

Тема: Содержание и значение финансового анализа деятельности банка.

1. Содержание и задачи финансового анализа в банке.
2. Классификация методов и приемов финансового анализа.
3. Основные типы моделей, используемых в финансовом анализе.

Финансовый анализ банковской сферы деятельности как отрасль научных знаний представляет собой систему специальных знаний, направленных на:

- исследование финансово-экономических процессов в их взаимосвязи и взаимообусловленности;
- выработку научнообоснованных подходов к оценке результатов деятельности КБ;
- развитие научных методов и приемов анализа;
- разработку новых аналитических показателей и коэффициентов;
- раскрытие возможностей и перспектив развития информационно-аналитического обеспечения и способов его формализованного представления;
- аналитическое обоснование управленческих решений, экономических планов и прогнозов, объективную оценку их выполнения.

Цель финансово анализа банка - дать реальную и всестороннюю оценку достигнутым результатам его деятельности и финансовому состоянию, выработать стратегию дальнейшего развития исходя из реально складывающихся условий на финансовых рынках.

Факторы, обуславливающие направляющую роль финансово-экономического анализа:

- деятельность банка сосредоточена в сфере распределения и обмена;
- показатели оценки деятельности принимают форму стоимостных;
- банк выполняет одновременно три основные (вытекающие из его сути) операции: депозитные, кредитные и расчетные;
- процент на ссуженные средства есть основная форма оплаты совершаемых банком операций как по привлечению, так и размещению средств;
- доминирует движение финансового капитала.

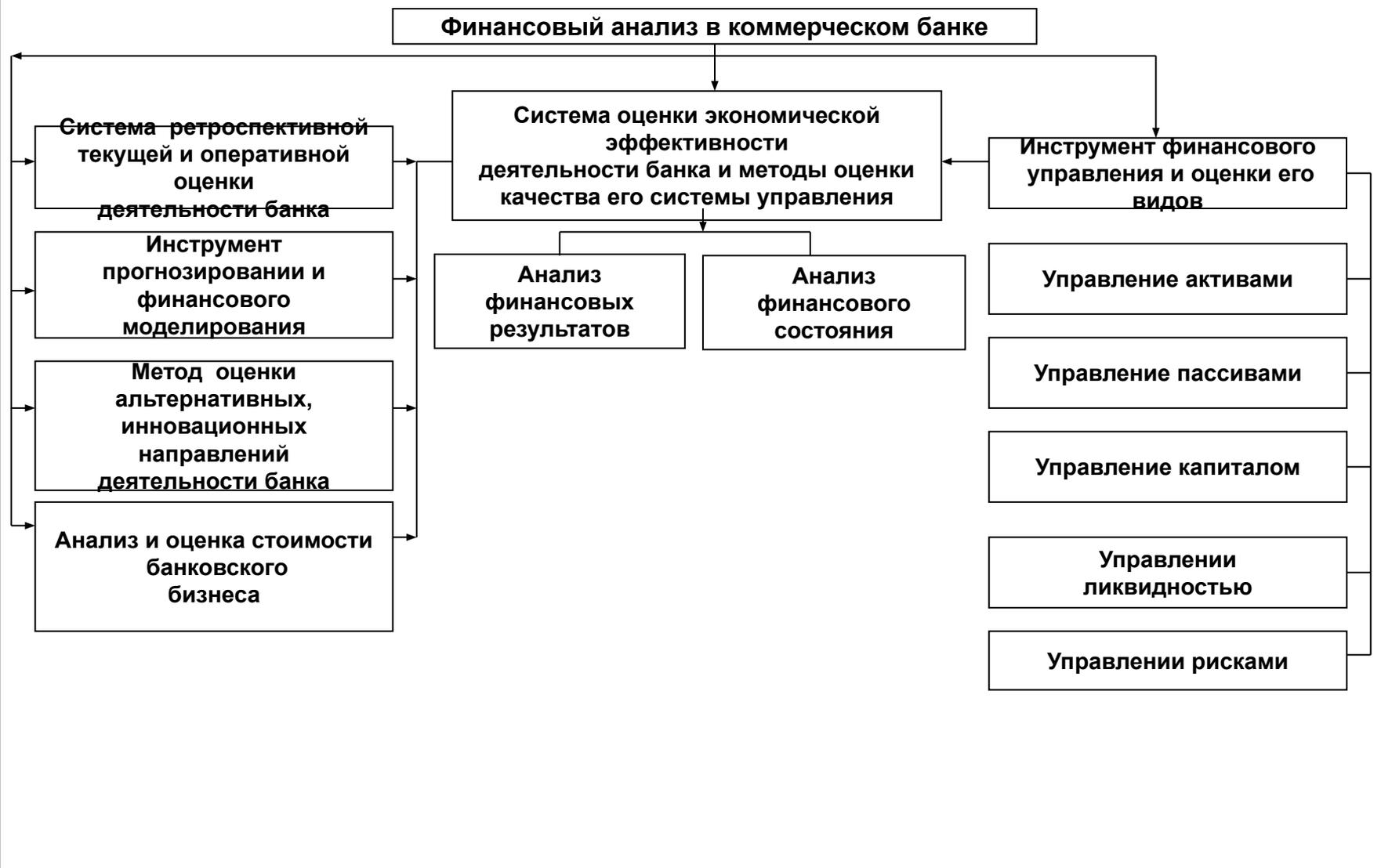
Объектом анализа является коммерческая деятельность банка.

Субъектами анализа могут выступать КБ, контрагенты банка включая ЦБ, налоговые службы, аудиторские организации, реальные и потенциальные клиенты и корреспонденты банка, прочие физические и юридические лица.

Анализ внешней среды

Анализ состояния банковского бизнеса

Анализ в процессах обоснований, принятий и оценки управленческих решений в банке



Содержание анализа деловой и финансово-политической среды

банка состоит:

- в изучении и оценке уровня планируемых поступлений инвестиций в банковский сектор;
- оценке доступа банка к существующим инструментам рефинансирования;
- анализе индикаторов состояния денежно-кредитной сферы (уровень номинальных и реальных процентных ставок, динамика валютных курсов, кривые доходности различных финансовых инструментов).

Аналізу подлежат:

- существующая сегментация рынка;
- эффективность банковского бизнеса;
- определение ниши анализируемого коммерческого банка на рынке финансовых услуг;
- возможности поиска клиентов;
- конкурентная среда банка;
- демографические аспекты рыночной среды;
- опыт адаптации других коммерческих банков к рынку и его изменениям.

Итак, **финансовый анализ как практика**, как вид управленческой деятельности предшествует принятию решений по финансовым вопросам, являясь этапом, операцией и условием их принятия (информационно-аналитическим обеспечением), а затем обобщает и оценивает результаты решений на основе итоговой информации.

Финансовый анализ как наука изучает финансовые отношения, выраженные в категориях финансов и финансовых показателей. При этом роль его в управлении коммерческим банком состоит в том, что он является самостоятельной функцией управления, инструментом финансового управления и методом его оценки.

Объекты финансового анализа коммерческого банка

**Финансовые
результаты:**
Банка в целом
Отдельных видов
деятельности
Отдельных операций

Рентабельность:
Банка в целом
Подразделений
Банковских продуктов
Центров прибыли
Операций

**Финансовое
состояние банка:**
Источники средств
Размещение средств
Показатели
финансового
состояния

Эффективность системы управления

2.Классификация методов и приемов финансового анализа

Предмет финансового анализа - финансовые ресурсы и их потоки. Содержание и основная целевая установка финансового анализа - оценка финансового состояния и выявление возможностей повышения эффективности функционирования банка с помощью рациональной финансовой политики.

Достижение этой цели осуществляется с помощью присущего данной науке метода.

Метод финансового анализа - система теоретико-познавательных категорий, научного инструментария и регулятивных принципов исследования финансовой деятельности банка, т. е. триада:

$$M = (K, I, P)$$

где K - система категорий;

I -научный инструментарий;

P - система регулятивных принципов.

Первые два элемента характеризуют статическую компоненту метода, последний элемент - его динамику.

Классификация методов анализа

В финансовом анализе и управлении применяются различные методы, разработанные изначально в рамках той или иной экономической науки.

Неформализованные (основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне): экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические, сравнения, построения систем показателей, построения систем аналитических таблиц и т. п.

Применение этих методов характеризуется определенным субъективизмом, поскольку большое значение имеют интуиция, опыт и знания аналитика.

Формализованные методы анализа, (в основе лежат достаточно строгие аналитические зависимости):

1. Классические методы анализа хозяйственной деятельности и финансового анализа: цепных подстановок, арифметических разниц, балансовый, выделения изолированного влияния факторов, процентных чисел, дифференциальный, логарифмический, интегральный, простых и сложных процентов, дисконтирования.

2. Традиционные методы экономической статистики: средних и относительных величин, группировки, графический, индексный, элементарные методы обработки рядов динамики.

3. Математико-статистические методы изучения связей: корреляционный анализ, регрессионный анализ, дисперсионный анализ, факторный анализ, метод главных компонент, ковариационный анализ, кластерный анализ и др.

4. Эконометрические методы: матричные методы, гармонический анализ, спектральный анализ, методы теории производственных функций, методы теории межотраслевого баланса.

5. Методы экономической кибернетики и оптимального программирования: методы системного анализа, методы машинной имитации, линейное программирование, нелинейное программирование, динамическое программирование, выпуклое программирование и др.

6. Методы исследования операций и теории принятия решений: методы теории графов, метод деревьев, методы байесовского анализа, теория игр, теория массового обслуживания, методы сетевого планирования и управления.

3. Основные типы моделей, используемых в финансовом анализе и прогнозировании

Анализ финансового состояния преследует несколько целей:

- идентификацию финансового положения;
- выявление изменений в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе;
- выявление основных факторов, вызвавших изменения в финансовом состоянии;
- прогноз основных тенденций в финансовом состоянии.

Типы моделей

Дескриптивные модели – (модели описательного характера): построение системы отчетных балансов, представление финансовой отчетности в различных аналитических разрезах, вертикальный и горизонтальный анализ отчетности, система аналитических коэффициентов, аналитические записки к отчетности.

Обязательным элементом анализа служат динамические ряды этих величин, что позволяет отслеживать и прогнозировать структурные сдвиги в составе ресурсов и источников их покрытия.

Предикативные модели - это модели предсказательного, прогностического характера. Они используются для прогнозирования доходов банка и его будущего финансового состояния.

Наиболее распространенными из них являются: построение прогностических финансовых отчетов, модели динамического анализа (жестко детерминированные факторные модели и регрессионные модели), модели ситуационного анализа.

Нормативные модели. Модели этого типа позволяют сравнить фактические результаты деятельности банка с ожидаемыми. Эти модели используются в основном во внутреннем финансовом анализе.

Анализ в значительной степени базируется на применении жестко детерминированных факторных моделей.

Сравнительная характеристика внутреннего и внешнего финансового анализа

Параметры и признаки финансового анализа	Характеристика особенностей	
	внутреннего финансового анализа	внешнего финансового анализа
Цель анализа	Поиск резервов повышения эффективности деятельности банка	Общая оценка имущественного и финансового состояния
Предмет анализа	Финансово-экономические процессы, их факторы и результаты	Результаты финансово-экономических процессов
Объекты анализа	Финансовые результаты, рентабельность и финансовое состояние банка, экономическая эффективность управления	Показатели финансовых результатов, рентабельности и финансового состояния банка
Субъекты анализа	Большинство банковских специалистов, менеджеры разных уровней и видов управления, аналитики, внутренние аудиторы и контролеры, руководство банка, привлекаемые аудиторы и консультанты	Аутсайдеры банка, органы надзора, собственники
Степень регламентации	Решения органов управления банка	Международные и национальные стандарты
Объем используемой информации	Вся система информации о деятельности банка и об окружающей его среде	В рамках действующей финансовой отчетности

