, но и тем меньше прибыли он получит.

Ключевым элементом капитала банка, или базисным капиталом, должен быть оплаченный акционерный капитал и объявленные резервы. Базисный капитал банка можно легко определить из отчетности банков. Он оказывает существенное влияние на формирование прибыльности банковских операций и конкурентоспособность. Именно эта часть капитала банка рекомендована для расчета коэффициента достаточности капитала.

Анализ базисного (уставного) капитала банка является важным разделом анализа собственных средств. Данный анализ включает:

* анализ динамики общего размера капитала;
* анализ факторов, влияющих на изменение размера капитала;
* анализ норматива достаточности каптала;
* анализ факторов, влияющих на изменение норматива достаточности капитала.

Для общей характеристики изменений масштабов деятельности банка рассчитывают темп прироста УК. На основании расчета данного показателя выявляют статус банка, темпы экспансии банковской деятельности. Для расчета темпа прироста уставного фонда используют следующие формулы:





Другими показателями, характеризующими изменения капитала во времени или в пространстве, являются среднегодовые темпы роста за определенные годы или в региональном разрезе. Анализ при этом может быть детализирован по различным признакам.

Немаловажными в анализе являются и показатели, характеризующие удельный вес уставного капитала в сумме собственных средств () и в общей сумме собственных, привлеченных и заемных средств банка (). Увеличение удельного веса УК в структуре собственных средств (или валюте баланса) свидетельствует об укреплении статуса коммерческого банка. Эти показатели могут быть рассчитаны по формулам:





Но основным показателем оценки банковского капитала общепризнанно является показатель достаточности капитала, т.е. способности банка продолжать оказывать в том же объеме и того же качества традиционный набор банковских услуг вне зависимости от возможных убытков.

Подходы к его расчету и нормированию различны, но общим критерием определения достаточности капитала является поддержание его величины на таком уровне, при котором обеспечиваются, с одной стороны, максимальная прибыль, а с другой – минимальный риск потери ликвидности и неплатежеспособности. Таким образом, достаточность капитала отражает общую оценку надежности банка. Отсюда вытекает основной преобладающий принцип достаточности капитала: величина собственных средств (капитала) банка должна соответствовать размеру активов с учетом степени риска.

На степень достаточности капитала влияют следующие факторы:

* объем, структура, ликвидность и качество активов;
* политика в области управления рисками;
* количество и качество клиентов, их отраслевая принадлежность;
* динамика, объем структура и качество ресурсной базы;
* профессионализм менеджмента;
* нормативно- правовое регулирование деятельности кредитных организаций;
* местные условия функционирования банка.

Показатели достаточности капитала, исходя из влияния того или иного фактора, а, следовательно, и методики их расчета, могут быть объединены в две основные группы[[3]](#footnote-3):

1. отношение капитала к общим депозитам(вкладам);
2. отношение капитала к активам (различной группировки и оценки).

Наиболее важное значение из этих показателей имеет норматив достаточности капитала банка Н1.

В результате анализа достаточности капитала конкретного банка должны быть сделаны выводы, отражающие следующие аспекты:

* достаточность капитала в соответствии с нормативами и ее изменение в течение года;
* изменение активов, взвешенных по степени риска и их влияние на уровень достаточности капитала;
* изменение коэффициента иммобилизации, о котором речь пойдет далее.

## 2.2. Анализ собственных средств (капитала) банка

*Собственные средства* коммерческого банка - средства, принадлежащие самому банку. Структура собственных средств может быть представлена следующим образом.

1. Капитал и фонды банка:
   1. Уставный капитал;
   2. Собственные акции, выкупленные у акционеров;
   3. Добавочный капитал;
   4. Фонды банков;
   5. Резервы на возможные потери по ссудам (по I группе риска).
2. Доходы будущих периодов:
   1. Переоценка собственных средств в инвалюте;
   2. Переоценка средств в инвалюте;
   3. Переоценка ценных бумаг;
3. Доходы и прибыль.

Основные задачи анализа собственных средств банка сводятся к следующим:

* дать оценку состоянию собственных средств банка;
* оценить изменение структуры собственных средств;
* выявить причины возникновения иммобилизации собственных средств банка;
* определить резервы роста доходов и ликвидности баланса за счет рационального использования собственных средств банка.

Решение поставленных задач производится на базе расчета различных показателей оценки состояния собственных средств банка. Одним из важных является их сохранность в ликвидной, денежной форме. Таким показателей является иммобилизация собственных средств, которая представляет собой отвлечение собственных средств в затраты сверх имеющихся источников. Иммобилизация является отрицательным показателем в работе банка и, как правило, свидетельствует о недостатках в собственной хозяйственной деятельности. Расчет показателя производится по формуле:

,

где *ИМ* – сумма иммобилизации; *Ф* – фонды банка; *ПС* – прирост стоимости имущества при переоценке; *А* – амортизация основных средств и НМА; *ОС* – основные средства по балансу, включая землю; *КЗ* – капитальные затраты (вложения); *НМА* – нематериальные активы.

Для оценки качественного состава собственных средств определяют коэффициент иммобилизации:

,

где К – капитал банка, а именно – собственные средства, используемые при расчете норматива достаточности капитала; СС – собственные средства-брутто, т.е. собственные средства с учетом амортизации материальных и нематериальных активов, а также прибыли по балансу (не скорректированной на сумму расходов из прибыли).

Снижение значения коэффициента иммобилизации в динамике характеризует рост доходов банка.

Влияние отдельных факторов на коэффициент иммобилизации можно определить с помощью следующей факторной модели:



Важным является также коэффициент эффективности использования собственных средств банка, указывающий на то, сколько приходится собственных средств на 1 руб. кредитных вложений:



Кроме того определяется соотношение собственных средств и суммы рисковых активов.

Например, норматив использования собственных средств банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12), введенный ЦБ РФ. Он установлен в форме процентного соотношения размеров инвестируемых и собственных средств банка и рассчитывается по формуле:



где - собственные средства банка, инвестируемые на приобретение долей (акций) других юридических лиц (сч. 50803+50903+ +51003+51103+601+602).

Максимально допустимое значение норматива HI2 устанавливается в размере 25%.

Умение управлять собственными средствами необходимо для обеспечения ликвидности и платежеспособности банка.

## 2.3. Анализ привлеченных и заемных средств

Собственный капитал банка - это лишь отправная точка для организации банковского дела. В настоящее время банковские операции базируются на привлеченных и заемных кредитных ресурсах. Банк может умножить кредитный ресурс, увеличив свои средства. Один источник - нераспределенная прибыль, другой - привлеченные средства (на условиях полного распоряжения), например, за счет выпуска акций, займов и т.п.

*Привлеченные средства* состоят из депозитов клиентов, привлеченных спецфондов, временно свободных средств по расчетным операциям, кредиторской задолженности клиентов. Основным элементом являются депозиты - деньги, внесенные в банк клиентами, хранящиеся на счетах и используемые в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

*Заемные (недепозитные) средства* включают в себя межбанковские ссуды, межбанковскую временную финансовую помощь и реализованные долговые ценные бумаги.

Анализировать привлеченные и заемные ресурсы необходимо по группам, характеризующим основные источники привлечения ресурсов банка:

* срочные депозиты и депозиты до востребования;
* средства в расчетах;
* средства, поступившие от юридических и физических лиц от продажи им долговых ценных бумаг;
* кредиты других банков;
* кредиторы.

Для коммерческих банков вклады - это главный вид пассивов, следовательно, от характера депозитов зависят виды ссудных операций, а соответственно и размеры доходов банка.

ЦБ РФ установлен норматив привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (Н11):



Максимально допустимое значение норматива установлено в размере 100%.

Однако при анализе структуры депозитных привлеченных средств их необходимо группировать по срочности, по субъектам привлечения и т.д. Например, привлеченные депозиты по срочности привлечения бывают кратко-, средне- и долгосрочными, а по субъектам привлечения они делятся на полученные от физических, юридических лиц, бюджетных организаций, различных обществ и т.д. Анализ структуры привлеченных средств по клиентам и срокам позволяет выявить, из каких секторов экономики и на какой срок привлекается основная масса средств. Так, увеличение доли срочных депозитов в общей сумме мобилизуемых средств является положительным моментом, несмотря на рост процентных расходов (стоимость срочных депозитов предприятий, организаций выше, чем у расчетных счетов, но ниже, чем у межбанковского кредита). Рекомендуемый уровень срочных депозитов в ресурсной базе - не менее 50%.

Самым дешевым привлекаемым ресурсом для банка является обслуживание расчетных счетов клиентов. Но следует иметь в виду, что расчетные счета - самый непредсказуемый инструмент, поэтому высокая их доля ослабляет ликвидность банка. Оптимальным считается уровень доли расчетных счетов в ресурсной базе до 30%.

Межбанковские кредиты в составе привлеченных средств име­ют сравнительно небольшое значение, однако их доля существен­но возросла. Межбанковский кредит является основным источником заемных средств коммерческого банка и служит для поддержания кредитного потенциала. При анализе степени зависимости коммерческого банка от межбанковских кредитов рассчитывают относительные показатели - коэффициенты рефинансирования. Высокое значение коэффициента рефинансирования свидетельствует о том, что в банке существуют большие резервы повышения уровня доходности банковских операций. Нужно иметь в виду, что относительно высокая степень зависимости коммерческих банков от займов, полученных у других банков, снижает их прибыльность, поскольку депозиты клиентов дешевле банковских кредитов. Рекомендуемый уровень для доли межбанковского кредита - 20% в ресурсной базе.

Эмиссия собственных долговых инструментов также не имеет существенного значения как источник привлечения ресурсов. Банки могут эмитировать следующие долговые инструменты: облига­ции, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя. Однако эти инструменты вполне успешно мо­гут быть заменены продуманной политикой привлечения вкладов населения и депозитов юридических лиц.

Соотношение одной или нескольких подгрупп к сумме обязательств банка (в процентах) представляет их удельный вес и дает возможность выявить роль каждого экономического контрагента в развитии пассивных операций банка. Например, доля средств населения в общем объеме обязательств будет равна:



В то же время сопоставление обязательств перед банками, отмеченными в пассиве, со средствами, размещенными у них и отмеченными в активе, позволяет судить об устойчивости положения данного банка, так как такие заемные средства подвержены более существенным колебаниям и при отсутствии достаточного объема средств, размещенных в других банках, могут стать потенциальным источником угрозы финансовой стабилизации банка.

В анализе источников средств также применяют показатель эффективности использования коммерческими банками привлеченных средств:



  Этот показатель характеризует размер привлеченных средств, приходящихся на 1 руб. кредитных вложений. Данный показатель может определять процент суммы кредитных вложений, осуществляемой за счет привлеченных ресурсов. Если его значение, например, равно 75%, то это говорит о недостаточной эффективности использования привлеченных средств. Заметим, что значение показателя может быть и более 100 % (в случае, когда темпы формирования портфеля депозитов опережают темпы роста кредитных операций). Этот факт свидетельствует об использовании привлеченных средств в качестве не только кредитных ресурсов, но и источника других активных операций. Иначе говоря, банк привлекает ресурсов больше, чем кредитует, и привлеченные им средства реализуются не только для кредитования, но и в иных целях, в том числе для покрытия собственных затрат банка.

Эффективность использования общих же обязательств банка определяется по формуле



Данное соотношение показывает, сколько приходится заемных и привлеченных средств банка на 1 руб. кредитных вложений. Если соотношение обязательств банка и кредитных вложений больше единицы, то это говорит о том, что привлеченные и заемные средства используются недостаточно эффективно, так как банк проводит недостаточно активную кредитную политику.

Кроме указанных показателей значение имеет также расчет соотношения:



Данное соотношение показывает, какая сумма обязательств банка приходится на 1 руб. рисковых активов.

3. Анализ активов коммерческого банка

Если анализ пассива есть анализ ресурсов банка, то анализ актива есть анализ направлений использования этих ресурсов: на какие цели, в каком объеме, на какой срок и кому они предоставляются.

Общий анализ активов банка заключается в ис­следовании эффективности размещения собственных и привле­ченных средств и объединяет четыре основных критерия оценки: ликвидность, рискованность, доходность и диверсифицированность. Это первый этап анализа активов банка.

*Степень ликвидности* активов зависит от их назначения, в соответствии с которым активы банка подразделяются на несколько групп:

* первоклассные ликвидные активы – денежные средства в кассе, в пути и на корреспондентских счетах (первичный резерв ликвидности), вложения в государственные ценные бумаги (вторичный резерв ликвидности);
* ликвидные активы – краткосрочные ссуды, межбанковские кредиты, факторинговые операции, вложения в корпоративные ценные бумаги;
* медленно реализуемые (долгосрочные) активы – долгосрочные вложения и инвестиции банка, вложения в уставные (паевые) капиталы организаций;
* неликвидные активы — просроченные ссуды и иные требования к получению, здания, сооружения и прочее имущество банка.

*Степень риска* активов есть результат воздействия множества фак­торов, специфичных для каждого их вида: для кредитных вложений - кредитоспособность заемщика, качество обеспечения, объем ссуд, по­рядок выдачи и погашения и т. д.; для вложений в ценные бумаги - финансовая устойчивость эмитента, условия выпуска и обращения, котируемость на бирже и т. д.

Классификация активов по группам риска имеет принципиально важное значение для оценки достаточности банковского капитала. Поскольку методики оценки различны в разных странах, выделяемые группы активов также существенно отличаются. Требования Централь­ного банка России предписывают выделять пять групп риска активов для расчета обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций и пять групп для оценки риска кредитных вложений и расчета величины резервов на возможные потери по ссу­дам. Со степенью риска активов тесно связана их *диверсифицированность*, характеризующая распределение ресурсов банка по различным направлениям размещения и, следовательно, уровень защищенности вложений от изменения рыночной конъюнктуры и кредитоспособно­сти заемщиков. Считается, что чем выше диверсификация активов, тем выше ликвидность баланса и ниже уровень риска. *Доходность* ак­тивов как критерий качества отражает их способность приносить до­ход, создавать источник для развития банка и укрепления его капи­тальной базы. По степени доходности различают две группы активов: приносящие доход и не приносящие дохода, или работающие и нера­ботающие активы.

*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 предприятиям для участия в их хозяйственной деятельности. Важно подчеркнуть, что оптимальным уровнем активов, приносящих доход в суммарных активах, считается 85%, а в динамике это соотношение должно увеличиваться.

*Активы, не приносящие банку доход*,- касса, корреспондентский счет, резервный счет, объем основных средств, сумма иммобилизационных собственных средств.

Основной агрегированный показатель, характеризующий активы, - соотношение доходных и недоходных активов. Чем выше доля доходных активов, тем больше доходов и, соответственно, прибыли получает банк. Однако рост доходных, а, следовательно, низколиквидных и высокорисковых активов повышает общий уровень кредитного риска банка и снижает его ликвидность.

Следующий этап анализа – анализ отдельных разделов и статей активов банка. Анализируются структура и качество кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг.

*Кредитование* — основной вид деятельности любого коммерческо­го банка. Кредиты составляют основную статью доходных активов в балансе банка, а полученные по ним проценты являются основ­ной статьей банковских доходов. От качества кредитного портфеля зависят ликвидность и рентабельность банка и само его существо­вание. Поэтому анализ эффективности кредитных операций явля­ется одним из определяющих аспектов анализа экономической де­ятельности банка.

В процессе анализа необходимо оценить влияние основных факторов на эффективность кредитных операций и, соответствен­но, на доходность и ликвидность банка[[4]](#footnote-4). Анализируются:

* структура кредитных вложений в разрезе основных катего­рий заемщиков — физических и юридических лиц, а также отрас­левая структура кредитного портфеля;
* качество кредитного портфеля в разрезе групп риска и пол­нота начисления резерва на возможные потери по ссудам;
* оборачиваемость кредитных вложений, т.е. срок фактиче­ского размещения ресурсов, которая сопоставляется с оборачивае­мостью привлеченных средств;
* средняя процентная ставка по кредитам.

Анализ структуры кредитных вложений важен в том отношении, что для снижения рисков кредитный портфель необходимо дифференцировать как по отраслевой принадлежности заемщиков, так и по форме собственности.

О качестве кредитного портфеля можно судить по доле просро­ченной задолженности в общей сумме кредитных вложений. Кроме того, определенные выводы можно сделать, сопоставляя задолженность по ссудам на отчетную дату с суммой принятых в обеспечение ценных бумаг, гарантий, по­ручительств и имущества.

Еще одной группой показателей качества кредитного портфе­ля являются суммы задол­женности по процентам по основному долгу, списанные из-за не­возможности взыскания, а также суммы задолженности, списанной из-за невозможности взыскания.

Уровень просроченной задолженности оценивается в динами­ке и сравнивается со средним уровнем просроченной задолженно­сти в регионе, по Российской Федерации в целом. Уровень сомни­тельной задолженности оценивается в динамике по ее доле в общей сумме кредитных вложений. Задолженность по списанным с ба­ланса кредитам и неполученным процентам оценивается как по остатку (рост — отрицательный показатель), так и по оборотам (превышение оборотов по ак­тиву над оборотами по пассиву — отрицательный показатель), если имеется такая информация.

Особое внимание следует уделить качеству обеспечения. Ос­новной характеристикой качества обеспечения является его при­емлемость. Обеспечение считается приемлемым, если оно имеет рыночную стоимость, способно сохранить свою стоимость на про­тяжении всего срока действия кредитного договора, может быть легко реализовано. Обеспечение принимается по каждо­му конкретному кредиту и должно покрывать и сумму долга, и про­центы по ссуде, поэтому долю кредитов с плохим обеспечением или без обеспечения по данным отчетности определить нельзя. Косвенной характеристикой обеспеченности является отношение суммы принятого обеспечения к сумме задолженности по ссудам. Если оно меньше 1,3—1,4, в банке явно практикуют выдачу необеспеченных и слабообеспеченных кредитов.

Анализ доходности кредитного портфеля проводится на основе данных «Отчета о прибылях и убытках» и среднегодовых остатков кредитных вложений. Для более точной оценки доходности кредитного портфеля среднегодовой объем кредитных вложений следует рассчитывать на основе среднедневных остатков ссудной задолженности.

Для расчета доходности кредитных вложений используется сле­дующая формула:

,

где *ПП*— полученные проценты по срочным и просроченным кре­дитам, полученные просроченные проценты за период; *KB* — сред­ний остаток ссудной задолженности за период.

Оборачиваемость кредитных вложений банка является показателем активности банка на кредитном рынке. Ускорение или замедление оборачиваемости кредитов является качественной характеристикой кредитного процесса.

Расчет производится по формуле:

,

где *Ок* — оборачиваемость кредитных вложений, дни; *Оп* — оборот по погашению кредита за период; *KB* — средний (среднедневной) остаток кредитных вложений за период; *Т*— число дней в периоде.

Замедление оборачиваемости кредита при прочих равных усло­виях означает рост более долгосрочных вложений, выдачу кредитов на более длительные сроки погашения или ухудшение качества кре­дитного портфеля — рост просроченной задолженности. Одновре­менно замедление оборачиваемости кредита ухудшает ликвидность активов банка. Кроме того, через показатель оборачиваемости кре­дита иногда можно судить и о достоверности отчетности банка.

Важным направлением деятельности банков и источником их до­ходов являются *вложения в ценные бумаги*.

Если основная направленность банка — кредитные операции, доля ценных бумаг в портфеле его активов будет невелика, и наоборот.

В процессе анализа банковских операций с ценными бумагами необходимо проанализировать:

* цели проведения операций с ценными бумагами;
* структуру портфеля ценных бумаг и его качество;
* полноту формирования резерва под возможное обесценение ценных бумаг;
* доходность портфеля ценных бумаг;
* ликвидность портфеля ценных бумаг.

При анализе структуры и ликвидности портфеля ценных бумаг определяются:

* соотношение котируемых и некотируем ых бумаг и их дина­мика. Рост доли некотируемых ценных бумаг означает снижение ликвидности портфеля;
* соотношение государственных и корпоративных бумаг;
* структура корпоративных ценных бумаг: акции, облигации, векселя и проч. (анализируется их динамика);
* если имеется возможность оборачиваемость портфеля ценных бумаг в целом, оборачиваемость каждой категории бумаг (проводится со­поставление с предыдущим годом или за ряд лет);
* по результатам анализа делаются выводы.

Ликвидность портфеля ценных бумаг означает, что бумаги в портфеле можно продать в любое время и с минимальными поте­рями. При анализе ликвидности портфеля необходимо анализировать каждую бумагу, оценивать финансовую устойчивость эмитента, по облига­циям и векселям рассматривать срок до погашения и т.д. В этом анализе нет готовых рецептов на все возможные случаи — есть ме­тоды оценки эмитента, методы расчета рисков, методы расчета по­тенциальных потерь или доходов, но в каждом конкретном случае аналитик определяет ликвидность ценной бумаги самостоятельно.

Основным показателем, характеризующим эффективность вложе­ний банка в ценные бумаги, является чистая доходность портфеля ценных бумаг, т.е. разница между доходами по ценным бумагам и расходами по ним, отнесенная к объему вложений (в среднегодо­вом исчислении). В отличие от анализа доходности кредитных операций здесь более уме­стны именно показатели чистого дохода, поскольку получение до­ходов по ценным бумагам предполагает наличие расходов по при­обретению этих бумаг, и не имеет смысла рассматривать эффектив­ность покупок и продаж ценных бумаг по отдельности.

Доходность портфеля ценных бумаг за период можно опреде­лить по формуле:

,

где *Дt* — доходность в конце периода; *С1* — стоимость портфеля в конце периода; *С0* — стоимость портфеля в начале периода.

Таким образом, описанный выше анализ активов банка заключается в исследовании того, на­сколько эффективно размещаются собственные и привлеченные средства с позиций доходности, ликвидности и возможного риска.

Его использование позволяет сделать выводы в отношении уровня принимаемых банком рисков, качества управления активами.

4. Анализ финансовых результатов банковской деятельности

Прибыль или убытки, полученные банком, - показатели, концентрирующие в себе результаты различных пассивных и активных операций банка и отражающие влияние всех факторов, воздействующих на деятельность банка.

Методика анализа результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов и завершается исследованием прибыли.

Информационной базой для анализа финансовых результатов деятельности банка служат счета 701 "Доходы" и 702 "Расходы", 703 "Прибыль", 704 "Убытки", 705 "Использование прибыли", формы № 2 "Отчет о прибылях и убытках коммерческого банка"[[5]](#footnote-5) и № 3 "Приложение к балансу", а также "Окончательный отчет о прибылях и убытках" общей финансовой отчетности.

В процессе анализа рекомендуется использовать:

* экономически обоснованные группировки доходных и расходных аналитических счетов баланса;
* вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов работы банка;
* оценку динамических рядов показателей прибыльности по кварталам и годам;
* расчет и оценку степени зависимости прибыли от отдельных факторов;
* сопоставление полученных результатов с рекомендуемыми в зарубежной и отечественной практике уровнями.

Цель анализа финансовых результатов - выявление резервов роста прибыльности банковской деятельности и формирование на этой основе рекомендаций по дальнейшей работе.

## 4.1. Анализ доходов

Анализ банковской деятельности с точки зрения ее доходности позволяет руководству сформировать кредитную и процентную политику, выявить менее прибыльные операции и разработать рекомендации получения банком больших доходов. Решение этих задач невозможно без грамотного экономического анализа.

К основным факторам роста валовых доходов банка относятся:

* повышение уровня доходности кредитных операций (процентные доходы);
* рост доходности некредитных операций (непроцентные доходы);
* увеличение доли "работающих" активов, т.е. приносящих доход, в суммарных активах.

Таким образом, валовой доход банка можно представить в следующем виде:



*Процентные доходы* - это начисленные и полученные проценты по ссудам в рублях и валюте.

При анализе процентных доходов банка следует:

1. Определить темпы изменения общей суммы и структуры активов, приносящих процентный доход.
2. Сопоставить темпы изменения общей суммы и структуры приносящих процентный доход активов с темпами изменения дохода, полученного от их использования.
3. Определить изменение средней процентной ставки по активным операциям банка.
4. Определить размеры средней процентной ставки отдельно по выданным кредитам и по ценным бумагам.
5. Сопоставить полученные данные со ставкой рефинансирования Банка России, со ставками других банков, с темпами инфляции.

*Непроцентные доходы* - это доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды по ценным бумагам; доходы, полученные от участия в совместной хозяйственной деятельности предприятий, организаций, банков; доходы, хозрасчетных предприятий банка); валютных операций; полученных комиссий и штрафов (комиссия по услугам и корреспондентским счетам, возмещение клиентами телеграфных и других расходов, плата за оказанные услуги, штрафы полученные, проценты и комиссия прошлых лет) и прочие доходы.

При анализе непроцентных доходов банка необходимо:

1. Определить их долю в общей сумме операционных доходов и динамику.
2. Сопоставить с соответствующими группами непроцентных расходов.
3. Выявить наиболее прибыльные операции.

Но валовые доходы банка можно представить и в ином виде:



И в этом случае определяется удельный вес каждого вида дохода в их общей сумме (или соответствующей группе доходов). Например, удельный вес операционных доходов:





Динамика доходных статей изучается с помощью горизонтального анализа. Ритмичность темпов роста операционных доходов свидетельствует о квалифицированном управлении деятельностью банка. А вот значительное увеличение доходов от небанковских операций или прочих доходов указывает на ухудшение качества управления активными операциями.

Важную роль в анализе доходности кредитных операций играет показатель, характеризующий сумму операционных доходов, приходящихся на 1 руб. кредитных вложений – доходность кредитных операций:



Другим показателем является отношение валовых доходов банка к объему активных операции, которое характеризует сумму доходов, приходящихся на 1 руб. средних остатков по активам, и указывает насколько доходно осуществляются активные операции:



Разновидностью данного показателя является соотношение:

,

характеризующее сумму oпeрационных доходов приходящуюся на 1 руб. средних остатков по активам.

Немаловажную роль в анализе доходов банка имеет и соотношение:



Наиболее общим показателем доходности коммерческого банка является показатель, характеризующий среднюю величину дохода, приходящегося на одного работника банка:



Кроме того, анализируется и дается оценка стабильности доходов коммерческого банка. *Стабильными доходами банка* называют те, которые остаются практически постоянными на протяжении достаточно длительного периода времени и могут легко прогнозироваться на перспективу. Отсутствие стабильности отражает рискованность бизнеса. Чем больше нестабильность в доходах, тем ниже качество доходов. Для определения стабильности доходов применяется ряд расчетных показателей: среднеквадратическое отклонение в доходах, низкое значение которого указывает на высокое качество доходов; коэффициент вариации, высокий уровень которого означает повышенный риск, нестабильность доходов, а также индекс нестабильности доходов, определяемый по формуле:

,

где = a + bt, где *a* – помехи, вызванные изменением курса валюты; *b* – размер изменений; *t* – временной период.

Индекс нестабильности отражает вариацию между действительными и возможными доходами. Следует иметь в виду, что высокое значение индекса указывает на низкое качество доходов.

## 4.2. Анализ расходов

*Расходы коммерческого банка* - это затраты денежных средств банка на выполнение операций и обеспечение функционирования банка. Анализ расходов в целом осуществляется по тому же плану, что и анализ доходов. Прежде всего, производится группировка расходных статей баланса:



* Процентные расходы - начисленные и уплаченные проценты в рублях и валюте (данные расходы занимают значительную долю в общих расходах - около 70%).
* Непроцентные расходы:
  + операционные - почтовые и телеграфные расходы клиентов; уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям; расходы по валютным операциям;
  + по обеспечению функционирования банка - на содержание аппарата управления, хозяйственные (амортизационные отчисления, арендная плата и т.д.);
  + прочие расходы - штрафы, пени, неустойки уплаченные, проценты и комиссионные прошлых лет и т.д.

При анализе *процентных расходов* необходимо:

* + 1. Определить их долю в составе всех операционных расходов и их динамику.
    2. Определить среднюю ставку по привлекаемым средствам и сопоставить со средней ставкой размещения средств.
    3. Определить средние ставки по группам привлеченных средств и сопоставить со средней ставкой привлечения и ставками других банков.
    4. Оценить влияние привлеченных на платной основе средств на характер и объемы активных операций банка.

При анализе *непроцентных расходов* следует:

1. Определить их удельный вес и динамику в общем объеме операционных расходов банка.
2. Выделить в их составе: расходы на содержание аппарата управления и эксплуатационные.
3. Определить долю и динамику этих групп расходов в составе непроцентных расходов.
4. Проанализировать структуру и динамику составляющих группы расходов.

Расходы банка можно представить и в ином виде:



Далее определяются роль и место каждой группы расходов в их общей сумме. Например:







Динамика расходных статей анализируется по сравнению с предыдущим периодом или плановым показателем. При этом увеличение доли прочих расходов банка свидетельствует об ухудшении управления банковскими операциями.

Значительное место в анализе расходов занимают показатели, характеризующие разные виды расходов на 1 руб. средних остатков по активным операциям:

1. 
2. 
3. 

Данные соотношения показывают, насколько прибыльно осуществляются активные операции банка. При этом полученные результаты сравниваются с данными других банков.

Необходимо отметить, и то, что показателем эффективности деятельности банка служит себестоимость банковских продуктов, которая может быть охарактеризована средней суммой расходов на обслуживание одного клиента. Ее исчисление необходимо для изучения возможностей банка.

Подводя итог, следует отметить, что сокращению суммарных расходов банка способствуют:

* оптимизация структуры ресурсной базы;
* уменьшение непроцентных расходов.

## 4.3. Анализ прибыли

*Прибыль коммерческого банка* - это финансовый результат деятельности коммерческого банка в виде превышения доходов над расходами. Общая сумма прибыли определяется как разница между общей суммой доходов банка и общей суммой расходов банка. Слагаемыми суммарной прибыли банка являются:

* Прибыль от операционной деятельности;
* Прибыль от побочной деятельности;
* Прочая прибыль, в том числе сальдо штрафов, полученных и уплаченных, а также проценты и комиссионные прошлых лет.

В практике внутрибанковского экономического анализа необходимы все этапы анализа прибыли: от анализа ее динамики до анализа использования прибыли — это дает возможность получить наиболее дос­товерную информацию для принятия управленческих решений. Внешний аналитик имеет неполную информацию и проанализи­ровать все аспекты формирования и использования прибыли не в состоянии.

Для анализа прибыли банка используются отчеты о прибылях и убытках, оборотные ведомости по счетам второго порядка.

Анализ прибыли следует начинать с рассмотрения общей картины доходности банковских операций, поиска причин и глубины происходящих изменений, а это можно и нужно сделать лишь с помощью изучения факторов, влияющих на прибыль. С помощью такого факторного анализа можно количественно оценить влияние каждого фактора на прибыль. Рассмотрим, как в банковской деятельности используется факторный анализ прибыли. Прибыль можно разделить на две основные составляющие: чистый процентный доход (*ЧПД*) и чистых непроцентный доход/расход (*ЧНПД*).

Пусть ,

где *П* – прибыль по балансу; *Д* – доходы банка; *ДА* – доходные активы;  - активы-брутто (за минусом расчетов с филиалами); *ЧПД/ДА* = *К1* – рентабельность *ДА*; *ДА/* - *К2* – коэффициент использования активов; *ЧНПД*/ - *К3* коэффициент непроцентной доходности активов.

Тогда ; 

Влияние каждого из факторов на изменение балансовой прибыли можно рассчитать:

1. Влияние изменения активов банка:



1. Влияние изменения рентабельности доходных активов:



1. Влияние изменения уровня использования активов:



1. Влияние изменения непроцентной доходности активов:



Общее изменение прибыли равно сумме изменений прибыли под воздействием каждого из факторов.

Кроме того, существует метод оценки прибыли банка с помощью относительных показателей. Этот метод называется *коэффициентным* и связан с понятием рентабельности банковской деятельности, которая определяется как отношение чистой прибыли к капиталу. Влияние основных показателей деятельности банка на прибыль можно оценить через показатель доходности капитала:

,

где *Дк* – доходность капитала; *ЧП* – чистая прибыль; *П* – балансовая прибыль; *Д* – доходы банка (очищенные от переоценки); *Ан* – активы-нетто; *К* – капитал (собственные средства или УК).

Предыдущую формулу можно преобразовать в следующую:

,

где *Р* – рентабельность; *К* – капитал; *К1*, *К2*, *К3* – коэффициенты управления налогами, расходами и использования активов; *Мк* – мультипликатор капитала, равный отношению активов-нетто к капиталу.

Анализ рентабельности является заключительным этапом экономического анализа банковской деятельности.

Итак, на основании вышесказанного можно утверждать, что прибыль является обобщающим показателем эффективности работы коммерческого банка, который формируется под воздействием объективных и субъективных факторов, влияние которых можно и нужно определить в процессе анализа. Особенность прибыли как результирующего показателя заключается в том, что на основе ее анализа можно определить последующие этапы аналитической работы и с большой степенью точности выявить резервы качественного улучшения работы банка, что необходимо для принятия управленческих решений.

5. Роль и значение экономического анализа банковской деятельности

Итак, экономический анализ банковской деятельности представляет собой систему специальных знаний, связанных с изучением финансово-экономических результатов деятельности банка, выявлением факторов, тенденции и пропорции хозяйственных процессов, обоснованием направлений развития банка.

Как уже упоминалось, *объектом* анализа выступает коммерческая деятельность каждого отдельного банка и их группировок (по территориальному, функциональному или любому иному признаку). *Субъектами* анализа могут выступать: коммерческие банки; контрагенты банка, включая ЦБ; кредитные учреждения; государственные налоговые службы; аудиторские фирмы; местные и центральные органы власти; реальные и потенциальные клиенты и корреспонденты банка; прочие физические и юридические лица.

Каждый из субъектов в процессе анализа преследует свои собственные цели. В связи с этим направления и критерии анализа могут быть различными.

Коммерческие банки на основе анализа своей деятельности стремятся к оптимизации структуры активных и пассивных операций в целях максимизации прибыли. Оценка имеющихся возможностей банка позволяет обеспечить их баланс с рыночными запросами, выработать обоснованные программы развития и поведения банка на рынке, создать адекватную основу для принятия решений. Анализ этих возможностей проводится с точки зрения исследования внешних и внутренних условий деятельности банка. Внешние условия, в которых функционирует банк, определяются направленностью экономической политики государства, а также контролирующей ролью ЦБР. Анализ внутренних условий деятельности банка строится на оценках его финансово-экономического положения, поведения на рынке, уровня технической оснащенности, а также на анализе организационной структуры банка.

Учреждения ЦБ в процессе анализа выявляют степень соблюдения коммерческими банками установленных экономических нормативов ликвидности и отчислений в централизованные фонды. Центральный банк России интересуют в первую очередь состояние и устойчивость банковской системы, анализ которых позволяет определить основные направления кредитно-денежной политики и государственного регулирования деятельности коммерческих банков. Банковское регулирование предполагает формирование и применение специальных правил и инструкций по осуществлению банковской деятельности, включая контроль за их соблюдением. В то же время проверка финансового состояния коммерческих банков обеспечивает соблюдение инструкций ЦБ и оценивает их финансовую устойчивость. Процессы регулирования могут начаться еще до того, как банк начнет свои операции.

Государственная налоговая служба в процессе анализа отчетности коммерческих банков осуществляет финансовый контроль за выполнением банками обязательств перед бюджетом. Процесс банковского надзора имеет две формы: регулирующую (проверку отчетности) и надзорную (ревизию банка). На основании данных об активных и пассивных операциях, а также анализа бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках надзорные органы контролируют деятельность банков.

Перед аудиторами банков стоит задача проверки достоверности учета и отчетности банка, а также подтверждение или опровержение результатов их деятельности. Закон настоятельно рекомендует ежегодно проводить полный финансовый аудит банка.

Банковские клиенты и корреспонденты на основе анализа определяют устойчивость финансового положения банка, его надежность, перспективы развития, целесообразность дальнейших отношений с ним. Полученные данные можно группировать и сравнивать с информацией каждого конкретного банка. При анализе коммерческих банков следует иметь ввиду, что в принципе они не обязаны детально раскрывать фактические размеры своих прибылей или убытков. Это обусловлено тем, что публикация данных о банках может повлечь панику среди вкладчиков и, как следствие этого, - отток депозитов. Кроме того, большинство банков не публикует имеющиеся резервы, посредством которых могут пополняться (или уменьшаться) их доходы.

Заключение

В заключении хотелось бы отметить, что в работе были раскрыты основные проблемы и задачи использования экономического анализа в банковской деятельности: рассмотрены особенности и организация экономического анализа банковской деятельности и его информационное обеспечение, а также анализ собственных и привлеченных средств, активных операций; представлен анализ выполнения экономических нормативов деятельности банка и ее финансовых результатов: доходов, расходов, прибыли и рентабельности; приведен ряд показателей, используемых при анализе банковской деятельности; показана роль и значение анализа банковской деятельности и т.д. Рассмотрение именно этих аспектов позволило выявить значимость экономического анализа в деятельности банка, показать, каким образом экономический анализ используется в банковской деятельности.

Итак, на мой взгляд, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, в процессе анализа возможно использование самых различных методов и моделей в зависимости от поставленных задач, квалификации аналитика и вида анализа. Выбор того или иного метода определяет характер последующего анализа. Во-вторых, для того, чтобы успешно провести анализ деятельности банка, необходимо ежедневное грамотно построенное информационное обеспечение анализа.

В-третьих, экономический анализ банковской деятельности определяется особенностями происходящих в банке процессов, структурой самой банковской деятельности. Грамотный детальный анализ начинается с анализа пассивных операций и едва ли заканчивается анализом чистой прибыли. Он 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.

Роль и значение анализа для каждого экономического субъекта определяется его потребностями и ожиданиями.

В целом же, на мой взгляд, необходимо еще раз отметить, что в настоящее время, когда российские банки поставлены в центр чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием множества противоречивых, труднопрогнозируемых кризисных процессов в экономике, политике, общественной жизни, особую актуальность и значимость анализа для успешного управления банковской деятельностью трудно переоценить. Ведь без систематического анализа банковской деятельности практически невозможно выявить и спрогнозировать изменения, неизбежно происходящие в связи со стремительно меняющимися экономическими условиями.

Современный экономический анализ лежит в основе объективной оценки работы банка и принятия управленческих решений. Без его использования невозможна эффективная деятельность банка и вряд ли возможно само существование банка.

Список литературы

**Нормативные акты и документы**

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 28.02.2009) «О банках и банковской деятельности».

Положение ЦБ РФ от 10 февраля 2003 г. № 215-П (ред. от 16.12.2008) «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Положение ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. (ред. от 05.03.2009) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Указание ЦБ РФ от 16 января 2004 г. № 1376-У (ред. от 09.02.2009) «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ»

Инструкция ЦБ РФ от 16 января 2004 г. № 110-И (ред. от 27.03.2009) «Об обязательных нормативах банков».

Письмо ЦБ РФ от 24 марта 2005 г. № 47-Т «О Методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях».

**Книги и учебные пособия**

1. *Батракова Л. Г.* Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов - 2 изд. – М. : Логос, 2007.
2. *Вешкин Ю. Г., Авагян Г. Л.* Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие – М. : Магистр, 2007.
3. *Петров А. Ю.*, *Петрова В.И.* Комплексный анализ финансовой деятельности банка. – М. : Финансы и Статистика, 2007.

**Интернет-ресурсы**

http://exsolver.narod.ru/Books/Bank/Busbank/c13.html / Электронная библиотека

http://bibl.tikva.ru / Электронная библиотека

Приложения

*Таблица 2*

**Зависимость содержания финансово-экономического анализа в коммерческом банке от экономических интересов пользователей его результатов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Пользователи результатов** | **Экономические интересы пользователей** | **Содержание финансово-экономического анализа** |
| Собственники | Рост рыночной стоимости банка и доходности акций, укрепление финансовой устойчивости, рост показателей эффективности деятельности, инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности | Оценка текущего и перспективного финансового состояния, финансовой устойчивости. Анализ и оценка достаточности капитала банка. Оценка результатов деятельности банка, их соответствия принятой стратегии развития. Оценка рыночной стоимости банка и уровня капиталообразования. Анализ доходности акций и рентабельности собственных средств (капитала) банка. Оценка эффективности управления |
| Акционеры | Целесообразность покупки/продажи ценных бумаг, способность банка увеличивать стоимость акций и выплачивать дивиденды на них, уровень риска вложений и их экономический эффект | Оценка рыночной стоимости (капитализации) организации. Оценка уровня финансового риска. Анализ текущего и перспективного финансового состояния, финансовой устойчивости. Оценка эффективности управления. Анализ доходности акций и рентабельности собственных средств (капитала) банка. Оценка эффективности дивидендной политики |
| Инвесторы | Инвестиционная привлекательность банка, эффективность инвестиций и уровень их риска, эффективность использования имеющихся у банка собственных и привлеченных средств, финансовая устойчивость, платежеспособность | Оценка эффективности использования собственных и привлеченных средств. Анализ и оценка эффективности инвестиционных проектов банка. Оценка текущего и перспективного финансового состояния, финансовой устойчивости. Оценка эффективности управления. Оценка уровня-риска, связанного с деятельностью банка. Анализ платежеспособности и ликвидности |
| Центральный банк РФ | Укрепление устойчивости банковских организаций, повышение качества осуществления функций по аккумулированию денежных средств и их трансформации в кредиты и инвестиции, укрепление доверия вкладчиков и других кредиторов | Анализ текущего и перспективного финансового состояния, финансовой устойчивости. Оценка соблюдения банком обязательных экономических нормативов деятельности. Анализ достаточности собственных средств (капитала) банка. Анализ эффективности управления платежеспособностью и ликвидностью. Анализ качества активов и сбалансированности активно-пассивных операций. Анализ и оценка экономической эффективности привлечения и размещения ресурсов. Оценка уровня рисков, связанных с деятельностью банка. Анализ эффективности управления. Анализ организационно-технического уровня банковских технологий и производства |
| Органы финансово-экономического контроля | Своевременность, полнота расчетов по налогам и сборам в бюджет и внебюджетные фонды, стабильность поступлений денежных средств | Анализ формирования и использования финансовых результатов. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Оценка платежеспособности, ликвидности. Анализ налоговой нагрузки. |
| Органы местного самоуправления | Создание новых рабочих мест, экономическая поддержка региона, ориентация на местных контрагентов, стабильность налоговых платежей в местные бюджеты | Анализ текущего и перспективного финансового состояния, финансовой устойчивости. Анализ платежеспособности и ликвидности. Анализ налоговой нагрузки. Анализ ниши банка на региональном рынке банковских услуг. Анализ и оценка экономической эффективности привлеченных и размещенных ресурсов. Анализ организационно-технического уровня банковских технологий и производства. |
| Кредиторы | Своевременность и полнота исполнения обязательств по предоставленным кредиту, займу, по возврату вкладов и депозитов | Анализ текущего и перспективного финансового состояния, финансовой устойчивости. Оценка соблюдения банком обязательных экономических нормативов деятельности. Оценка платежеспособности и ликвидности. Анализ и оценка экономической эффективности привлечения и размещения ресурсов |
| Клиенты | Своевременность и полнота удовлетворения потребностей в финансировании, доходность и надежность размещения свободных  средств, сроки прохождения платежей | Оценка платежеспособности и ликвидности. Оценка соблюдения банком обязательных экономических нормативов деятельности. Анализ текущего и перспективного финансового состояния, финансовой устойчивости. Анализ и оценка экономической эффективности привлечения и размещения ресурсов. Анализ организационно-технического уровня банковских технологий и производства |
| Наемные работники банка | Способность банка своевременно выплачивать зарплату, обеспечивать трудоустройство, социальные гарантии, стабильность и прибыльность деятельности | Анализ текущего и перспективного финансового состояния, финансовой устойчивости. Оценка результатов деятельности банка, их соответствия принятой стратегии развития. Анализ формирования и использования фондов, образованных за счет прибыли.Оценка эффективности экономического стимулирования персонала |
| Управленческий персонал организации | Стратегическое и тактическое планирование, управление финансово-кредитными ресурсами, обеспечение инвестиционной привлекательности, конкурентоспособности и высокой эффективности деятельности, принятие оперативных управленческих решений | Анализ текущего и перспективного финансового состояния, финансовой устойчивости. Оценка результатов деятельности банка, их соответствия принятой стратегии развития. Анализ рентабельности деятельности. Оценка общего уровня риска и достаточности собственных средств (капитала) банка. Анализ ликвидности и платежеспособности. Анализ качества активов, эффективности использования привлеченных ресурсов. Оценка эффективности экономического стимулирования персонала |

*Таблица 3*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Основные показатели оценки достаточности собственных средств (капитала) банка** | | | | |
|  |  |  |  |  |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **Формула расчета** | **Экономическое содержание** | **Примечания** |
| 1 | Достаточность капитала (коэффициент Кука) | *Собственный капитал / активы, взвешенные по степени риска* | Характеризует достаточность капитала банка для покрытия принятых рисков (процентного, кредитного, операционного) | Нормативное значение согласно Базельскому соглашению установлено на уровне 8% |
| 2 | Норматив достаточности капитала Н1 | *Собственные средства (капитал) банка / (активы, взвешенные с учетом риска - созданные резервы + риски по внебалансовым кредитным операциям + риски по срочным сделкам + рыночный риск)* | Характеризует достаточность капитала банка для покрытия принятых рисков (процентного, кредитного, операционного) согласно российскому законодательству | Для банков с капиталом от 5 млн евро и выше нормативное значение - 10%, для банков с капиталом менее 5 млн евро - 11% |
| 3 | Уровень достаточности основного капитала | *Основной капитал / собственный капитал* | Характеризует уровень достаточности основного капитала, его роль в формировании совокупного капитала банка | Оптимальное значение показателя - более 5% |
| 4 | Коэффициент безубыточности капитала | *Собственные средства (капитал) банка / непокрытые убытки и расходы банка* | Характеризует уровень покрытия капиталом убытков и расходов банка | Показатель дополняет по своему экономическому содержанию показатель достаточности капитала, рассчитанного по активам, и является достаточностью капитала по покрытию убытков |

*Таблица 4*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели анализа и оценки качества активов и обязательств Банка** | | | | | |
|  |  |  | |  |  |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **Формула расчета** | | **Экономическое содержание** | **Примечания** |
| *Показатели анализа и оценки качества активов* | | | | | |
| 1 | Удельный вес доходных активов в совокупных | *Работающие активы / совокупные активы нетто, где работающие активы = вложения в ценные бумаги + инвестиции в другие предприятия + срочные ссудные вложения + другие доходные активы* | | Характеризует качество активов, обусловленное их структурой: чем выше значение показателя, тем выше эффективность использования ресурсов и деловая банка | Оптимальное значение коэффициента - 75-85% |
| 2 | Отношение доходных активов к платных активов к платным ресурсам | *Работающие активы / летучие (онкольные) обязательства + срочные обязательства* | | Характеризует полноту использования привлеченных ресурсов | Оптимальное значение коэффициента - более 1 |
| 3 | Коэффициент качества кредитных вложений | *Просроченные ссуды / кредитные вложения всего* | | Характеризует полноту удельный вес просроченных ссуд в кредитном портфеле банка | Оптимальное значение коэффициента - менее 4% |
| 4 | Коэффициент обеспеченности кредитных вложений резервами на возможные потери по ссудам | *Резерв на возможные потери по ссудам / кредитные вложения всего* | | Характеризует качество кредитного портфеля банка, а также средний размер необходимого резерва на каждую единицу выданных ссуд | Оптимальное значение коэффициента - менее 4%. Чем выше доля кредитов первой группы риска, тем ниже значение показателя |
| 5 | Коэффициент использования резервов на возможные потери | *Сумма списанных кредитов за счет резерва / общая сумма кредитов* | | Характеризует качество кредитного портфеля банка и потенциальные убытки на единицу выданных ссуд | Показатель может служить также мерой кредитного риска банка |
| 6 | Доходность кредитных операций | *Процентные доходы от кредитных операций / средняя величина ссудной задолженности* | | Характеризует эффективность вложений в кредитные операции | Используется для определения реально полученного дохода по кредитным операциям и сравнения с потенциально возможным (начисленным) доходом |
| 7 | Доходность операций с ценными бумагами | *Доходы от операций с ценными бумагами / средняя величина вложений в ценные бумаги* | | Характеризует эффективность вложений в ценные бумаги | Позволяет оценить доходность вложений в различные виды ценных бумаг в сравнении с другими банками |
| 8 | Скорость оборота кредитных вложений | *Средние остатки задолженности по кредитам / оборот по погашенным кредитам \* число дней в периоде* | | Характеризует качество кредитного портфеля банка с точки зрения его срочности | Используется для сравнения плановой и фактической скорости оборота кредитов, что позволяет выявить замедление оборачиваемости, вызванное образование просроченных долгов |
| *Анализ и оценка качества заемных средств* | | | | | |
| 9 | Коэффициент структуры обязательств | | *Депозиты до востребования / срочные депозиты* | Характеризует стабильность финансовых средств банка | Чем ниже значение показателя, тем меньше относительная потребность банка в ликвидных активах, обусловленная структурой обязательств |
| 10 | Коэффициент стабильности депозитов | | *Стабильные или основные депозиты / совокупные депозиты* | Характеризует степень постоянства, стабильности ресурсной базы | Нормативное значение - не менее 75% |
| 11 | Коэффициент срочной структуры депозитов | | *Срочные и сберегательные депозиты / совокупные депозиты* | Характеризует степень постоянства, стабильности ресурсной базы | Оптимальное значение показателя - 0,1-0,3. При значении, равном 0,1, минимальны затраты банка по обслуживанию срочных и сберегательных депозитов и, следовательно, возможность достигнуть максимального значения спрэда. Чем выше значение показателя, тем ниже необходимая ликвидность банка. |
| 12 | Коэффициент использования межбанковских заимствований | | *Межбанковские кредиты, включая кредиты ЦБ РФ / сумма привлеченных средств всего* | Характеризует степень зависимости ресурсной базы банка от межбанковских кредитов (МБК), с одной стороны, и доступность такого рода размещений, с другой | Оптимальное значение показателя - 0,25-0,40. Оценка показателя неоднозначна. Возможность быстро привлечь ресурсы на рынке МБК по умеренной стоимости - признак высокой ликвидности банка. Большая доля МБК в ресурсной базе свидетельствует о слабости и низкой ликвидности банка |
| 13 | Коэффициент эффективности использования привлеченных средств по доходам | | *Доходы банка всего / заемные средства всего* | Характеризует количество денежных единиц дохода, приходящееся на одну денежную единицу привлеченных заемных средств | Скачкообразные изменения показателя свидетельствуют о потенциальной подверженности банка высокому риску ликвидности и процентному риску |
| 14 | Коэффициент эффективности использования заемных средств по вложениям | | *Средний остаток заемных средств всего / средний объем ссудной задолженности* | Характеризует относительную ориентацию банка на проведение кредитных операций | Оптимальное значение показателя - 65-75%. При значении, превышающем 75%, банк проводит рискованную кредитную политику, соответственно при значении менее 65% - пассивную кредитную политику. Если значение коэффициента более 100% - темп формирования ресурсной базы значительно превосходит темп расширения кредитных операций, что свидетельствует об ориентации банка на преобладание некредитных операций либо на необходимость покрытия убытков деятельности |
| 15 | Коэффициент стабильности ресурсной базы | | *Средний остаток средств клиентов / кредитовый оборот по счетам клиентов за период* | Характеризует уровень "оседания" средств клиентов банка | Позволяет оценить, какая часть ресурсной базы банка может рассматриваться как относительно стабильная |
| 16 | Коэффициент "оседания" вкладов | | *Остаток вкладов на начало периода - остаток вкладов на конец периода / поступление во вклады за период всего* | Характеризует уровень "оседания" средств клиентов банка (вкладов) | Позволяет оценить, какая часть ресурсной базы банка - вкладов населения - может рассматриваться как относительно стабильная |

1. См. Приложения. Таблица 2. [↑](#footnote-ref-1)
2. Указание ЦБ РФ от 16 января 2004 г. №1376-У (ред. от 09.02.2009) «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ» [↑](#footnote-ref-2)
3. См. Приложения. Таблица 3. [↑](#footnote-ref-3)
4. Показатели, на базе которых производится оценка см. в Приложениях. Таблица 4. [↑](#footnote-ref-4)
5. См. Приложение [↑](#footnote-ref-5)