

АНАЛИЗ БАЛАНСА БАНКА

Банковский баланс можно анализировать как полностью, так и в части, необходимой для изучения конкретной проблемы.

Полный анализ позволяет изучить все стороны деятельности банка, а частичный – ограниченный круг вопросов.

В зависимости от целей и решаемых проблем анализ баланса можно ранжировать на:

- функциональный;
- структурный;
- операционный.

Функциональный анализ

При функциональном анализе оценивается деятельность банка вообще, его отношения с контрагентами (другими кредитными, государственными и прочими организациями, населением и т.п.). Функциональный анализ позволяет рассмотреть вопросы эффективности и соответствия выполняемых банком функций задачам, стоящие перед ним. При проведении этого анализа в расчет принимаются общая сумма баланса, соотношение размеров депозитов и выданных кредитов, соотношение собственных и привлеченных средств, доли межбанковских операций в общем объеме ресурсов и их вложений, другие показатели.

Структурный анализ

При структурном анализе рассматриваются отдельные виды операций, а также структура доходов, расходов и прибыли банка.

- ❖ Анализ структуры пассивных операций. Источники средств банка: собственные, привлеченные средства и регулирующие статьи. Для исследований важно знать, откуда и на какой срок привлекать средства, т. к. они определяют состав и структуру активов банка.
- ❖ Анализ привлеченных средств предполагает исследование абсолютных размеров и структур: срочных депозитов и депозитов до востребования; средств в расчетах (МБИК, корреспондентские счета); средств от продажи акций и других ценных бумаг; кредиты межбанковского рынка и т.п.
- ❖ Анализ собственных средств (нетто, брутто) Собственные средства банка можно подразделить на нетто и брутто.

Б р у т т о	Нетто
	Имобилизованные собственные средства

- ❖ Знать точное значение суммы нетто важно, т.к. эти средства рассматриваются в качестве кредитного ресурса. Собственные средства-нетто можно получить, вычтя из средств-брутто величину иммобилизованных собственных средств.

Структура средств - брутто

1. Фонды банка (уставный, резервный, специальный, основных средств, амортизации, социального развития, оплаты труда, развития банка, страховые резервы).

2. Собственные средства, предназначенные для финансирования капитальных вложений.

3. Прибыль.

4. Собственные средства в расчетах.

5. Сумма иммобилизации:

- капитализированные собственные средства;
- отвлеченные средства за счет прибыли;
- собственные средства, перечисленные другим организациям для участия в их деятельности;
- собственные средства, вложенные в ценные бумаги;
- собственные средства, перечисленные по факторинговым операциям;
- собственные средства, отвлеченные в расчеты;
- дебиторская задолженность.

Сумма иммобилизации выступает как отрицательный фактор, поэтому, сокращение значения этого показателя ведет к росту доходов и к повышению ликвидности.

Анализ структуры активных операций

Изучаются цели, объем и направление использования средств; определяется общая сумма кредитов и направления их предоставления. Отсюда определяются соотношения: доля просроченной задолженности в общем объеме кредитных вложений банка; доля необеспеченных кредитов в общей сумме кредитов и т.п. Такие показатели имеют важное значение при оценке реальных возможностей банка.

Анализ структуры доходов

Сначала определяется их общая сумма. Она складывается из операционных доходов, доходов от побочной деятельности и прочих доходов.

Представление о структуре доходов позволяет определить удельный вес отдельных их частей в общей сумме. Такие соотношения, рассмотренные в динамике, позволяют оценить деятельность банка и определиться с перспективами развития отдельных видов операций. Например, изменение соотношения между долями доходов от операционной деятельности в общей сумме доходов в пользу последней свидетельствует об ухудшении проведения активных операций.

Интересную информацию можно получить, рассчитав показатель суммы дохода банка, приходящегося на одного работника.

Важно определить удельный вес операционных доходов в сумме общего объема кредитов. Это позволит оценить доходность кредитных операций.

Анализ структуры расходов

Проводится аналогично анализу структуры доходов. Общая сумма расходов банка складывается из операционных расходов, расходов по обеспечению функционирования банка и прочих расходов.

Показателем эффективности деятельности банка служит себестоимость банковских продуктов. Можно определить показатель расходов на обслуживание 1 клиента (разделив общую сумму расходов на число клиентов).

Анализ прибыли

Вся прибыль банка складывается из прибыли: от операционной деятельности, побочной деятельности и прочей прибыли. При сравнительной оценке деятельности банка в современных условиях следует учитывать влияние инфляции.

Показатели рентабельности

Оценить общую прибыльность банка позволяет определение общего уровня рентабельности по показателям:

а) рентабельность активов.

$$P_a = \frac{\text{Прибыли}}{\text{Сумма активов}}$$

Это отношение позволяет оценить величину прибыли на 1 рубль активных операций.

б) рентабельность кредитных операций. Прибыльность кредитных операций оценивается с помощью показателя рентабельности, получаемого в результате соотнесения прибыли от операционной деятельности с суммой выданных кредитов.

$$P_{\text{кр.оп.}} = \frac{\text{Прибыль от операционной деятельности}}{\text{Сумма выданных кредитов}}$$

в) Обобщающий показатель рентабельности. Этот коэффициент показывает, сколько прибыли получает банк с рубля уставного фонда. При анализе показателей рентабельности выявляются резервы повышения эффективности деятельности банка. Для этого целесообразно размещать статьи пассива баланса в направлении увеличения стоимости ресурсов, а статьи актива в сторону уменьшения доходности проводимых операций. Таким образом, будет видно из чего складывается данный уровень рентабельности, не доходность каких активов покрывается за счет дешевизны каких ресурсов.

Операционный анализ

При операционном анализе углубленно исследуется доходность банковской деятельности и оценка каждой операции с точки зрения выявления наиболее значимых в формировании общей прибыли банка. Операционный анализ также должен проводиться с целью определения возможностей банка по проведению операций с оптимальным уровнем рентабельности.

Таким образом, проведение анализа баланса банка выявляет качественно важную информацию о деятельности банка и позволяет оценить его возможности.

Кроме изучения баланса, анализ возможностей банка включает исследование технической оснащенности банка, уровня операционного мастерства персонала, качества системы планирования, информационного обеспечения, оценки организационной структуры управления в целом.