

# 1 Теоретические основы финансового анализа коммерческих банков

## 1.1 Роль анализа в управлении банком

*Коммерческий банк* – это кредитное учреждение, которое осуществляет расчетные, платежные, депозитные операции для физических и юридических лиц. На данном этапе становления экономической сферы банки являются основным инструментом для развития рыночных отношений.

Активная деятельность *коммерческих банков* на межбанковском рынке, рынке ценных бумаг, валюты и ресурсов, переход на международный план счетов бухгалтерского учета привели к тому, что банковские структуры нуждаются в проведении финансового анализа, методы которого апробированы в западных странах. Однако данный анализ должен проводиться в соответствии с требованиями действующего законодательства страны.

*Коммерческий банк* представляет собой сложный экономический объект, анализ его деятельности представляет собой комплекс методов исследования и средств их реализации, функционирующих в соответствии с принципами и правилами их применения.

Потребность в проведении *финансового анализа* вызвана объективной необходимостью иметь четкие представления о масштабах развития банка в рамках действующих ресурсных ограничений.

*Целью финансового анализа коммерческого банка* является подтверждение его надежности, как контрагента, для других банков.

Основными *задачами финансового анализа деятельности коммерческого банка* являются:

- определение выполнения требований по ликвидности организации;
- выявления источников и качества банковских доходов;
- поддержание уровня достаточного капитала банка.

Анализ способствует получению конкурентного преимущества на рынке, помогает поддерживать стабильность банка в изменяющейся экономической среде. Анализ позволяет осуществлять действенный контроль со стороны руководства банка и органов банковского надзора за функционированием финансового положения и изменениях в финансовом положении банка.

В современном коммерческом банке финансовый анализ представляет собой не просто элемент финансового управления, а его основу, поскольку финансовая деятельность, как известно, является преобладающей в банке. Управление ею немыслимо без анализа.

Содержание, место и роль финансового анализа в коммерческом бизнесе во многом зависят от специфики деятельности кредитных учреждений связанной с производством услуг финансового характера, посреднических между экономическими агентами, высокой степенью зависимости от клиентской базы, возможностью отсрочки неплатежеспособности по своим обязательствам путем повышения объемов заимствования.

При проведении финансового анализа коммерческого банка, учитываются следующие критерии:

- выполняются ли экономические нормативы, которые установлены действующим законодательством;
- анализ показателей, которые отображают эффективность управления собственным капиталом;
- анализ показателей, что определяют стоимость собственных и привлеченных денежных средств;
- выявление и анализ показателей, которые характеризуют процесс распределения пассивов и активов коммерческого банка, а также управление видами его активных операций;
- анализ факторов, которые имеют непосредственное влияние на деятельность банка и его финансовое состояние;
- выполнение расчетов, что связаны с определением доходности финансовых инструментов.

Роль финансового анализа в управлении деятельностью коммерческих банков, повышении надежности и качества управления является не только ответственной, но и определяющей жизнеспособность как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы в целом. Содержание финансового анализа, его роль и значение в управлении коммерческим банком представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 - Основные элементы и важнейшие направления реализации финансового анализа в управлении коммерческим банком

Важной особенностью финансового анализа в банках является то, что деятельность их неразрывно связана с процессами и явлениями, происходящими в той среде, где они функционируют. Поэтому проведению финансового анализа в банке должен предшествовать анализ окружающей его финансово-политической, деловой и экономической среды, суть которого состоит в изучении и оценке уровня планируемых поступлений инвестиций в банковский сектор, доступа банка к существующим инструментам рефинансирования, в анализе индикаторов состояния денежно-кредитной сферы, таких, как уровень номинальных и реальных процентных ставок, динамики валютного курса, кривых доходности различных финансовых инструментов.

*Сущность финансового анализа* во многом определяется его *объектами*, которые в коммерческом банке отражают в совокупности содержание всей финансовой деятельности кредитного учреждения. По мере углубления анализа объекты его детализируются, которые отражены на рисунке 2.



Рисунок 2 - Состав основных объектов анализа в коммерческом банке

*Целью управления банком* в этой связи является обеспечение условий для получения им желаемых результатов при поддержании одновременно необходимого уровня финансового состояния. Финансовый анализ позволяет оценить степень достижения целей управления, т.е. его эффективность; при этом финансовое состояние банка больше характеризует эффективность его финансового управления, чем управления в целом.

В банках решению вопросов, касающихся оценки финансового состояния,

выбору показателей и инструментов ее проведения, менеджерами разных уровней уделяется значительное внимание, но происходит это в основном в рамках реализации отдельных видов управления: активами, пассивами, капиталом, рисками, где каждая группа менеджеров несет ответственность за эффективное ведение дел на своем участке работ. Такая организация финансового анализа позволяет рассредоточивать риски, связанные с управлением.

Уровень финансового состояния банка в целом оценивается лишь на основе анализа финансовой отчетности, а также информации, содержащейся в различных унифицированных отчетах о деятельности банков. Бесспорным достоинством указанных отчетов является возможность сравнения соответствующих показателей различных банков между собой.

Однако для получения полной и более объективной оценки деятельности банка для собственных его целей необходимо проведение обобщающего комплексного анализа всех сторон деятельности банка, а также качества управления ею.

## **1.2 Цель, предмет, функции финансового анализа коммерческого банка**

*Финансовый анализ* - метод познания финансового механизма коммерческого банка, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности – является частью общего исследования бизнес-процессов компании и приобрел на сегодня очень важное и вполне самостоятельное значение.

Это связано, прежде всего, с реальной возможностью коммерческого банка управлять денежным оборотом, формировать и использовать финансовые ресурсы, что позволяет предвидеть возможность возникновения кризисной ситуации и исключить риск банкротства. Увеличение пользователей финансовых отчетов, среди которых: предприятия-партнеры, филиалы и дочерние предприятия, банки и другие инвестиционные институты, налоговые службы и страховые организации, персонал предприятия и руководство, и, наконец, государство также способствовало этому процессу. Качество принимаемых ими решений по оптимизации своих интересов напрямую зависит от полноты, достоверности и качества результатов финансового анализа.

*Предметом финансового анализа коммерческого банка* выступают отношения между отдельными подразделениями коммерческого банка в сфере управления финансами, а также финансовые отношения с внешними контрагентами.

В анализе используется три подхода к изучению объекта:

- 1 подход - иерархический;
- 2 подход - функциональный;

3 подход - это сочетание элементов первого и второго подхода.

Современная концепция и содержание финансового анализа требует учета следующих факторов:

- 1) целевой направленности анализа;
- 2) формы собственности и организационно-правовой формы предприятия;
- 3) отношений с системой налогообложения;
- 4) стратегии финансово-хозяйственного развития;
- 5) специфических особенностей, корпоративной или отраслевой принадлежности;
- 6) наличие материальной и информационной базы, квалифицированных кадров для проведения аналитических исследований.

*Целью изучения финансового анализа* является овладение теоретическими основами, методическими подходами, методами и приемами для приобретения навыков выполнения комплексных расчетов валютно-финансового, технико-экономического и исследовательского характера.

*Финансовый анализ* требует наличия *надежной, постоянно обновляемой финансовой информации*, как полученной непосредственно *от клиента*, так и имеющейся *в кредитном архиве*, а также информации, поступающей *из внешних источников*.

*Конечная цель проведения анализа* состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

*Основными функциями анализа коммерческого банка* являются:

- объективная оценка финансового состояния, финансовых результатов, эффективности и деловой активности объекта анализа;
- выявление факторов и причин достигнутого состояния и полученных результатов;
- подготовка принимаемых управленческих решений;
- выявление резервов улучшения финансового состояния и финансовых результатов, повышение эффективности всей деятельности.

Центральная функция анализа коммерческого банка, которую он выполняет, поиск резервов повышения эффективности деятельности на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

Финансовый анализ, изучая и характеризуя экономическую эффективность деятельности банка, является одной из самостоятельных функций управления, т. е. система оценки экономической эффективности деятельности банка позволяет реализовать анализ, как функцию управления, основу которого представляет анализ финансовых результатов и финансового состояния банка.