

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Успешное развитие национальной экономики во многом зависит от эффективности функционирования банковского сектора. В условиях конкуренции, мировой финансовой интеграции и универсализации банковской деятельности ключевым фактором эффективности деятельности банка становится способность реагировать на деятельность конкурентов и оперативно отвечать на изменение рыночной конъюнктуры. Кризисные явления подчеркнули необходимость повышения роли экономического анализа в управлении банком. Традиционно используемые подходы к оценке эффективности деятельности банка через показатели рентабельности банковских операций и показатели финансовой устойчивости на сегодняшний день оказались недостаточными для определения потенциальных возможностей коммерческого банка успешно функционировать на рынке. Вместе с тем, задача определения эффективности деятельности, даже при успешном ее решении, позволит получить лишь индикативную картину состояния банковского сектора, не позволяя определить потенциал дальнейшего существования и успешного функционирования банков в условиях растущей конкуренции и происходящей концентрации капитала. Исходя из этого, тема исследования направлений увеличения финансовых результатов деятельности банка является весьма актуальной. Целью выпускной квалификационной работы является анализ финансовых результатов и разработка предложений по повышению эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России».

Для достижения поставленной цели поставлены и решены следующие задачи:

- Рассмотреть теоретические основы анализа финансовых результатов деятельности банка.
- Проанализировать финансовые результаты коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк России».
- Выявить пути повышения финансовых результатов деятельности банка.

Объектом исследования выступает Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Предметом исследования являются конечные финансовые результаты предприятия банковской сферы.

Информационную базу исследования составляют законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Банка России, международные и национальные стандарты учета и отчетности, материалы научных конференций и семинаров, изучена общая и специальная литература отечественных и зарубежных авторов в области экономического анализа, финансового менеджмента, финансов и банковского дела.

Методологической основой проведенного исследования является диалектический метод как общий подход к научному познанию проблем анализа и его информационного обеспечения. В процессе исследования применялся научный аппарат теории экономического анализа деятельности банковских операций, его традиционные методы анализа и оценки системы показателей (группировки, метод сравнения и т.д.).

Практическая значимость работы состоит в разработке направлений улучшения финансовых результатов деятельности ПАО «Сбербанк России». Предложенные мероприятия могут быть использованы не только в условиях банка, послужившего объектом исследования, но и с целью совершенствования управления финансовыми результатами других кредитных учреждений.

Структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Глава 1. Теоретические основы анализа финансовых результатов деятельности банка

1.1. Сущность финансового результата деятельности банка, факторы его определяющие

Прибыль выражает товарно-денежные отношения на конкретном историческом периоде развития общества. Значение прибыли банковского учреждения,

требования к порядку ее формирования, распределения и использования во многом определяются особенностями государственного регулирования банковской деятельности и тех задач, которые призваны решать коммерческие банки в развитии экономики государства.

Важнейшим направлением стратегического и оперативного управления деятельностью коммерческого банка (как финансового посредника и кредитной организации) является увеличение прибыли как прибавочной стоимости в разрезе банковских продуктов и коммерческого банка в целом. Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»¹ определена коммерческая природа этой деятельности. Вся деятельность любого коммерческого банка нацелена именно на максимизацию финансового результата.

Размер прибыли банка важен для всех, кто принимает непосредственное участие в экономическом процессе². Инвесторы заинтересованы в прибыли как в норме дохода на вложенный капитал. Заемщики опосредованно заинтересованы в достаточном размере банковской прибыли, так как способность банка предоставлять кредиты и займы зависит от размера и структуры собственного капитала, а прибыль отчетного года и прошлых лет выступает одним из основных источников его формирования. Размер прибыли банка обеспечивает его надежность и стабильность работы, гарантирующую безопасность вкладов клиентов и наличие источников кредитных ресурсов, от которых зависят кредитные возможности банковского учреждения³.

Особенность кредитно-депозитной деятельности банка заключается в специфике реализуемых им продуктов (операций и услуг преимущественно в денежном выражении). Являясь мультипродуктовой организацией, банк осуществляет свою деятельность в различных сферах.

Экономическое понимание банковской прибыли раскрывается и через ее взаимосвязи с прибылью клиентов банка – физических и юридических лиц. В основе этого лежит общественное значение банка⁴. Возникнув как особый институт, удовлетворяющий потребности в платежах и обеспечении сохранности капитала, на банки возложена обязанность осуществления деятельности в соответствии с интересами общества. В то же время стремление банка к максимальной прибыльности своих операций должно разумно сочетаться с ликвидностью, т.е. способностью своевременно и без потерь выполнять обязательства перед вкладчиками и кредиторами, а также уровнем риска в его деятельности. Это объясняется, прежде всего, тем, что источником банковской прибыли являются

привлеченные средства клиентов. Реализация принципа, в соответствии с которым руководители банка стараются получить «прибыль любой ценой». Реализация такой политики может привести банк к риску невозврата доверенных ему средств в ходе проведения активных операций, т.е. операций по размещению привлеченных ресурсов, утрате ликвидности и, как результат, снижению или отсутствию прибыли для акционеров банка и его вкладчиков.

Финансовый результат коммерческого банка может быть как положительным (прибылью), так и отрицательным (убытком). В целом финансовый результат банковского учреждения обусловлен, прежде всего, тремя «глобальными» компонентами – доходами, расходами и налогами.

В бухгалтерском учете банковского учреждения обычно выделяют валовую и чистую прибыль. Валовая прибыль (ВП) выступает как разница между совокупными доходами (ВД) и расходами до уплаты налогов (ВР):

$$ВП = ВД - ВР$$

Общая сумма полученных банком доходов образует валовой доход (ВД), который можно представить в следующем виде [11, с. 185]:

$$ВД = Д_{ОД} + Д_{ПД} + Д_{ПР}$$

Где $Д_{ОД}$ - доходы от операционной деятельности банка, включающие доходы от межбанковских операций, операций с клиентами, ценными бумагами, лизинговых операций;

$Д_{ПД}$ - доходы от побочной деятельности, т.е. от сдачи в аренду служебных и других помещений, оборудования, временно оказавшихся свободными, а также оказание услуг небанковского характера;

$Д_{ПР}$ - прочие доходы, т.е. доходы, отраженные по ряду статей и не заработанные банком, использованные резервы, результаты от переоценки долгосрочных вложений.

В свою очередь доходы от операционной деятельности банка включают две составляющие:

$$Д_{ОД} = ПД + НД$$

Где ПД - процентные доходы, т.е. начисленные и полученные проценты по ссудам в рублях и валюте;

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

Основу доходов коммерческих банков, как правило, составляют проценты, полученные по предоставленным ссудам. Основу процентного дохода составляют кредитные операции, операции по покупке-продаже ценными бумагами и т.п. Преимущественно стабильными являются процентные доходы по предоставленным кредитам, процентные и дисконтные доходы, получаемые в результате осуществления операций с ценными бумагами, а также доходы, получаемые в форме комиссионного вознаграждения. Помимо стабильных доходов банк получает и доходы, которые связаны с переоценкой активов и перепродажей ценных бумаг, а также полученные штрафы, доходы от продажи имущества. Такие доходы относятся к группе нестабильных, поскольку носят преимущественно, разовый характер. Безусловно, положительной тенденцией является рост стабильной части доходов.

В свою очередь, валовые расходы банка группируют следующим образом:

$$ВР = P_{ОП} + P_{Ф} + P_{БР}$$

Где $P_{ОП}$ - операционные расходы (проценты и комиссионные, выплаченные по операциям с клиентами и пр.);

$P_{Ф}$ - расходы, связанные с обеспечением работы банка (административно-хозяйственные расходы);

$P_{БР}$ - расходы на покрытие банковских рисков (создание резервов на покрытие кредитных потерь и прочих потенциально убыточных операций).

При этом объективная оценка величины риска, генерируемого банковскими операциями, позволяет правильно оценить объём потенциальных убытков и определить направления их сокращения⁵.

Если группировать валовые расходы банка по принципу «процентные» и «непроцентные», то процентные расходы – это начисленные и уплаченные проценты в рублях и в валюте, а непроцентные расходы – это операционные расходы, выплаченные комиссионные, расходы по операциям с ценными бумагами, расходы по операциям с иностранной валютой и т.п. Обычно более половины расходов коммерческого банка приходится на выплату процентов по вкладам, остальную часть составляют прочие процентные платежи, оплата труда персонала, отчисления в резервы на возможные потери по ссудам и т.п.

Чистая прибыль (ЧП) образуется после уплаты из валовой прибыли (ВП), подлежащей налогообложению, законодательно установленных налогов ($H_{\text{пр}}$):

$$\text{ЧП} = \text{ВП} + H_{\text{пр}}$$

Чистая прибыль, в свою очередь, делится на распределяемую и капитализируемую. Прибыль, подлежащая распределению, выплачивается акционерам банка в качестве ежегодных дивидендов по принадлежащим им акциям. В свою очередь, капитализируемая прибыль направляется на увеличение собственного капитала банка и резервов. От размера чистой прибыли зависит дальнейшее развитие банковского учреждения, поддержание его капитала и резервов на уровне, соответствующем объему и видам проводимых операций.

Размер банковской прибыли определяется совокупным влиянием внешних и внутренних факторов. К числу важнейших внешних факторов, следует отнести, прежде всего, государственную политику в области регулирования банковского бизнеса. Специфика деятельности банка такова, что он является наиболее регулируемым финансовым предприятием в сфере финансовых услуг. Это связано со структурой его капитала, где собственные средства (собственный капитал) занимают 10-20%, а 80-90% – привлеченные средства (заемный капитал), поэтому государство всегда исходит из интересов вкладчиков и кредиторов банка, защищая их с помощью инструментов денежно-кредитного регулирования. В этой связи важным моментом является выбор наиболее оптимального сочетания административных и экономических мер воздействия на деятельность банков (с преобладанием последних)⁶.

1.2. Информационное обеспечение анализа финансового результата деятельности банка

Величина полученных финансовых результатов отражает в себе прибыли и убытки всех операций (активных, пассивных) коммерческого банка. Поэтому анализ финансовых результатов, а также факторов, влияющих на их величину, является одним из ключевых целей анализа финансового состояния и оценки эффективности работы банковского учреждения⁷.

Прибыль является показателем, характеризующим абсолютный эффект (или результат) осуществления банковских операций. На ее величину влияет весьма существенное количество факторов. Исходя из воспроизводственной природы прибыли (П) как разницы между доходами и расходами, все факторы, оказывающие влияние на ее величину, делят на группы: во-первых, факторы, определяющие величину доходов (Д), и во-вторых, факторы, определяющие величину расходов (Р). Общая величина доходов определяется суммой доходов, получаемых на единицу продукции (работ, услуг), то есть ценой (C_i) и объемом продаж (O_i):

$$D = O_i \times C_i$$

В свою очередь, общая величина расходов определяется расходами на единицу потребленных ресурсов (C_j) и объемом потребленных ресурсов (P_j):

$$P = C_j \times P_j$$

Данные зависимости характерны, прежде всего, для предприятия как субъекта рыночной экономики. Они же характерны и для банковского учреждения, но с учетом специфики предлагаемых и реализуемых банковских продуктов.

Исследование влияния этих факторов является основой методики факторного анализа прибыли от осуществления банковской деятельности⁸.

Применяя данный подход к оценке прибыли или убытка от деятельности коммерческого банка, можно выделить следующие основные направления повышения прибыли:

во-первых, увеличение объемов привлекаемых ресурсов (например, депозитов) из различных источников при условии снижения удельных затрат на единицу привлекаемых ресурсов в оборот коммерческого банка;

во-вторых, увеличение объемов размещения финансовых ресурсов (например, кредитов) по их направлениям при условии повышения доходности на единицу размещенных денежных средств.

Как справедливо отмечают Н.А. Новосельская и О.Л. Ксенофонтова, «многообразие факторов, оказывающих влияние на результаты деятельности коммерческих банков, определяет необходимость рассмотрения этих результатов в процессе их исследования как многофункциональной и многоцелевой экономической системы. Поэтому и описание ее следует производить с помощью системы экономических показателей»⁹, а сам алгоритм формирования показателей финансовых результатов банковских учреждений определяется принятой системой учета и используемыми формами официальной финансовой отчетности, устанавливаемыми Банком России. Полностью разделяя эту позицию, рассмотрим методику анализа финансовых результатов и оценки эффективности деятельности, положив в ее основу содержание отчета о прибылях и убытках, установленного Банком России для коммерческих банков¹⁰.

Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка включает следующие разделы: во-первых, анализ доходов; во-вторых, анализ расходов; в-третьих, анализ прибыли; в-четвертых, анализ показателей эффективности деятельности. Такая последовательность анализа диктуется решаемыми в ходе его проведения задачами. Прежде всего, при проведении анализа финансовых результатов банковского учреждения изучению подлежат источники и размеры получаемых доходов как главных компонентов формирования прибыли. Состав показателей отчетности формы 0409102 позволяет провести анализ доходов по классической схеме, которая последовательно включает в себя решение следующих задач:

- оценку динамики и структуры доходов по источникам. Для оценки динамики по статьям доходов предназначен горизонтальный анализ, для оценки структуры получаемых коммерческим банком доходов – вертикальный анализ. В результате решается задача, состоящая в определении направлений деятельности и операций, приносящих максимальный доход;
- оценку доходности по видам операций и направлениям деятельности. В данном случае рассчитываются относительные показатели, которые соотносят получаемые доходы с привлекаемыми и размещаемыми ресурсами банковского учреждения;
- оценку влияния объемов и доходности активных и пассивных операций на общую величину доходов банковского учреждения;
- определение возможных общих резервов увеличения доходов за счет использования частных резервов, генерируемых каждым из подлежащих анализу факторов.

Поскольку отчетные данные для анализа доходов дифференцированы в отчетности по многим позициям, их динамический и структурный анализ необходимо проводить поэтапно¹¹. На первом этапе целесообразно выполнить анализ динамики и структуры доходов по главам, разделам и статьям, а затем проанализировать динамику и структуру доходов по каждому разделу (по статьям, источникам, срокам).

Следующим этапом анализа финансовых результатов деятельности банка является оценка динамики и структуры расходов банка. Исходные данные для анализа совокупных расходов коммерческого банка содержатся во второй части отчета о прибылях и убытках формы 0409102. Состав показателей отчетности названной формы позволяет провести анализ расходов по аналогичной схеме:

- оценку динамики и структуры расходов по формирующим их источникам. Для оценки динамики по статьям расходов предназначен горизонтальный анализ, для оценки структуры расходов банковского учреждения – вертикальный анализ. В результате решается задача, состоящая в определении операций, генерирующих максимальные расходы;
- оценку затратоемкости по видам операций и направлениям деятельности. В данном случае рассчитываются относительные показатели, которые соотносят понесенные расходы с привлекаемыми и размещаемыми ресурсами банковского учреждения;
- оценку влияния объемов и затратоемкости активных и пассивных операций на общую величину расходов банковского учреждения;
- определение возможных общих резервов снижения расходов за счет использования частных резервов, генерируемых каждым из подлежащих анализу факторов.

Проведенный таким образом анализ доходов и расходов позволяет перейти к непосредственной оценке финансовых результатов банковского учреждения, который определяется как разница между полученными доходами и произведенными расходами. Положительный финансовый результат выступает как прибыль, отрицательный – как убыток.

Важным аспектом анализа финансовых результатов является сопоставление доходов и расходов банка. В результате в ходе анализа возникает необходимость оперировать таким показателем, как чистый доход.

В целом по банковскому учреждению расчет данного показателя является весьма простым (для этого из общей величины доходов необходимо вычесть все понесенные банком расходы). Весьма часто к такому приему прибегают в целях анализа чистых процентных доходов, чистых комиссионных доходов и пр. Однако и такой подход не лишен недостатков. Главный из них заключается в том, что весьма часто группы доходов и группы расходов оказываются одинаковые по названию, но не всегда сопоставимы по базе¹².

Например, процентные доходы и процентные расходы сведены в отчете в разделы только по признаку, в соответствии с которым они исчислены. Но это не означает, что все привлеченные под проценты ресурсы также, в свою очередь, размещены именно под проценты. Кроме того, сроки привлечения ресурсов практически никогда не совпадают со сроками размещения средств.

В связи с этим в ходе анализа весьма затруднительно выделить фактический финансовый результат, полученный в конкретном периоде. В связи с этим чистый процентный доход (ЧПД) называют лишь числовой, но не качественной характеристикой, которая сама по себе не показывает, успешно ли функционирует коммерческий банк. Названный показатель – это всего лишь сумма, указывающая, сколько банк получил доходов в виде процентов (ПД) и сколько заплатил клиентам за привлеченные ресурсы также в виде процентов (ПР):

$$\text{ЧПД} = \text{ПД} - \text{ПР}$$

Используя зависимости, приведенные выше, следует отметить, что суммы чистых процентных доходов зависит как от объема привлеченных (ПС) и размещенных (РС) под проценты средств, так и от процентных ставок привлечения ($C_{\text{П}}$) и размещения ($C_{\text{Р}}$):

$$\text{ЧПД} = \text{РС} \times C_{\text{Р}} - \text{ПС} \times C_{\text{П}}$$

Замечания, изложенные выше, касаются не только операций, генерирующих процентные доходы и расходы, но и всех других «пар» доходов и расходов (комиссионные доходы и расходы; результаты по операциям с ценными бумагами и т.д.). Поэтому изложенную схему оценки финансовых результатов деятельности банка посредством исчисления чистых доходов, в научной литературе предлагается продолжать и углублять, развив идею, заложенную в приведенной выше формуле. Для этого по каждой группе доходов и расходов, исходя из содержания составляющих их элементов, определяются балансовые счета, остатки

по которым обусловили эти доходы или расходы, и определяются их средние значения за период (PC_i и PC_j). Соответствующие суммы доходов (D_i) и расходов (P_j) делятся на средние значения ресурсов и определяются удельные показатели доходности (C_{Pi}) и затрат на единицу ресурсов (C_{Pj}):

По тем группам (разделам) доходов и расходов, где трудно выделить балансовые счета, влияющие на их формирование (результаты переоценки; прочие доходы и расходы; расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации), удельные показатели C_{Pi} и C_{Pj} , рассчитываются путем деления соответствующих сумм доходов (расходов) на валюту баланса. Для проведения подобного анализа рекомендуется использовать данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета коммерческого банка.

Суммируя вышеизложенное, следует сделать вывод, что прибыль характеризует абсолютный результат (эффект) работы коммерческого банка.

При этом получаемый финансовый результат может быть обеспечен за счет различных банковских операций и с различными затратами ресурсов (трудовых, материальных, финансовых). В связи с этим наиболее объективно результативность банковской деятельности могут характеризовать сравнительные оценки или показатели экономической эффективности, определяемые как соотношение полученного эффекта (финансового результата) и расходов, связанных с осуществлением деятельности, направленной на получение финансового результата.

Анализ относительных показателей финансовых результатов, с одной стороны, является более объективным; но с другой стороны, и более сложным. Под доходностью в целом понимается соотношение конкретной группы (разновидностей) доходов с соответствующей величиной ресурсов, которые были использованы для получения этих доходов¹³. Следовательно, чтобы получить объективные и сопоставимые (например, по срокам) значения относительных показателей финансовых результатов (т.е. доходности), нужно для каждой статьи доходов (т.е. для каждого их вида) определить те активы, которые являются генерирующими для данного вида доходов, то есть по сути «привязать» балансовые счета из оборотной ведомости (которые затем находят отражение в активе баланса банковского учреждения) к статьям отчета о прибылях и убытках (а следовательно, к соответствующей группе выделенных в отчете доходов).

Однако, опять же возникает проблема, описанная выше. Дело в том, что анализ содержания учетного регистра в виде оборотной ведомости по счетам и отчета о прибылях и убытках банковского учреждения говорит о том, что относительные показатели финансовых результатов могут быть рассчитаны отнюдь не по всем позициям. В частности, это весьма сложно сделать по тем группам доходов, которые отнесены к прочим, а также по тем видам доходов, генерирование которых не связано с конкретным активом (речь идет об операциях, связанных с оказанием информационных и консультационных услуг, комиссионных вознаграждений и пр.). В связи с этим оценку доходности и ее влияния на общую величину доходов ограничивают анализом преимущественно по операциям, по которым этот показатель может быть исчислен на вполне объективной основе. Несмотря на ограничения, накладываемые спецификой банковской деятельности, проводимый с помощью описанных приемов анализ позволяет выявить максимально доходные направления деятельности банка и разработать мероприятия по совершенствованию или поддержанию статус-кво на перспективу. Более того, такой анализ позволяет проследить наличие структурных сдвигов основных групп доходов и расходов в течение анализируемого периода.

Следующим актуальным моментом в ходе анализа доходности является сама методика расчета этого показателя. Сложность заключается в том, что при исчислении доходности в числителе и знаменателе используются разные по своему экономическому содержанию показатели. При этом числитель отражает результаты деятельности за отчетный финансовый период, то есть это накопленный (кумулятивный) результат. В знаменателе используется величина актива, учтенная в балансе на конкретную дату, то есть, по сути, в расчете применяется один моментный показатель или среднее значение между двумя моментными показателями без учета изменений (а также возможных пиков и провалов), которые имели место в период между отчетными датами.

Еще одна немаловажная проблема при расчете относительных показателей финансовых результатов – это учет влияния фактора времени¹⁴.

Показатель доходов формируется как кумулятивный результат деятельности банковского учреждения, с течением времени он постоянно нарастает, а величина актива (или его элементов) при прочих равных условиях остается на уровне средней величины. Если не учитывать временной фактор, то показатель доходности за год будет в четыре раза выше показателя за первый квартал, в два раза выше полугодового и т.д. В ходе анализа

относительные показатели, как правило, рассчитываются за год, поэтому, используя квартальную отчетность или отчетность за полугодие и 9 месяцев, т.е. при расчете показателей доходности за временной период меньше года, их целесообразно приводить к годовому исчислению.

Для проведения комплексного анализа относительных показателей финансовых результатов деятельности (т.е. по сути эффективности работы банка) используются следующие методы: метод финансовых коэффициентов, интегральный метод, метод рейтинговой оценки, индексный метод и пр.

Наиболее распространенным в сфере оценки эффективности работы банка является коэффициентный метод, суть которого заключается в вычислении системы финансовых коэффициентов, которые наиболее полно характеризуют работу банков¹⁵. В мировой банковской практике для оценки уровня прибыльности банка используется система коэффициентов: коэффициенты процентной маржи, уровней непроцентного дохода и расхода, соотношения непроцентной и процентной маржи, стабильных доходов на рубль активов, доли дивидендов в доходах, расходов на рубль активов, коэффициенты спреда и посреднической маржи, показатели прибыльности активов и собственного капитала, прибыли на одного работника. Выбор основных коэффициентов определяется задачами банка на предстоящий период. Эти коэффициенты, их стандартные уровни, методика расчета фиксируются в документе о кредитной политике банка на предстоящий период.

Оценка уровня прибыльности банка на основе финансовых коэффициентов основывается на следующих приемах: сравнение фактического значения финансового коэффициента со стандартами банка; оценка соответствия уровня коэффициента мировым стандартам; анализ динамики коэффициента; сопоставление значения коэффициента с соответствующими показателями однотипных по величине и направлениям деятельности банков¹⁶.

Коэффициентный метод отличается простотой исчисления и широкими возможностями разностороннего анализа эффективности работы банков путем подбора финансовых коэффициентов. Данному методу присущи и определенные ограничения, в частности:

- достоверные выводы относительно эффективности работы банков возможны при условии обработки всего массива информации о банках, которая часто

носит конфиденциальный характер;

- этот метод также не предусматривает формирования обобщающей оценки эффективности работы, поэтому и вывод об уровне исследуемого явления как интегрального показателя формируется аналитиком на основе собственного опыта и квалификации, что придает результатам субъективную окраску;
- большое количество финансовых коэффициентов затрудняет объективное сравнение банковских учреждений.

Перечисленных недостатков в определенной мере лишен интегральный метод оценки эффективности работы. Сущность данного метода состоит в том, что с помощью математико-статистических методов строится линейная функция и рассчитывается интегральный показатель, на основе которого с определенной уверенностью можно предсказать, например, кризисное состояние банка. Целью такого анализа является построение линии, разделяющей все исследуемые банки на две группы: финансовые учреждения, которые работают эффективно, т.е. кризис им не угрожает, и наоборот, финансовые учреждения, которым угрожает кризис вследствие недостаточно эффективной работы. На практике оценка эффективности работы банка с использованием данного метода осуществляется путем взвешивания базовых финансовых коэффициентов на соответствующие весовые коэффициенты, характеризующие значимость каждого базового коэффициента и последующего определить обобщающую оценку сложением или умножением полученных компонент. Положительными чертами метода является незначительная сложность вычислений и получения одной количественной характеристики эффективности работы банка¹⁷. Это открывает широкие возможности для оценки всей банковской системы, проведения сопоставлений и сравнения банков. Интегральный метод базируется на расчете ограниченного количества финансовых коэффициентов, и поэтому не создает проблем с использованием информации конфиденциального характера.

Однако и данный метод имеет ряд существенных ограничений:

- отбор показателей, включаемых в модель, носит элемент субъективизма;
- не является объективным процесс обоснования однородности первоначальных выборок банков для формирования модели;
- использование двух- и трёхфакторных моделей не дает достаточно точных для прогнозирования показателей эффективности работы банков, поэтому авторы моделей склонны включать в модели все большее число финансовых коэффициентов;

- в некоторых методиках используются финансовые коэффициенты, отличающиеся высокой положительной или отрицательной корреляцией, или функциональной зависимостью между собой. Это приводит к ненужному усложнению этих методик, не повышая точности прогнозирования;
- указанные модели дают возможность определить вероятность приближения лишь стадии кризиса (банкротства) банка и не позволяют прогнозировать наступление фазы роста и других фаз её жизненного цикла.

Особую роль в анализе эффективности работы банка играет метод рейтинговой оценки. Основной принцип составления рейтинга заключается в том, чтобы отразить положение участника рынка среди ему подобных с помощью определенным образом обработанной информации¹⁸. В обществе с рыночной экономикой банковский рейтинг – это, прежде всего, инструмент демонстрации эффективности работы и инвестиционной привлекательности банка, что означает умение его управляющих профессионально и прибыльно работать в такой сложной сфере, которой является финансовый бизнес.

Данный метод предполагает, что банки анализируются с трех позиций:

- во-первых, с позиции эффективности, кредитоспособности или надежности коммерческих бумаг, срочных долгов, крупных депозитных сертификатов, кредитных соглашений, документарных аккредитивов и других инструментов, эмитированных банками;
- во-вторых, инвестиционной надежности для потенциальных покупателей акций банка;
- в-третьих, страховой надежности для учреждений по страхованию депозитов и рисков банка.

Недостатком системы рейтингов является, прежде всего, то, что, несмотря на стремление к объективности, рейтинги могут в значительной мере отражать субъективные оценки аналитиков рейтинговых агентств.

Кроме того, существует проблема «коротких» выборок эмпирических данных об эффективности работы банка, по которым невозможно получить статистически значимые оценки. Основной преградой для использования рейтингового подхода в отечественной практике является то, что чаще всего информация о рыночной стоимости капитала банка отсутствует, поэтому невозможно оценить и рыночную стоимость его активов, и эффективность их использования. Основными направлениями совершенствования рейтингового подхода являются: учет в

рейтинге динамики финансового состояния коммерческих банков, расширение набора финансовых коэффициентов, используемых при анализе.

Рейтинговый метод предполагает также анализ эффективности отдельных направлений работы банков, в частности эффективности использования капитала, качества активов, ликвидности, доходности, менеджмента и чувствительности к рыночному риску. По каждой из перечисленных характеристик определяются баллы, соответствующие уровню деятельности финансового учреждения и определяется сумма баллов¹⁹. Практика показывает, что возможность широкого использования данного метода ограничена, поскольку часть информации может быть получена только непосредственно при инспекторских проверках банков, некоторые составляющие системы частично дублируются, а такой показатель, как качество менеджмента, может быть оценен лишь приближенно.

Итак, на основании изучения, систематизации и обобщения существующих методических подходов к оценке эффективности работы банков можно сделать вывод, что приведенные подходы в чистом виде встречаются редко, а чаще всего используется смешанный подход. Примером использования его является индексный метод, который предусматривает расчеты на двух уровнях – параметрических коэффициентов и обобщающего индекса. Все описанные выше методы опираются на схожий перечень показателей и нормативных значений, а также на единые процедуры финансового анализа, которые апробированы в течение длительного применения в банковской практике.

1.3. Структура отчета о финансовых результатах деятельности банка

Отчет о финансовых результатах деятельности устанавливает принципы определения доходов и расходов от деятельности кредитных организаций в течение года и их отражения в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года. Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения. Формирование информации о финансовых результатах деятельности банковского учреждения за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативным

актом Банка России о порядке составления коммерческими банками годового отчета.

Имеющаяся в отчете информация позволяет провести достаточно детальный анализ прибыли (факторный, динамический, структурный и др.). При этом, опираясь на предшествующий анализ доходов и расходов, можно оценить их раздельное влияние на величину прибыли, но трудно, а порой и невозможно, определить величину прибыли по отдельным операциям или направлениям деятельности. Сложность заключается в том, что здесь практически невозможно исчислить себестоимость банковских операций.

В отчете отчета о финансовых результатах деятельности по операциям могут быть точно отражены только прямые расходы. Расходы же общего назначения, хотя и детализированы по их видам и содержанию, вынесены в отдельный раздел (расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации) и отнести их на себестоимость банковских операций и видов деятельности можно только косвенным путем и весьма условно, что делает также условной и величину исчисленной таким способом прибыли по отдельным операциям. Более целесообразным при этом является не анализ составляющих прибыли, а анализ чистых доходов и их влияние на величину прибыли.

Так, на основе данных отчета, путем сопоставления соответствующих доходов и расходов по разделам определяются:

- чистый процентный доход;
- чистый доход от других банковских операций;
- чистый доход по операциям с ценными бумагами;
- чистые другие операционные доходы;

Здесь уместно подвести промежуточный итог, который покажет величину чистых доходов непосредственно от банковской деятельности. К этой величине добавляются:

- доходы от участия в капитале;
- чистый доход от переоценки активов и пассивов;
- чистые прочие доходы.

В результате будет получен чистый доход банка. Из него вычитаются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и получается

окончательный финансовый результат (прибыль или убыток) за анализируемый период.

Таким образом, задача определения прибыльности позволит получить индикативную картину состояния банковского учреждения. На этой основе появляется возможность разработки мероприятий, направленных на использование потенциала дальнейшего существования и успешного функционирования банков в условиях растущей конкуренции и происходящей концентрации капитала.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. 1, 2): Федеральный закон Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017).
2. Федеральный закон Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. От 28.03.2017) // Справочная правовая система КонсультантПлюс.
<http://www.consultant.ru>.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации: Федеральный закон Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 27.11.2017) // Справочная правовая система КонсультантПлюс. <http://www.consultant.ru>
4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2017) // Справочная правовая система КонсультантПлюс.
<http://www.consultant.ru>
5. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) // Справочная правовая система КонсультантПлюс. <http://www.consultant.ru>
6. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: Указание ЦБ России от 12.11.2009 № 2332-У // Справочная правовая система КонсультантПлюс. <http://www.consultant.ru>
7. Абушинова, Б.В. Методика оценки финансового состояния / Б.В. Абушинова // Справочник экономиста. - 2014. - № 10. - С.42-48
8. Анущенко, К.А. Финансово-экономический анализ: Учебно-практическое пособие. - М.: Дашков и Ко, 2015. - 404 с.
9. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Е.Ф. Жуков, А.В. Печникова, Л.Т. Литвиненко и др. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. - 526 с.

10. Банковское дело / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева и др. - М.: КноРус, 2015. - 768 с.
11. Бариленко, В.И. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / В.И. Бариленко. - М.: Эксмо, 2015. - 352 с.
12. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 215 с.
13. Бочаров, В.В. Корпоративные финансы / В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев. - СПб. : Питер, 2016. - 592 с.
14. Бурмистрова, Л.М. Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 240 с.
15. Варламова, Т.П. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Т.П. Варламова. - М.: Дашков и Ко, 2015. - 304 с.
16. Вешкин, Ю.Г., Авагян, Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие. - М.: Магистр, 2017. - 352 с.
17. Войтоловский, Н.В. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: Учебник / Н.В. Войтоловский и др. - М: Юрайт, 2014. - 507 с.
18. Гаврилова, А.Г. Финансы предприятий: Учебник / А.Г. Гаврилова, А.А. Попов. - М.: КноРус, 2016. - 597 с.
19. Герасимов, Б.И. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности организации: Учебное пособие / Б.И. Герасимов и др. - Тамбов: ТГТУ, 2017. - 160 с.
20. Гинзбург А.И. Экономический анализ: Учебник / А.И. Гинзбург. - СПб.: Питер, 2015. - 448 с.
21. Губин, В.Е., Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / В.Е. Губин, О.В. Губина. - М.: Форум, 2016. - 336 с.
22. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М.: Дело и Сервис, 2014. - 358 с.
23. Дыбаль, С.В. Финансовый анализ: теория и практика: Учебное пособие. - СПб.: Бизнес-Пресса, 2016. - 336 с.
24. Ершова, С.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. - СПб.: СПбГАСУ, 2016. - 241 с.
25. Жарковская, Е.П. Банковское дело: Учебник / Е.П. Жарковская. - М.: Омега-Л, 2016. - 526 с.
26. Казакова, Н.А. Управленческий анализ и диагностика предпринимательской деятельности: Учебное пособие / Н.А. Казакова. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 492 с.

27. Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечкина. - М.: Форум, 2016. - 288 с.
28. Когденко, В.Г. Методология и методика экономического анализа в системе управления коммерческой организацией: Монография / В.Г. Когденко. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 543 с.
29. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.П. Литовченко. - М.: Дашков и Ко, 2015. - 216 с.
30. Любушин, Н.П. Финансовый анализ: Учебник / Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. - М.: Эксмо, 2015. - 336 с.
31. Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ: Учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. - М.: КноРус, 2014. - 272 с.
32. Маркин, Ю.П. Экономический анализ: Учебное пособие / Ю.П. Маркин. - М.: Омега-Л, 2016. - 450 с.
33. Маркова, О.М. Банковские операции: Учебник / О.М. Маркова и др. - М.: Юрайт, 2015. - 537 с.
34. Мельник, М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. - М.: Форум, 2017. - 192 с.
35. Никитина, Н.В. Финансовый менеджмент / Н.В. Никитина. - М.: КноРус, 2015. - 327 с.
36. Петров, А.Ю., Петрова, В.И. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 560 с.
37. Пласкова, Н.С. Экономический анализ: Учебник / Н.С. Пласкова. - М.: Эксмо, 2015. - 704 с.
38. Поздняков, В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учебник / В.Я. Поздняков. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 617 с.
39. Романова, Л.Е. Экономический анализ: Учебное пособие / Л.Е. Романова и др. - СПб. : Питер, 2014. - 336 с.
40. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: Учебник / Г.В. Савицкая. - М.: Новое знание, 2015. - 651 с.
41. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами: Учебное пособие / Н.Н. Селезнева и др. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 639 с.
42. Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия): Учебник / А.М. Фридман. - М.: Дашков и Ко, 2015. - 488 с.
43. Чуева, Л.Н. Финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / Л.Н. Чуева, И.Н. Чуев. - М.: Дашков и Ко, 2015. - 348 с.
44. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 208 с.

45. Крылов, С.И. Анализ финансовых результатов по данным отчета о финансовых результатах // С.И. Крылов // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование. - 2016. - № 12. - С.7-12
46. Мелехина, П.Ю. Как оценить финансовое состояние малого предприятия: современные аспекты развития финансового механизма предприятия малого бизнеса / П.Ю. Мелехина // Российское предпринимательство. - 2014. - № 8, выпуск 1. - С.99-102
47. Шогенов, Б.А. Анализ финансовых результатов предприятия / Б.А. Шогенов, Ф.Е. Караева // Экономический анализ: теория и практика. - 2014. - № 6. - С.2-7
48. Анализ банков: Портал банковского аналитика
// <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-rossii>
49. Сорокина, И. Анализ доходов, расходов и прибыли
банка // <http://bankir.ru/tehnologii/s/osnovi-bankovskoi-analitiki-yrok-9-2500580/>