

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

**РОЛЬ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА
В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ.**

**МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ
АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.**

СТЕФАНОВИЧ ЛЮДМИЛА ИОСИФОВНА
ПРОФЕССОР КАФЕДРЫ БАНКОВСКОЙ ЭКОНОМИКИ БГУ,
ДОКТОР ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

ПЛАН ЗАНЯТИЯ. РАССМОТРЕТЬ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

1. Сущность понятия анализа деятельности банка и определение его роли в управлении банком.
2. Цели анализа деятельности банка.
3. Основные задачи анализа деятельности банка.
4. Объекты анализа.
5. Субъекты анализа.
6. Виды экономического анализа: характеристика, пользователи.
7. Классификация видов анализа деятельности банка по критериям.
8. Основные принципы анализа деятельности банка.
9. Этапы анализа деятельности банков: характеристика.
10. Методы анализа деятельности банка.
11. Основные направления анализа деятельности банка.

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ : СУЩНОСТЬ И НАЗНАЧЕНИЕ

АНАЛИЗ представляет собой разделение явления или предмета на составные элементы для изучения их как частей целого.

Такое деление позволяет:

- исследовать сущность явления или предмета,
- определить роль и значение каждого элемента,
- подготовить аналитическое суждение об элементе как части целого.

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ – это универсальная наука, принципы и методы которой применяют к исследованию деятельности организации любой формы собственности, организационно-правовой формы и сферы деятельности.

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ – это экономический анализ на макроуровне. Он проводится с целью изучения результатов и перспектив развития национальной экономики по отраслям, территориям, видам деятельности, экономическим программам.

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ – это микро - экономический анализ, в рамках которого исследуется деятельность каждого отдельного банка.

СУЩНОСТЬ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ АДБ.

Анализ деятельности банка (АДБ) – это самостоятельная и основная функция управления в банке, предназначенная для оценки деятельности банка в целом и по отдельным направлениям на основе сравнения фактически достигнутых результатов с запланированными, или с результатами истекших периодов, или с результатами других банков.

Цели анализа:

- **Обеспечение бесперебойной и безубыточной деятельности банка**
- **Повышение экономической эффективности деятельности банка**

Задачи АДБ:

- контроль за выполнением прогнозируемых заданий при осуществлении банковских операций,
- выявление причин, воздействующих на изменение финансового состояния банка,
- поиск резервов повышения экономического потенциала банка,
- разработка мероприятий по повышению экономической эффективности деятельности банка.

НАЗНАЧЕНИЕ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Комплексный подход к изучению деятельности коммерческого банка позволяет оценить эффективность его деятельности и перспективы развития, направленные на решение задач банка:

- Поддержание достаточного уровня конкурентоспособности банка**
 - Максимизация доходов**
 - Минимизация расходов**
 - Повышение рентабельности деятельности банка**
 - Нарращивание активов и капитала**
 - Внедрение новых современных информационных технологий и технологий продаж**
 - Избежание финансовых потерь и банкротства**
-
- Для управления банком необходима своевременная и полная информация, которая позволяет банку оперативно контролировать свою доходность.**
 - Отсутствие серьезной системы анализа результатов деятельности банка является одной из значимых причин ухудшения финансового положения банка.**

ОБЪЕКТ И СУБЪЕКТ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Объектом анализа является коммерческая деятельность банка, его подразделений или совокупности банков.

Субъектами анализа (пользователями) являются:

- Национальный банк,
- коммерческие банки,
- небанковские кредитно-финансовые организации,
- органы власти,
- юридические лица,
- физические лица,
- рейтинговые агентства,
- аудиторские компании.

ОБЪЕКТЫ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

АКТИВЫ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

КАПИТАЛ

ДОХОДЫ

РАСХОДЫ

ПРИБЫЛЬ

**ТРЕБОВАНИЯ
(внебалансовые)**

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
(внебалансовые)**

**БАНКОВСКИЕ
РИСКИ**

**ПОКАЗАТЕЛИ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
БАНКА**

ОБЪЕКТ – АКТИВЫ БАНКА

Активы – это ресурсы и имущество, контролируемые банком в результате операций и событий отчетного или прошлых периодов и от которых банк ожидает экономической выгоды в будущем (под будущей экономической выгодой следует понимать поступление (прямо или косвенно) денежных средств или их эквивалентов).

К активам относятся:

- денежные средства (в кассе, в обменных пунктах, в банкоматах);
- драгоценные металлы (золото, серебро, платина), драгоценные камни;
- межбанковский рынок: корреспондентские счета «Ностро» (в Национальном банке, в банках-резидентах, в банках нерезидентах) в денежных средствах и в драгоценных металлах; кредиты (краткосрочные, долгосрочные, субординированные, консорциальные); займы; лизинг; исполненные обязательства; сделки «РЕПО»; депозиты; ценные бумаги; производные финансовые инструменты (форвардные, фьючерсные сделки, сделки опцион и своп с поставкой и без поставки базового актива, совершаемые на внебиржевом и биржевом рынках);
- корпоративный и розничный рынок банковских продуктов и услуг для клиентов банка: кредиты (краткосрочные, долгосрочные, на строительство жилья, на потребительские цели); лизинг, факторинг, займы, исполненные гарантии, сделки «РЕПО»;
- портфель ценных бумаг: облигации, акции, векселя, депозитные сертификаты (для торговли, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи);
- долгосрочные финансовые вложения, основные средства.

ОБЪЕКТ – ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

Обязательства – это текущая задолженность банка перед другими банками и клиентами (небанковскими финансовыми организациями, коммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, некоммерческими организациями, органами государственного управления), возникающая в отчетном или прошлых периодах, урегулирование которой приведет к оттоку из банка ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

К обязательствам относятся:

- межбанковский рынок: корреспондентские счета «ЛОРО» (банков-резидентов, банков-нерезидентов); депозиты банков; кредиты, полученные от Национального банка (ломбардные, «овернайт», по операциям РЕПО); межбанковские кредиты;
- корпоративный и розничный рынок банковских продуктов и услуг для клиентов банка: текущие (расчетные) счета; счета по доверительному управлению имуществом; благотворительные счета; счета по аккредитивам; счета для расчетов чеками; вклады (депозиты) до востребования, срочные, условные; счета бюджета;
- ценные бумаги, выпущенные банком: депозитные сертификаты, сберегательные сертификаты, облигации, векселя.

ОБЪЕКТ – КАПИТАЛ БАНКА

Собственный капитал – это величина активов, на которую могут претендовать собственники, учредители, участники (акционеры) банка после погашения всех обязательств.

К капиталу относятся:

- уставный фонд;
- эмиссионный доход;
- фонды банка (резервный, фонд развития банка);
- нераспределенная прибыль прошлых лет;
- прибыль отчетного года;
- фонды переоценки статей баланса (ценных бумаг, инструментов хеджирования, основных средств).

ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА БАНКА

Экономический анализ

```
graph TD; A[Экономический анализ] --> B[Финансовый анализ (внешний)]; A --> C[Управленческий анализ (внутренний)]; C --> B;
```

Финансовый анализ (внешний).

ФА осуществляется различными субъектами в различных целях

Управленческий анализ (внутренний).

УА осуществляется службами самого банка

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ (ВНЕШНИЙ).

Финансовый анализ предусматривает обработку обобщенных экономических данных, представленных в бухгалтерском балансе банка, отчете о прибыли и убытках, отчете об общих финансовых показателях.

Пользователями результатов финансового анализа являются потенциальные и актуальные клиенты, акционеры и контрагенты банка, Национальный банк и банки-корреспонденты.

УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ (ВНУТРЕННИЙ).

Управленческий анализ проводится на более глубоком уровне, при этом есть доступ ко всей бухгалтерской информации, включая данные аналитического учета.

Пользователями управленческого анализа являются управленческие работники банка, принимающие организационные решения и осуществляющие управление финансовыми средствами.

Управленческий анализ создает базу для планирования и контроля деятельности банка.

КЛАССИФИКАЦИЯ ВИДОВ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Критерии	Виды анализа
❖ пользователи информацией анализа	<ul style="list-style-type: none">• Управленческий (Внутренний)• Финансовый (Внешний)
❖ спектр изучаемых вопросов	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Комплексный (изучаются все стороны работы коммерческого банка, его внешние и внутренние связи)<input type="checkbox"/> Тематический (изучается узкий круг вопросов для выявления возможности улучшения отдельных сторон деятельности банка)
❖ периодичность	<ul style="list-style-type: none">• Ежедневный• Еженедельный• Ежедекадный• Месячный• Квартальный• Годовой

КЛАССИФИКАЦИЯ ВИДОВ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Критерии	Виды анализа
❖ частота проведения анализа	<input type="checkbox"/> Систематический <input type="checkbox"/> Периодический <input type="checkbox"/> Разовый
❖ охват области анализа	<ul style="list-style-type: none">• Деятельность Банка в целом• По видам деятельности банка• По подразделениям банка• По банковским продуктам• По центрам ответственности• В разрезе операций
❖ субъект проведения анализа	<input type="checkbox"/> Внутренний анализ банков <input type="checkbox"/> Дистанционный анализ банков <input type="checkbox"/> Анализ банков с целью проведения аудита или определения рейтинговых оценок

ВИДЫ АНАЛИЗА, ПРОВОДИМЫЕ ВНЕШНИМИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ ИНФОРМАЦИИ

Национальный банк Республики Беларусь:

- Анализ финансового состояния и перспектив функционирования банка,
- Анализ состояния учета и отчетности,
- Анализ соблюдения лицензионных и пруденциальных требований,
- Анализ уровня рисков банка
- Анализ корпоративного управления в банке
- Анализ внутреннего контроля
- Анализ оценки соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь

Коммерческие банки-конкуренты и партнеры:

- Анализ финансовой устойчивости
- Анализ качества и объема продуктов банка

Аудиторские компании:

- Анализ и оценка соблюдения действующего законодательства и состояния учета и отчетности
- Анализ и оценка формирования финансовой отчетности банка по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО)

Рейтинговые агентства:

- Анализ объемных показателей
- Анализ надежности и ликвидности
- Анализ прибыльности

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Принцип	Содержание принципа
Принцип внешнего взаимодействия	При анализе банковской деятельности учитывается экономическая, социальная и политическая структура страны, на территории которой действует банк
Принцип научного подхода	Анализ должен базироваться на комплексном научном подходе и учитывать новейшие разработки в области оценки различных направлений банковской деятельности и опыт их применения на практике
Принцип системности	Каждый элемент деятельности банка должен рассматриваться как часть единой системы функционирования банка
Принцип достоверности	Анализ должен базироваться на достоверной информации

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Принцип	Содержание принципа
Принцип плановости	Регулярное проведение анализа в соответствии с планами банка
Принцип полезности	Результаты анализа должны активно применяться в дальнейшей деятельности банка
Принцип оперативности	Оперативные результаты анализа соответствуют и отражают ситуацию, которая сложилась на рынке в данный период времени
Принцип объективности	Объективный подход к анализу с учетом опыта и знаний сотрудников
Принцип сопоставимости	Результаты анализа должны использоваться для сравнения с информацией, полученной по другим банкам, а также за ряд предыдущих лет этого же банка

ЭТАПЫ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

ПОДГОТОВИТЕЛЬНЫЙ ЭТАП

- Постановка задания и определение целей
- Определение объектов и субъектов анализа
- Подготовка и отбор первичных данных
- Определение исполнителей и ответственных

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЭТАП

- Отбор данных и проверка их достоверности
- Группировка и структурирование данных
- Расчет оценочных и нормативных абсолютных и относительных показателей

ЭТАП ОБОБЩЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ

- Описание полученных показателей на основе изучения динамики, структуры и группировки показателей
- Сопоставление текущей позиции банка с нормативными показателями, установленными Национальным банком
- Окончательное изложение результатов исследования

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ ЭТАП

- Проведение оценки уровня и качества менеджмента банка
- Выработка прогнозов и рекомендаций

МЕТОДЫ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Методом экономического анализа является совокупность приемов, применяемых для обработки экономической информации и дающих возможность достигнуть целей анализа.

Традиционные методы:

- Группировка
- Сравнение
- Факторный анализ
- Графический метод
- Метод табличного отражения.

Статистические методы:

- Структурно-динамический
- Индексный
- Корреляционный
- Балансовый

Математические методы:

- Математическое программирование
- Линейные модели
- Метод вероятностных событий

ФОРМЫ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- Горизонтальный анализ
(временной или динамический)
- Вертикальный анализ
(структурный)

ГОРИЗОНТАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Горизонтальный анализ (временной или динамический)

Горизонтальный анализ – это сравнение показателей отчетности с предыдущим периодом в относительном и абсолютном виде для формирования выводов, то есть наблюдение динамики (уменьшение или увеличение значения показателя во времени).

Технология горизонтального анализа:

- Вычитаем из показателя отчетного периода показатель прошлого периода и смотрим, произошло увеличение или уменьшение статьи.
- Желательно посмотреть два - три последовательных года деятельности, так как это более наглядно отражает тенденцию роста или спада.

ВЕРТИКАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Вертикальный анализ (структурный)

Вертикальный анализ – представляет собой расчет доли анализируемой статьи в общем итоге отчетности.

Технология вертикального анализа:

- общую сумму активов, обязательств, капитала банка (при анализе баланса) и доходы и расходы банка (при анализе отчета о прибыли и убытках) принимают за сто процентов, и каждую статью финансового отчета представляют в виде процентной доли от принятого базового значения.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Анализ финансового состояния банка

Анализ управления активами

Анализ управления обязательствами

Анализ управления капиталом

Анализ показателей финансового состояния банка:

Анализ показателей достаточности капитала

Анализ показателей ликвидности и платежеспособности

Анализ показателей доходности и рентабельности

Анализ показателей рисков банковской деятельности

Анализ доходов и расходов

Анализ прибыли

ИТОГИ ЛЕКЦИИ.

РАССМОТРЕНЫ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

- 1. Сущность понятия анализа деятельности банка и определение его роли в управлении банком.**
- 2. Цели анализа деятельности банка.**
- 3. Основные функции анализа деятельности банка.**
- 4. Объекты анализа.**
- 5. Субъекты анализа.**
- 6. Виды экономического анализа: характеристика, пользователи.**
- 7. Классификация видов анализа деятельности банка по критериям.**
- 8. Основные принципы анализа деятельности банка.**
- 9. Этапы анализа деятельности банков: характеристика.**
- 10. Методы анализа деятельности банка.**
- 11. Основные направления анализа деятельности банка.**