

1 Теоретические основы финансового анализа коммерческих банков

1.3 Направления, этапы, методы, приемы, виды анализа

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекционных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа.

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.

Основополагающими принципами анализа являются: системность, комплексность, объективность, конкретность, точность, плановость, оперативность.

На рисунке 3 представлены этапы проведения финансового анализа коммерческого банка.

1. Подготовительный этап.

Этот этап является определяющим для дальнейшего анализа и в полной мере определяет его качество и полноту. Его специфика заключается в постановке задачи и определении цели исследования.

Следующим аспектом является определение круга специалистов, способных заняться изучением данной проблемы, правильное распределение и закрепление за ними вопросов, требующих изучения. В этом случае большую роль играют профессионализм специалиста, его навыки, чутье, практический подход к оценке того или иного явления.

Следующий блок вопросов этого этапа - подготовка и отбор информации. Эта работа должна вестись по двум направлениям: внутреннему (использование разнообразной внутрибанковской информации) и внешнему (использование внешних источников информации).

На этом этапе должны быть задействованы все владеющие или соприкасающиеся с рассматриваемым вопросом структурные подразделения банка, в том числе и информационно-аналитическая служба. Из имеющейся информации необходимо уже на предварительном этапе отобрать наиболее характерную для данного вопроса информацию. Одновременно проводится

«ревизия» программного обеспечения, изучаются возможности встроить конкретную задачу к имеющимся программным продуктам с целью максимального сокращения времени на ее обработку.

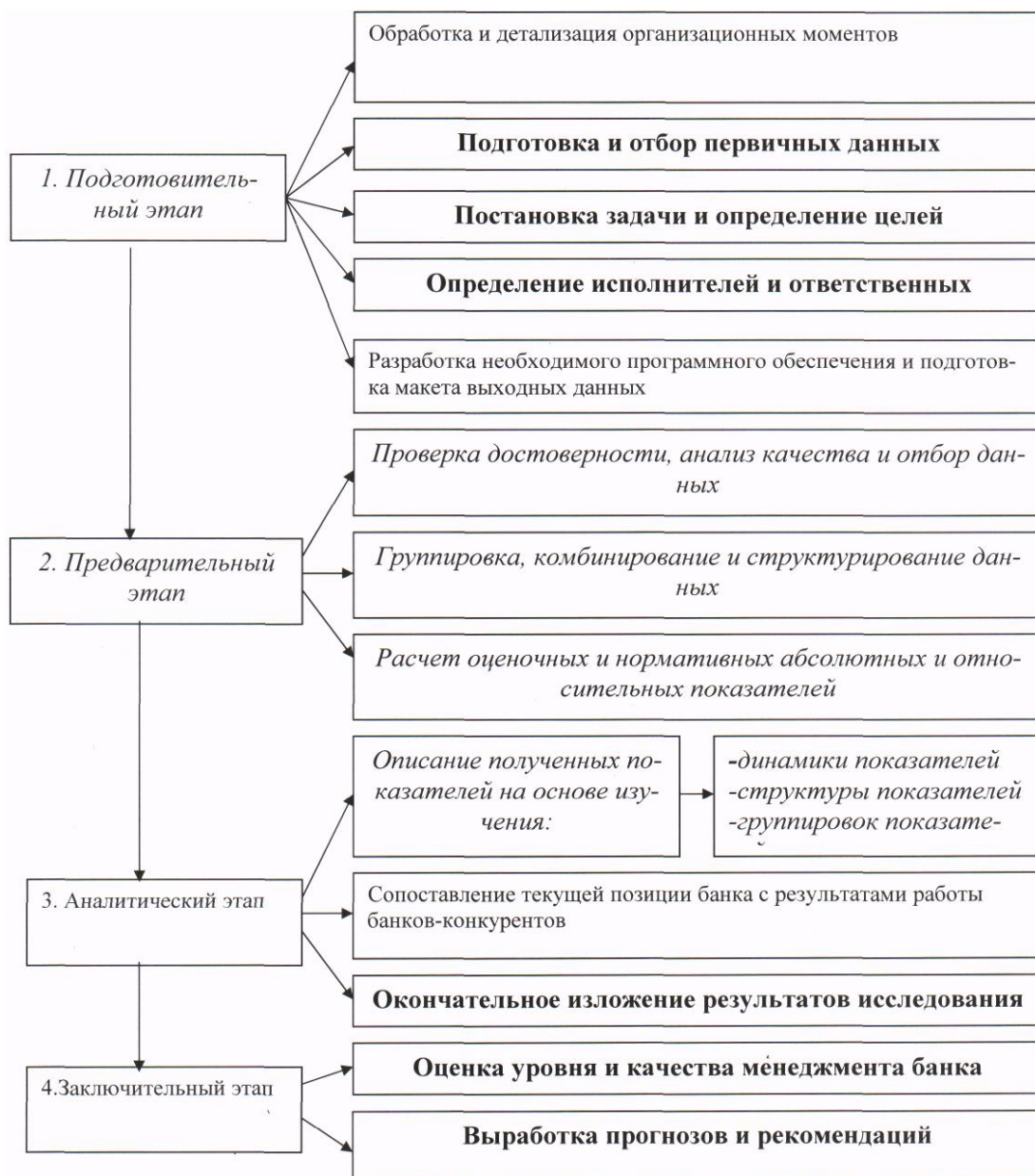


Рисунок 3 - Этапы анализа деятельности коммерческого банка

Важный момент - разработка макета итогового табличного и графического материала с целью достижения наибольшей наглядности, а следовательно, и информированности аналитика.

И, наконец, должны быть отработаны организационные детали: заранее оговорены сроки проведения анализа. Форма заключительного документа, согласованы взаимоотношения различных подразделений, участвующих в анализе. Неурегулированность этих вопросов может несколько снизить

качество и итоговый результат.

2. Предварительный этап.

На этом этапе осуществляется информационная подготовка анализа. На начальном этапе весь объем информации по возможности проверяется на достоверность, полноту, производится ее вторичный отбор. Дальнейшая работа строится на проведении группировки показателей, комбинации нескольких видов данных с целью выявления закономерностей, структурирования информации.

Важным является расчет различных относительных и абсолютных показателей, динамика которых должна быть представлена в таблицах. Выбор показателей зависит от целей анализа и от имеющейся экономической базы. Обязательным условием и одновременно элементом творчества на данном этапе можно считать подготовку дополнительных данных для проведения сравнительного анализа на последующем этапе.

3. Аналитический этап.

Это наиболее сложный и творческий этап проведения анализа, который заключается в описании полученных данных и дополнительной информации. В зависимости от целей исследования анализ может включать изучение отдельных сторон деятельности банка (экспресс-анализ) или комплексный анализ, раскрывающий все основные аспекты деятельности кредитного учреждения. Чрезмерное переполнение аналитического материала цифровыми данными рассеивает внимание и снижает результат от восприятия такой информации. При наличии информации о банках-конкурентах целесообразно один из разделов исследования посвятить проблеме конкурентной позиции коммерческого банка, сравнить его деятельность по анализируемому направлению с показателями других банков.

4. Заключительный этап.

Этот этап является логическим завершением предыдущего этапа. Результаты аналитического исследования окончательно оформляются, подводятся итоги, готовятся прогнозы и рекомендации. Одновременно дается оценка принятым решениям и уровню менеджмента коммерческого банка. Это достаточно сложный и ответственный этап, для дачи заключения ограничиться только рекомендациями специалистов структурных подразделений нельзя, на этом этапе следует подключить экспертный совет банка, который должен подготовить окончательный вариант рекомендаций, предварительно просчитав эффект от принимаемого решения на условном примере.

Финансовый анализ в той или иной мере является содержанием деятельности большей части банковских специалистов. Реализация аналитических функций в кредитных организациях осуществляется через соответствующие структурные подразделения. Чаще всего аналитическая работа в банках организуется по смешанному принципу, т.е. создаются специальные структуры для проведения анализа и в основных структурных выделяются отделы, подотделы, секторы, группы специалистов, обязанностью

которых является выполнение аналитических функций. При этом более высокий уровень специализации проведения аналитической работы, т.е. создание специальных аналитических подразделений, безусловно, позволяет существенно повысить его уровень

Анализ деятельности банка в целом включает анализ собственных и привлеченных средств, активов, финансовых результатов, финансового состояния, базируется, как правило, на изучении финансовой отчетности и включает следующие методы:

- сплошной просмотр финансовой отчетности;
- горизонтальный анализ финансовой отчетности;
- вертикальный анализ финансовой отчетности;
- трендовый анализ финансовой отчетности;
- метод оценки финансовых коэффициентов.

Метод сплошного просмотра финансовой отчетности основывается на оценке абсолютных показателей деятельности банка. Такой подход предполагает последовательный просмотр финансовых отчетов по статьям, сопоставление статей между собой и выявление динамики. Например, анализ бухгалтерского баланса банка позволяет получить информацию о собственном капитале, его структуре, источниках привлеченных средств, величине активов и направлениях их размещения, размере прибыли (убытков), доходов и расходов и т.д. Достоинство метода сплошного просмотра отчетности в его простоте.

Горизонтальный анализ финансовой отчетности предполагает ретроспективную оценку деятельности банка путем сравнения абсолютных и относительных показателей финансовой отчетности сопоставляемых периодов.

В основу вертикального анализа финансовой отчетности положена оценка относительных показателей, характеризующих удельный вес отдельных статей финансовых отчетов в общем итоге отчета. Он включает в себя анализ структуры баланса, структуры доходов и расходов.

Эффективным методом, позволяющим проследить динамику изменения показателей деятельности банка, является *трендовый анализ*, основанный на оценке динамики финансового состояния. Трендовый анализ включает расчет и оценку относительных отклонений отдельных показателей финансовой отчетности на протяжении ряда периодов по отношению к выбранному базовому периоду. Преимуществом трендового анализа является возможность не только определить направление изменения финансового состояния кредитной организации, дать этому процессу количественную оценку по отношению к базовому периоду, но и прогнозировать изменения на основе различных статистических методов.

Наиболее информативным методом экономического анализа считается *метод оценки финансовых коэффициентов*. Финансовый коэффициент представляет собой соотношение показателей, отражающих в количественной форме параметры деятельности банка. Можно выделить две основные группы финансовых коэффициентов: показатели оценки активов и пассивов банка

(характеризуют структуру, ликвидность) и показатели эффективности деятельности. Рассчитанные показатели сравниваются с показателями выбранной оценочной базы, в качестве которой могут быть приняты:

- стандартные или планируемые значения финансовых коэффициентов;
- средние показатели, рассчитанные на основе данных репрезентативной выборки по банкам некоторой группы;
- значения финансовых показателей, рассчитанные за предыдущие периоды.

Метод анализа, основанный на использовании финансовых коэффициентов, позволяет выявить отдельные направления, по которым целесообразно провести более детальное исследование причин, приведших к ухудшению показателей деятельности банка.

При этом следует иметь в виду, что несоответствие ряда коэффициентов базовым значениям не всегда является следствием неудовлетворительного положения банка, а может быть связано со спецификой его деятельности, спектром оказываемых услуг, особенностями финансовой политики.

Анализ деятельности подразделений банка позволяет оценить вклад каждого подразделения в общие результаты. Расчет итогов деятельности по подразделениям (отделам, дополнительным офисам, филиалам) повышает заинтересованность работников в конечных результатах труда, на их основе разрабатываются системы коллективного и индивидуального материального стимулирования.

Определение результатов деятельности подразделений производится с использованием принципов бюджетирования. *Бюджетирование* – это процесс формирования и контроля исполнения детализированного плана доходов и расходов (бюджета) по подразделениям. Существует несколько моделей бюджетирования, и каждый банк в зависимости от структуры и задач может выбрать любую. При построении системы бюджетирования необходимо ответить на *три основных вопроса*:

1. По какому принципу распределять доходы между подразделениями?
2. По какому принципу распределять стоимость ресурсов (плату за привлеченные ресурсы в виде процентов) между подразделениями, размещающими ресурсы?
3. Следует ли распределять между подразделениями все общехозяйственные расходы?

Анализ банковских операций позволяет оценить объемы, место каждой оказываемой банком услуги и определить ее реальную прибыльность.

Необходимость пооперационного анализа деятельности банка обусловлена большим количеством услуг: даже средний по величине банк оказывает их больше сотни. Причем, одна и та же операция может быть выполнена разными способами.

Для банка необходимо выбрать менее затратный путь, обеспечивающий при этом высокую скорость расчетов. Другими словами, в процессе анализа

отдельной операции (услуги) важно выявить наиболее реальные факторы снижения ее себестоимости, не допуская ухудшения качества обслуживания.

В последние годы анализ банковских операций изменяет свою форму. Периодически должен проводиться полный анализ банковской услуги, охватывающий все ее стадии. Такого рода анализ требует подхода к операции (услуге) как к бизнес-процессу. Бизнес-процесс рассматривается как совокупность различных видов деятельности, в рамках которой на входе используются некие ресурсы, а на выходе создается продукт или услуга, представляющая ценность для клиента. Повышение эффективности деятельности осуществляется на основе реинжиниринга бизнес-процессов, который представляет собой объединение элементарных работ (действий) в более крупные и законченные по содержанию единицы. Особенностью реинжиниринга бизнес-процессов является акцент на повышение общей эффективности бизнес-процесса вместо повышения эффективности лишь отдельных его частей.

Подвергшийся реинжинирингу бизнес-процесс может обладать следующими свойствами и характеристиками:

- несколько работ объединяются в одну;
- этапы процесса выполняются в естественном порядке;
- существуют различные версии бизнес-процесса;
- работа выполняется там, где ее целесообразно делать (возможен выход работы за пределы организационных структур);
- минимизируются процедуры по согласованию решений;
- применяются централизованные и децентрализованные операции.

Вместе с тем на коротких промежутках времени не утрачивает свою значимость и традиционный анализ, позволяющий оценить тенденции изменения объемов банковских операций (услуг), доходности, последствия принятия ценовых и технологических решений.

Анализ клиентов и контрагентов банка преследует две цели:

- расчет параметров возможного риска;
- определение финансового результата от обслуживания клиента.

Анализ заемщиков (как предварительный, так и текущий) позволяет определить их кредитоспособность и, следовательно, минимизировать риски кредитования.

Центральным банком установлены предельные значения показателей, рассчитываемых в ходе анализа баланса заемщика:

- коэффициент текущей ликвидности – не менее 2;
- обеспеченность собственными средствами – не менее 0,1;
- стоимость чистых активов – не менее суммы уставного капитала.

Коммерческие банки изучают деятельность заемщиков по более широкому кругу показателей, используя традиционные методики анализа финансового состояния предприятия, адаптированные к реальным условиям.

Оценка деятельности банков-контрагентов также направлена на снижение

рисков. На основе результатов анализа органы управления банка принимают решения о возможности проведения взаимных операций, связанных с кредитным риском (например, покупка иностранной валюты на условиях предоплаты, выдача межбанковского кредита), и лимитах на конкретный банк для выполнения этих операций.

Финансовый результат от обслуживания клиента рассчитывается по всем направлениям его деятельности. Величина доходов или прибыли от обслуживания клиента затем может быть положена в основу сегментации клиентов, ценовой политики. В связи с большим количеством обслуживаемых каждым банком клиентов расчет финансового результата по всем клиентам можно провести только при высокой степени автоматизации аналитической работы. Во всех остальных случаях расчеты будут ограничены несколькими клиентами для принятия решений о предоставлении скидки со стандартной цены.

В расчет принимаются все виды доходов, полученных банком от обслуживания конкретного клиента:

- плата за обслуживание банковских счетов и проведение расчетов;
- проценты за предоставление кредитов;
- доходы от проведения клиентом операций с иностранной валютой и ценными бумагами и другие.

Кроме того, при определении результата учитывается сумма средств на расчетных счетах клиента, поскольку это ресурсы, которые банк размещает для получения дохода.

Условный доход от размещения этих средств может быть рассчитан исходя из альтернативной стоимости (по среднему проценту привлечения средств до востребования за рассматриваемый период) или исходя из потенциального дохода, который банк получил от размещения средств клиента (по средней доходности размещения на величину остатков на счетах клиента с учетом величины обязательных резервов).

Расчет доходности клиента может быть дополнен определением расходов, возникающих при его обслуживании. Они складываются из стоимости ресурсов, задействованных при кредитовании клиента, операционных и административно-управленческих расходов в части, относящейся к конкретному клиенту. Здесь так же, как при анализе деятельности подразделений и операций, определяется база распределения и пропорционально ей производится расчет расходов по статьям либо по общей сумме. Такой расчет наверняка выявит убыточных для банка клиентов, но, как правило, банки не отказываются от их обслуживания. Решить проблему убыточности обслуживания клиентов, осуществляющих мизерное количество операций, можно путем введения абонементной платы, минимального остатка на счете либо высокой цены открытия счета. Резервы снижения расходов, как правило, выявляются банком при проведении анализа по первым трем направлениям.

Каждое *направление анализа* в зависимости от цели и периода осуществления подразделяется на следующие *виды*:

– *предварительный* – осуществляется на этапе принятия решения и позволяет определить его целесообразность (например, при освоении новой операции, открытии нового структурного подразделения);

– *оперативный (текущий)* – выполняется в ходе операции, до окончания отчетного периода и направлен на выявление отклонений от заданных планом параметров и корректировку действий;

– *последующий (заключительный)* – проводится после окончания отчетного периода и позволяет провести детализированную оценку факторов, повлиявших на изменение основных показателей деятельности, тенденций развития. Его основным недостатком является невозможность воздействовать на уже состоявшиеся результаты деятельности.

Банки самостоятельно определяют периодичность осуществления анализа. В зависимости от вида операций, ситуации на финансовом рынке, наличия внутренних проблем у самого банка, его размеров *анализ может быть ежедневным, еженедельным, ежемесячным, ежеквартальным, ежегодным.*

Так, *в крупных многофилиальных банках* анализ основных результатов проводится *поквартально, в небольших – ежемесячно.*

Чем нестабильнее ситуация на рынке, тем чаще оценивается деятельность банка. Некоторые виды анализа могут носить разовый характер (например, для оценки какого-либо решения).

Проведение анализа в совокупности по всем направлениям и на всех этапах деятельности позволяет принимать обоснованные управленческие решения.

1.4 Информационная база анализа

Для того чтобы дать обоснованную оценку положения дел в коммерческом банке необходимо располагать достаточной и реальной информацией о его деятельности. Основными требованиями, предъявляемыми в настоящее время к анализируемой информации, являются: достоверность, полнота, непрерывность, сопоставляемость.

Анализ кредитного учреждения строится из разного рода отчетных данных, формируемых и направляемых банком в различные инстанции и разнообразным контрагентам.

Различают три основные группы пользователей аналитической информацией о положении дел в кредитной организации и на финансовых рынках:

1) руководство и персонал банка, которые на основе информации оценивают, контролируют и планируют деятельность кредитной организации;

2) внешние надзорные органы, применяющие эти сведения для реализации своих функций контроля и оценки деятельности банка (НБ РК,

АФН);

3) прочие внешние пользователи, использующие банковскую информацию для оценки результатов работы банков (настоящие и потенциальные инвесторы, кредиторы, клиенты, корреспонденты, конкуренты, правительство и правительственные организации, аудиторские и налоговые организации, общественность).

Информационной базой финансового анализа в коммерческом банке является вся система информации, используемая в финансовом управлении. Формирование информационной базы финансового анализа должно происходить за счет внутренних (см. Рисунок 4) и внешних источников информации.

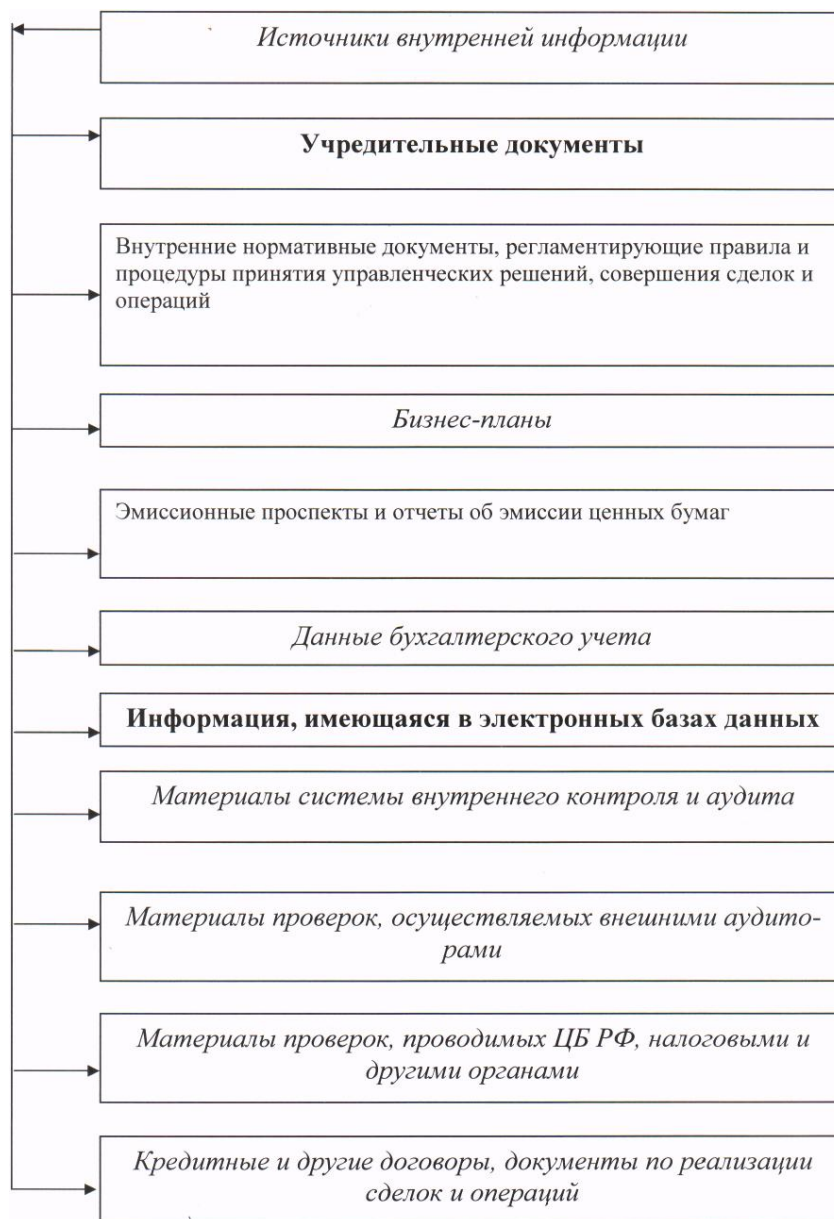


Рисунок 4 - Источники внутренней информации

Основным источниками, получаемыми от высших органов государственной власти и управления, являются: законы, указы, постановления, распоряжения, решения, а также другие нормативные и законодательные акты.

Другая группа информационных источников генерируются Центральным банком и относится к правилам ведения операционной работы коммерческими банками, составляемая ими отчетности, а также включает сведения о состоянии финансовых рынков (особенно кредитов и депозитов); информацию, касающуюся денежного обращения, частных вкладов и эмиссионных процессов.

Объективный и глубокий анализ деятельности любого коммерческого банка в настоящее время нельзя осуществить, не располагая аналогичной информацией о других банках, а также о банковской системе в целом. Здесь наиболее важна информация о количестве открытых счетов, объемах обслуживания частных лиц, выплачиваемых процентах по рублевым и валютным вкладам, инвестиционной деятельности банков, а также о финансовом положении банков - клиентов и банков корреспондентов.

Другие финансовые институты оказывают непосредственное влияние на условия функционирования коммерческих банков, поскольку операции с основными инструментами рынка являются не только одним из важнейших источников, но и блоками их финансового конструирования, осуществляемого в целях защиты от процентных рисков, средством поддержания необходимого уровня ликвидности.

Весьма значительно влияние внешнеэкономического комплекса и коммерческих банков Республики Казахстан друг на друга. При этом банкам необходимо владеть информацией о внешнеэкономической политике правительства; развитии системы государственного регулирования и поддержки внешней торговли, методах ее регулирования и. т.д.

Ведущую роль играют международные финансовые институты - Международный валютный фонд, Европейский банк реконструкции и развития, другие международные валютно-кредитные организации, крупные зарубежные инвесторы и страны- кредиторы.

Финансовое состояние кредитного учреждения прямо и непосредственно зависит от финансового состояния его клиентов и особенно заемщиков. Поэтому финансовые отчеты и другие сведения, касающиеся кредитоспособности клиентов банков, относятся к числу важнейших источников информации, используемых при проведении финансового анализа.

Наконец, неисчерпаемым и довольно доступным источником получения информации для проведения финансового анализа в банках являются многочисленные публикации материалов проводимых финансовых исследований; докладов на международных конгресса, конференциях, симпозиумах; рекомендации экспертов по вопросам экономического развития стран и регионов, валютно-финансовые положения Республики Казахстан.