

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

В современных условиях наличие разнообразных факторов, влияющих на деятельность коммерческих банков, ужесточение нормативных требований Центрального банка РФ, конкуренции между кредитными организациями и кризисные явления в банковской сфере требуют совершенствования процессов управления и контроля, что неосуществимо без проведения .

Проведение анализа деятельности банков – это совокупность определенных методов и приемов всестороннего исследования финансово-экономической деятельности коммерческого банка, основанных на принципах полноты, системности, наличия единой цели, согласованности и одновременности анализа и направленных на комплексное выявление и оценку резервов повышения эффективности банковской деятельности с целью реализации стратегии развития банка. Проведение комплексного анализа позволяет всесторонне оценить достигнутые результаты, определить финансово-экономические, организационно-технические, социальные резервы повышения эффективности банковского бизнеса и может служить объективной информационной базой для принятия управленческих решений.

Актуальность данной темы определена тем, что значимое влияние на финансовые процессы любого государства имеет банковский сектор

Неблагоприятные изменения макроэкономической ситуации в стране предполагают совершенствование деятельности банков. Прежде всего, это касается совершенствования корпоративного управления и внутреннего контроля в банках, что неосуществимо без использования современных методов комплексного анализа их деятельности. Комплексный анализ проводится для полного раскрытия исходного финансово-экономического потенциала деятельности коммерческого банка; выявления влияния факторов на формирование финансово-экономических результатов, а также эффективности его деятельности. В процессе анализа дается оценка не только отдельным группам полученных результатов, но и всей их совокупности в неразрывной связи. В условиях кризиса наблюдается дефицит финансовых ресурсов для многих банков, в связи с этим с целью привлечения потенциальных инвесторов для банков повышается необходимость в проведении

такого анализа

# **ГЛАВА 1 СУЩНОСТЬ И ПОНЯТИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

## **1.1 СУЩНОСТЬ, СОДЕРЖАНИЕ И ОБЪЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

Экономический анализ банковской сферы деятельности равно как область научных знаний предполагает собою концепцию специализированных знаний, нацеленных для: изучения финансово-экономических движений в их взаимосвязи и взаимообусловленности, объективных финансовых законов также условий, под влиянием которых они проходят;

выработку научно аргументированных подходов к оценке итогов работы коммерческого банка, его экономического расположения, уровня стабильности развития, проводимой финансово-кредитной политики также соединенных с ее реализацией рисков; формирование научных методов и способов анализа;

разработку новых аналитических показателей а также коэффициентов, являющихся начальной факторной системой; выявление способностей также возможностей формирования информационно-аналитического обеспечения а также методов его формализованного представления; аналитическое обоснование управленческих решений, финансовых проектов а также прогнозов, объективную оценку их выполнения; обобщение современного научно-исследовательского а также фактического навыка в области анализа а также моделирования становления экономических процессов, продвижение его в области финансово-кредитных взаимоотношений. Экономический анализ в банковской отрасли – это научно-практическая работа, нацеленная на получение, обработку, интерпретацию информации о финансово-экономических действиях а также явлениях, условиях объективного и субъективного характера, под влиянием каковых появляются коммерческие риски а также формируются итоги работы банка.

Содержанием экономического анализа деятельности банков являются:

изучение влияния процессов, совершающихся в экономике, на банковскую отрасль в целом, группы банков а также отдельные банки; обнаружение полезных и негативных факторов влияния данных процессов на банк а также их численное измерение; результативное, качественное составление плана банковской деятельности а также объективная анализ исполнения планов; формирование информативной базы с целью принятия управленческих решений; количественная оценка влияния управленческих решений на экономическое положение банка. Предметами экономического анализа банковской деятельности считаются: ресурсы банка, общее направление их развития а также размещения; активы банка, их качество а также состав; личная хозяйственная активность банка; конечные экономические итоги работы банка, складывающиеся под влиянием объективных и субъективных условий. Экономический анализ имеет дело с хозяйственными процессами а также окончательными результатами, складывающимися под влиянием объективных факторов, к каким принадлежат внешние воздействия, экономическая «среда обитания». Но эти внешние воздействия реализуются в ходе работы банка посредством субъективные факторы — определенные заключения а также работа конкретного лица. Также анализ банковской деятельности дает возможность дать оценку качеству принимаемых (субъективных) управленческих решений. Следовательно при верной постановке аналитической деятельности управление коммерческого банка способно видеть подробно и наглядно положение банка а также применять аналитические исследования при принятии решений.

В связи с нужд возможно анализировать как единичные нюансы банковской деятельности (к примеру, расположение активов, структуру пассивов и т.п.), таким образом также любые нюансы в совокупности, т.е. осуществлять целостный анализ, что дает возможность дать оценку способности банка в реализации поставленных целей, конкурентоспособность, возможности развития за счет внутренних источников, результативность проводимых действий, приемлемость установленных управленческих решений.

Анализ всякого банка сдвигается в результате к рассмотрению данного «магического треугольника» — доходность, ликвидность, риск. Так Как банк — коммерческая организация. В его уставе отмечено, то что задача деятельность банка — извлечение прибыли. Таким образом, он стремится к максимизации прибыльности собственных действий а также минимизации затрат. В То Же Время банк решает весьма немаловажную проблему повседневного поддержания ликвидности. В ходе собственной работы банк подвергается разным рискам. Чем больше прибыльность, тем больше угроза также, следовательно, возможность

утраты ликвидности. Наиболее прибыльные операции также наиболее опасны, а увеличение риска водит к уменьшению ликвидности. Анализ допускается начинать с любого из компонентов, поочередно переключаясь с одного к другому, что находит отражение в стадиях экономического анализа. Цель анализа всех компонентов – объективная анализ итогов работы по их управлению а также возможностей развития банка.

Цель анализа состоит в:

объективной многофакторной оценке итогов работы банка, его нынешнего и перспективного финансового расположения, степени стабильности развития; выявлении резервов повышения рыночной цены банковского учреждения, увеличении эффективности применения собственных денежных средств банка; создании и обосновании бизнес-планов а также предсказании уровня возможности банкротства; подготовке альтернатив обоснованных управленческих выводов по части увеличения эффективности работы а также достижению стратегических целей и вопросов формирования банка. Задача анализа напрямую зависит от интересов клиентов итогов анализа: потребителей интересует высоколиквидность, стабильность банка; муниципальные органы в принципе должны интересоваться только налогами; акционеров интересует дивиденды и доход. Управление банка интересуется полной информации, а также цель анализа – данную информацию предоставить. Цели анализа достигаются в следствии решения установленных в согласовании с ними задач, которые рассматривают их с учетом имеющихся возможностей проведения анализа (информативного обеспечения разбора, технических а также методичных средств его выполнения, степени квалификации объекта разбора — финансового специалиста). Задачи и цели экономического анализа в банковской отрасли устанавливают его роль а также значимость в управлении работой коммерческого банка, складывающейся из взаимозависимых функций, самыми существенными из которых в системе управления является планирование, контроль и организация. Экономический анализ необходимо рассматривать как определенную среду реализации всех функций управления в банке. Выявление сущности анализа в банковской отрасли было бы неполноценным в отсутствии изучения его ключевых форм и видов.

## **1.2 ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Существуют довольно большое количество разновидностей экономического анализа работы банков, которые смогут быть систематизированы согласно разным критериям. По периодичности выполнения анализ балансов возможно систематизировать данным способом: ежедневный, еженедельный (декадный), ежемесячный, квартальный, полугодовой, ежегодный и т.д. В зависимости от диапазона исследуемых вопросов отличают анализ банков полный а также тематический (операционный, финансовых итогов, критериальный). Оба варианта разбора исполняются на основе соблюдения принципа комплексности. Но в случае если при полном анализе изучаются все стороны деятельности коммерческого предприятия, т.е. равно как внешние, так и внутренние его связи, в таком случае при тематическом рассматривается ограниченная область задач (анализ ликвидности, прибыльности, рискованности операций, изучение структуры кредитов и др.). С целью адекватной оценки работы банка необходимо выполнение полного анализа банка.

Согласно характеру и цели изучения отличают предварительный, контрольно-оперативный, итоговый а также прогнозный анализ. Предварительный анализ используется при оценке состояния счетов с целью раскрытия потенциалов осуществления коммерческим банком тех или иных операций. К контрольно-оперативному анализу прибегают в процессе текущей деятельности банка с целью оценки соблюдения нормативов ликвидности и других характеристик, принятия незамедлительных мер, которые обеспечивают их выполнение, но кроме того приобретение максимальных доходов. Итоговый (дальнейший) анализ применяется для установления производительности работы коммерческого предприятия за исследуемый отрезок времени а также раскрытии резервов повышения прибыльности. Прогнозный анализ производят с целью моделирования ожидаемых итогов в грядущем периоде а также установления последующих направлений денежно-кредитной политики. Разновидностью прогнозного анализа считаются фьючерсный, экстраполятивный, интерполятивный, вариантный, конъюнктурный, экспериментальный а также др. Чаще всего в банковской сфере применяют вариантный анализ, в котором сравниваются нормативные а также ряд предполагаемых фактических показателей. Вариантный анализ применяется с целью контроля за показателями, выявления особенностей возникновения текущих и перспективных проблем, выявления ответственности каждого за работу банка, поддержки при принятии управленческого решения, предоставления наилучшего взаимодействия внутри финансового предприятия. Экстраполятивный и интерполятивный (перспективный) анализ базируется на 2-ух типах моделирования: интерполяции и экстраполяции, что подразумевает пребывание недостающего показателя внутри либо в соответствии с этим за пределами

имеющегося ряда динамики.

В зависимости от применяемых статистических методов выделяют соответствующие варианты анализа: корреляционный, регрессионный, факторный, дисперсионный, кластерный, мультипликационный, аппроксимационный а также др. По Части используемым критериям оценки выделяют: анализ соотношения между прибылью и риском, анализ ликвидности а также оценочный анализ, делящийся на экспертный, базирующийся на экспертных оценках; трендовый, исследующий тенденции изменения единичных показателей; казуальный, изучающий зависимости, так и обстоятельства их появления; утилитарный, определяющий полезность, доходность; рейтинговый, образованный для установлении рейтинга надежности банков; сравнительный, оптимизационный а также др. В зависимости от предмета изучения, анализ баланса коммерческого предприятия делят на функциональный, структурный, операционно-стоимостный а также народнохозяйственный. В следствии выполнения функционального анализа оценивается работа финансового предприятия в целом, его специализация, взаимоотношения с контрагентами. Данный анализ дает возможность проанализировать проблемы эффективности и соответствия исполняемых финансовым предприятиям функций по данным задачам, какие стоят перед ним. Во время проведения функционального анализа в счет берётся единая сумма баланса, отношение собственных а также привлеченных средств, часть межбанковских операций в совокупном объеме ресурсов и их инвестиций. Нужно понимать, что часть определенной банковской операции в общей сумме баланса дает возможность обнаружить ключевое направление в работе финансового предприятия. По Этой Причине обнаружение более успешных операций в ходе анализа дает возможность преобразовать работу финансового предприятия в направлении извлечения наибольшей прибыли. Структурный анализ касается единичные типы активно-пассивных операций, но кроме того структуру прибыли, затрат и доходов банк. Операционно-стоимостный анализ дает возможность оценивать стоимость и рентабельность банковских услуг, а также конкретных операций. Соответственно, он содействует выработке ключевых направлений ссудно-депозитной политики банка, в области взаимоотношения к конкретным контрагентам, с целью извлечения наибольшей прибыли. Народнохозяйственный анализ дает возможность установить банковские доходы и размах активно-пассивных операций. Соответственно предусматривает уровень роли коммерческого банка в создании денежной массы и ссудного фонда государства. Анализ масштабности активно-пассивных действий ведется путем сравнения объемов определенных типов действий с средним, либо абсолютным значением

схожих показателей в области банковской системы в целом.

Собранная и систематизированная информация дает возможность для проведения непосредственно самого анализа. Анализ полученной информации проводится в несколько этапов, пример в приложении 1.

Анализ баланса банка стартует с предварительного этапа. На данном этапе производится считывание баланса, а также приготовление к аналитической работе. Выполняется структуризация отдельных статей баланса, в частности группировка статей актива, а также пассива в соответствии с установленными критериями, затем проверяется соответствие единичных групп пассива и актива согласно срокам, разновидностям затрат и их источникам, категориям контрагентов, но кроме того выполнение нормативных требований ЦБ и внутренних правил банка. В дальнейшем выполняется подсчет нормативных и оценочных характеристик, требуемых для анализа, которые отражаются в сводных таблицах. В зависимости от задач и подобранных способов анализа, форма и состав сводных таблиц имеют все шансы быть различными, по этой причине следует разобрать более результативные формы наглядного изображения полученных данных.

Вторая стадия называется собственно-аналитической. На данной стадии описываются приобретенные расчетные показатели объемов, структуры, динамики, связи анализируемых показателей, а также готовится заключение по результатам аналитической деятельности.

Последним является заключительная стадия, когда привлекаются всевозможные эксперты для оценки итогов анализа, а также формирования рекомендаций по улучшению и совершенствованию деятельности банка.

Тем Не Менее, итоги анализа никак не могут и не должны быть единственным и абсолютным критерием для конечного решения о финансовом состоянии банка. Зачастую материальной основы анализа для извлечения определенных и полностью правдивых результатов мало. Нужен еще интеллект, достаточно большой уровень квалификации специалистов, но кроме того дополнительные данные об банке.

После выполнения анализа общего финансового состояния банка согласно сведениям сводной отчетности выполняются при потребности анализа структурных подразделений, групп однородных операций (сделок) и анализ определенных сделок.

Методом экономического анализа является единое, неотъемлемо взаимосвязанное изучение работы финансового предприятия с применением математических, статистических, учетных, а также иных способов обработки данных.

Система экономического анализа данных деятельности банка содержит статистический банк и банк математических моделей.

Статистический банк представляет собой комплект как традиционных, так также современных статистических способов обработки данных. Более обширно используются следующие: способ сравнения, способ группировки, способы наглядного изображения итогов анализа, способ коэффициентов, индексный способ, способ системного анализа, а также способ элиминирования.

На сегодняшний день все больше начали прибегать к наиболее совершенным статистическим способам анализа, таким как: регрессионный и корреляционный, кластерный, дисперсионный, факторный, аналитического выравнивания, скользящих средних для раскрытия трендов, моделирования показателей работы банков.

Банк математических моделей - совокупность моделей, подготовленных с целью решения оптимизационных вопросов. Ключевые из них: модель покупательского поведения, модель системы ценообразования, модель возможного поведения конкурентов, модель оптимизации организационной структуры а также др.

Банк математических моделей содействует внушительному облегчению работы руководителей банка по части выработке стратегии, а также принятию управленческих решений. Но необходимо заметить, то что нельзя совершенно точно описать все без исключения процессы, протекающие в реальной жизни математически. По этой причине более целесообразным считается рациональное сочетание в использовании математических моделей, а также традиционных способов исследования имеющейся данных.

Метод группировки позволяет исследовать финансовые явления и их взаимосвязи, взаимосвязанности, раскрывать воздействие на исследуемый показатель определенных факторов, выявлять выражение этих либо других закономерностей, характерных работе финансовых предприятий. Метод группировки дает возможность с помощью систематизации данных баланса банка разобраться в сути анализируемых явлений, а также действий. Благодаря этому находят решение довольно непростые вопросы исследования. К примеру, применение функциональной группировки статей банковского баланса по конфигурациям

инвестиции банковских средств и типам источников дает возможность найти решение проблемы "очистения" статей баланса от "грязных" брутто-показателей.

Метод сравнения необходим для извлечения полного представления о работе финансового предприятия. Этот способ дает возможность установить обстоятельства и уровень влияния отклонений и динамических изменений, к примеру, фактической ликвидности от нормативной, проявить резервы роста доходности банковских операций, а также уменьшения операционных расходов. Однако следует иметь в виду, что обстоятельством применения метода сравнений считается абсолютная соотносимость сравниваемых показателей, то есть присутствие единства в методике их подсчета. Именно поэтому применяют методы сопоставимости: прямого пересчета, смыкания, приведения к одному основанию.

Интерес для практической работы и управления банком обладает никак не только лишь внутрибанковский сравнительный анализ, а также сопоставление ключевых важнейших показателей прибыльности, ликвидности, надежности с данными остальных банков. Этот способ анализа называют межбанковским сравнительным анализом, его применяют, банки-корреспонденты, потенциальные клиенты и пайщики банка с целью оценки результативности банковского менеджмента.

Метод коэффициентов используется с целью раскрытия количественной связи между разными статьями, разделами или группами статей баланса. Одновременно с ним можно применить методы группировки а также сравнения. Используя метод коэффициентов возможно вычислить удельный вес конкретной статьи в общем объеме актива или пассива либо в соответствующем разделе баланса. Метод коэффициентов необходим для контроля достаточности капитала, уровня ликвидности, величины рискованности операций финансовых предприятий со стороны ЦБ РФ. Его возможно применять также при количественной оценке операций по рефинансированию.

Методы наглядного отображения итогов анализа, одним с которых является метод табулирования. Применяя этот способ, весьма немаловажно определить количество и виды таблиц, которые будут оформляться согласно результатам проделанного исследования. Существенное значение при этом имеет порядок оформления данных таблиц.

Ещё одним методом наглядного отображения установленных результатов является графический метод, который дает возможность в варианте кривых распределения или диаграмм сравнивать итоговые данные экономического анализа. Присутствие в данном графичный способ больше применяют с целью прогноза стоимости,

определения времени покупки, а также продажи ценных бумаг на рынке, с целью диверсификации инвестиций с использованием корреляционно-регрессионного и дисперсионного анализа, но кроме того уменьшения рисков вложения капитала банка.

Индексный метод достаточно популярный метод в статистике. В экономическом анализе банковской деятельности его используют в основном с целью изучения деловой активности финансового предприятия.

Метод системного анализа - более результативный метод анализа данных на сегодняшний день. Индексный метод дает возможность регулировать непростые управленческие задачи, базируясь на обработке целых массивов информации, а не единичных информационных фрагментов.

Метод элиминирования позволяет проявить воздействие каждого фактора в единый показатель с помощью устранения воздействия остальных факторов. Одним из способов элиминирования является метод цепных подстановок. Условием использования данного метода считается присутствие мультипликативной формы связи, благодаря которой факторы выступают сомножителями. Суть данного метода состоит в поочередной смене базисной величины частных показателей фактической величиной и поочередном измерении воздействия каждого показателя. В завершение вводится алгебраическая совокупность воздействия всех факторов на результат.

Разновидностями метода цепных подстановок являются методы относительных и абсолютных разниц. Их преимуществом по сравнению с другими считается наиболее компактная форма записи. При методе абсолютных разниц измеряют перемены результативного показателя под воздействием каждого из отдельно взятых факторов. Соответственно, значение отклонения фактического значения фактора от изначального и умножают на фактические значения всех факторов, предшествовавших рассматриваемому, а также на базисные - всех дальнейших факторов. Метод относительных разниц состоит в том, что увеличение результативного показателя под воздействием определённого фактора определяют, умножив базисное значение на фактический результат.

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).

Используя структурный анализ можно обнаружить главные источники денежных ресурсов финансового предприятия, а также назначения их использования.

Функциональный анализ позволяет определить роль банка в финансовом рынке, раскрыть его специализацию, дать оценку надежности, кредитоспособности и платёжеспособности<sup>2</sup>. Анализ состояния собственных и привлеченных средств (пассивов) банка

Анализ работы финансового предприятия нужно начинать с пассива, определяющего источники средств, соответственно пассивные операции в основном определяют условия, формы, а также направления применения банковских ресурсов, то есть структура и состав активов. При этом нужно заметить, что пассивные операции исторически исполняют определяющую и первичную роль относительно активных операций, учитывая тот факт, что требуемым условием для реализации активных операций считается достаточность денежных средств банка, показанных в пассиве.

Главными статьями пассива баланса коммерческого банка считаются: капитал, сальдо, резервы счета прибылей, а также убытков и привлеченные на текущие, депозитные, сберегательные и другие счета денежные средства клиентов и банков-корреспондентов. Подобным способом, в пассиве баланса банка отражаются все до одного источники формирования банковских ресурсов, которые собираются банком для получения прибыли.

Пассивы банка в общем можно разделить на две группы: 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; 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.

# ГЛАВА 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## 2.1 Анализ собственных средств, привлеченных и заемных средств 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 капитала; 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:

$$\text{Темп}_\text{роста} = \frac{\text{Сумма}_\text{фактически}_\text{оплаченного}_\text{УК}}{\text{Величина}_\text{первоначально}_\text{объявленного}_\text{УК},_\text{зафиксированного}_\text{в}_\text{уставе}_\text{банка}} * 100\%$$

$$\text{Темп}_\text{прироста} = \text{Темп}_\text{роста} - 100\%$$

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 (

$d_1$

) и в общей сумме собственных,

привлеченных и заемных средств банка (

# d<sub>2</sub>

). Увеличение удельного веса

УК в структуре собственных средств (или валюте баланса) свидетельствует об укреплении статуса коммерческого банка. Эти показатели могут быть рассчитаны по формулам:

$$d_1 = \frac{\text{УК}}{\text{Объем \_ собственных \_ средств}} * 100\%$$

$$d_2 = \frac{\text{УК}}{\text{Валюта \_ баланса}} * 100\%$$

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<sup>3</sup>: отношение капитала к общим депозитам (вкладам); 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.

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

Капитал и фонды банка: Уставный капитал; Собственные акции, выкупленные у акционеров; Добавочный капитал; Фонды банков; Резервы на возможные потери по

ссудам (по I группе риска).

Доходы будущих периодов: Переоценка собственных средств в инвалюте;  
Переоценка средств в инвалюте; Переоценка ценных бумаг; 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 показателем 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:

$$ИМ = \Phi + ПС + А - ОС - КЗ - НМА$$

где ИМ – сумма иммобилизации;  $\Phi$  – 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:

$$K_{ИМ} = \frac{ИМ}{K} = \frac{ИМ}{СС_б}$$

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:

$$K_{ИМ} = \frac{\Phi}{K} + \frac{ПС}{K} + \frac{А}{K} - \frac{ОС}{K} - \frac{КЗ}{K} - \frac{НМА}{K}$$

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

$$K_{эф.исп.СС} = \frac{СС}{\text{Сумма}_\text{кредитных}_\text{вложений}}$$

Кроме того определяется соотношение собственных средств и суммы рискованных 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:

$$H12 = \frac{\sum K_{ині}}{K} * 100\%$$

где

# К ИНИ

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

Максимально допустимое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25%.

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

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):

$$H11 = \frac{\text{Вклады}_{\text{населения}}}{K} * 100\%$$

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:

$$\mathcal{E}_{\text{исп.п.ср-в}} = \frac{\text{Привлеченные \_ средства}}{\text{Сумма \_ кредитных \_ вложений}}$$

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

$$\mathcal{E}_{\text{об}} = \frac{\text{Обязательства \_ банка}}{\text{Общая \_ сумма \_ кредитных \_ вложений}}$$

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. рискованных активов.

## **2.2 АНАЛИЗ ПРИБЫЛИ, ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА**

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"<sup>5</sup> 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.

### **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:

$$\text{Валовой}_\text{ доход} = \text{Процентные}_\text{ доходы} + \text{Непроцентные}_\text{ доходы}$$

Процентные доходы - это начисленные и полученные проценты по ссудам в рублях и валюте. При анализе процентных доходов банка следует: Определить темпы изменения общей суммы и структуры активов, приносящих процентный доход. Сопоставить темпы изменения общей суммы и структуры приносящих процентный доход активов с темпами изменения дохода, полученного от их использования. Определить изменение средней процентной ставки по активным операциям банка. Определить размеры средней процентной ставки отдельно по выданным кредитам и по ценным бумагам. 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: Определить их долю в общей сумме операционных доходов и динамику. Сопоставить с соответствующими группами непроцентных расходов. Выявить наиболее прибыльные операции.

Но валовые доходы банка можно представить и в ином виде:

$$\text{Валовый}_\text{ доход} = \text{Операционные}_\text{ доходы} + \text{Небанковские}_\text{ доходы} + \text{Прочие}_\text{ доходы}$$

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

$$\text{Удельный}_\text{ вес}_\text{ операционных}_\text{ доходов} = \frac{\text{Операционные}_\text{ доходы}}{\text{Валовый}_\text{ доход}}$$

$$\text{Доля}_{\text{полученных штрафов, пени, неустоек}} = \frac{\text{счет}_{70106}}{\text{Валовой}_{\text{доход}}}$$

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:

$$\text{Доходность}_{\text{кредитных операций}} = \frac{\text{Операционные}_{\text{доходы}}}{\text{Сумма}_{\text{выданных кредитов}}}$$

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:

## Валовые \_ доходы

## Средние \_ остатки \_ по \_ активам

Разновидностью данного показателя является соотношение: характеризующее сумму операционных доходов приходящуюся на 1 руб. средних остатков по активам.

Немаловажную роль в анализе доходов банка имеет и соотношение:

$$\frac{\text{Доходные}_{\text{капитализированные}_{\text{активы}}}}{\text{Недоходные}_{\text{активы}}}$$

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

*Валовой \_ доход \_ банка*

*Среднесписочное \_ число \_ работников*

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:

$$I_{н.д.} = \sqrt{\frac{\sum (y - |y|_t)^2}{n}}$$

# $y_t$

=  $a + bt$ , 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.

## 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:

*Расходы \_ всего = Процентные \_ расходы + Непроцентные \_ расходы*

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

При анализе непроцентных расходов следует: Определить их удельный вес и динамику в общем объеме операционных расходов банка. Выделить в их составе: расходы на содержание аппарата управления и эксплуатационные. Определить долю и динамику этих групп расходов в составе непроцентных расходов. Проанализировать структуру и динамику составляющих группы расходов Расходы банка можно представить и в ином виде:

*Расходы \_ всего = Операционные \_ расходы + Расходы \_ по \_ обеспечению \_ функционирования \_ банка + Прочие \_ расходы*

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

Например:

$$\text{Доля _ операционных _ расходов} = \frac{\text{Операционные _ расходы}}{\text{Суммарные _ расходы}}$$

$$\text{Доля _ штрафов} = \frac{\text{счет _ 70106}}{\text{Суммарные _ расходы}}$$

$$\text{Доля}_\text{расходов}_\text{поуплаченным}_\text{%%}_\text{за}_\text{кредиты}_\text{других}_\text{банков} = \frac{\text{Сумма}_\text{%%}}{\text{Суммарные}_\text{расходы}}$$

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:

## Расходы по содержанию персонала

1. Средние остатки по активам

## Хозяйственные расходы банка

2. Средние остатки по активам

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.

### 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).

где П – прибыль по балансу; Д – доходы банка; ДА – доходные активы;

# Аб

- активы-брутто (за

минусом расчетов с филиалами);  $ЧПД/ДА = K_1$  - рентабельность ДА; ДА/

**A<sub>б</sub>**

-  $K_2$  – коэффициент

использования активов; ЧНПД/

# A<sub>б</sub>

- K<sub>3</sub> коэффициент

непроцентной доходности активов.

Соответственно:

$$\Pi = A_{\text{б}} K_1 K_2 + A_{\text{б}} K_3$$

;

$$\Delta \Pi = \Delta \Pi_{\text{чпд}} + \Delta \Pi_{\text{чнпд}}$$

Влияние каждого из факторов на изменение балансовой прибыли можно рассчитать:

1. Влияние изменения активов банка:

$$\Delta\Pi_a = (A_1 - A_0)(K_{10}K_{20} + K_{30})$$

1. Влияние изменения рентабельности доходных активов:

$$\Delta\Pi_{p.d.a} = A_1(K_{11} - K_{10})K_{20}$$

1. Влияние изменения уровня использования активов:

$$\Delta\Pi_{к.и.а} = A_1K_{11}(K_{21} - K_{20})$$

1. Влияние изменения непроцентной доходности активов:

$$\Delta\Pi_{нп.д.а} = A_1(K_{31} - K_{30})$$

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:

$$D_K = \frac{ЧП}{П} * \frac{П}{Д} * \frac{Д}{A_H} * \frac{A_H}{K}$$

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

Предыдущую формулу можно преобразовать в следующую:

где Р – рентабельность; К – капитал;  $K_1, K_2, K_3$  – коэффициенты управления налогами, расходами и использования активов;  $M_K$  – 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.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

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 интересуется в первую очередь состоянием и устойчивостью 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 в виду, 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.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

- 1.Абрамов В.Л. Анализ финансовой устойчивости российского банковского сектора: сильные и слабые стороны / В.Л. Абрамов, Н.С. Кунц // Финансовая экономика. – 2020. – № 5.
- 2.Сорокина А.А. Анализ качества активов коммерческого банка // Банковская система России и современные особенности ее функционирования : сб. науч. тр. / отв. ред. Е.А. Гришина. – Саратов, 2016.
- 3.Григорьева К.В. Стандартизированный подход к анализу финансовой устойчивости банка для целей банковского надзора // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 1 (102).
- 4.Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2018

5.Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / А.А. Казимагомедов. - М.: Инфра-М, 2016.

6.Печникова, А.В. Банковские операции: Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - М.: Форум, 2018

7.Банк и банковские операции : Учебник / Под ред. Лаврушина О.И.. - М.: КноРус, 2018.

## ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение1:Этапы анализа

<b>Вид операции</b>	<b>Содержание операции</b>	<b>Используемые методы анализа</b>
<i>Предварительный этап</i>		
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)
<i>Аналитический этап</i>		
Анализ	Описание полученных расчетных показателей	
<i>Заключительный этап</i>		
Экспертная оценка	Изложение результатов анализа и составление выводов и рекомендаций	