

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

СТЕФАНОВИЧ ЛЮДМИЛА ИОСИФОВНА

ПРОФЕССОР КАФЕДРЫ БАНКОВСКОЙ ЭКОНОМИКИ БГУ,

ДОКТОР ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

ПЛАН ЗАНЯТИЯ. РАССМОТРЕТЬ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

1. Информационная база анализа деятельности банка: назначение.
2. Источники информации анализа деятельности банка: виды и их характеристика.
3. Внешние источники информации.
4. Внутренние источники информации.
5. Банковская отчетность и ее виды.
6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: назначение, содержание.
7. Статистическая отчетность: назначение, содержание.
8. Пруденциальная отчетность: назначение, содержание.
9. Внутрибанковская (управленческая) отчетность: назначение, содержание.

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Информационное обеспечение анализа деятельности банка - представляет собой совокупность информации о состоянии системы управления банком, бизнес-процессах, ресурсах и направлениях их размещения, а также состоянии финансовой системы страны.

В настоящее время происходит возрастание роли и значимости информационного обеспечения АДБ, что обусловлено следующими факторами:

- Возрастание требований к раскрытию информации банками для пользователей
- Повышение значимости управленческого учета не только как системы сбора данных об операциях банка, но и как источника информации о деятельности ее клиентов. *Существенным недостатком управленческого учета по сравнению с бухгалтерским учетом является отсутствие общепринятых стандартов управленческого учета.*
- Использование стандартов МСФО для представления информации о деятельности банков.

ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Информационная база

```
graph TD; A[Информационная база] --> B[СИСТЕМА ВНЕШНЕЙ ИНФОРМАЦИИ]; A --> C[СИСТЕМА ВНУТРЕННЕЙ ИНФОРМАЦИИ]; B --- D[Предназначена для снабжения руководства банка необходимыми сведениями о состоянии среды, в которой он действует. Накопление различных данных о состоянии на рынке (о конкурентах, клиентах и т.д.)]; C --- E[Характеризует банк с точки зрения внутреннего состояния его дел. Она возникает в результате деятельности самого банка и должна быть направлена на полное отражение текущей деловой информации, а также на выдачу оперативных сведений.]
```

СИСТЕМА ВНЕШНЕЙ ИНФОРМАЦИИ

Предназначена для снабжения руководства банка необходимыми сведениями о состоянии среды, в которой он действует. Накопление различных данных о состоянии на рынке (о конкурентах, клиентах и т.д.)

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕЙ ИНФОРМАЦИИ

Характеризует банк с точки зрения внутреннего состояния его дел. Она возникает в результате деятельности самого банка и должна быть направлена на полное отражение текущей деловой информации, а также на выдачу оперативных сведений.

ВНЕШНЯЯ И ВНУТРЕННЯЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА

ИНФОРМАЦИЯ

ВНЕШНЯЯ

- **Нормативно-правовая информация** (банковское законодательство и законодательство страны, прямо или опосредованно влияющее на деятельность банка)
- **Рыночные данные** (значения показателей, характеризующих состояние финансового, фондового, валютного рынков)
- **Справочные данные**

ВНУТРЕННЯЯ

- **Учетная информация** (информационная база системы бухгалтерского учета)
- **Внеучетная информация** (акты проверок: налоговых служб, аудиторских компаний, Национального РБ, служб внутреннего контроля и аудита, ревизии, инвентаризации)
- **Плановая информация** (плановые данные, внутренние нормативы, лимиты).

ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ

ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ

- Высшие органы законодательной и исполнительной власти РБ
- Национальный банк РБ
- Министерство финансов РБ
- Министерство налогов и сборов РБ
- Банки - резиденты
- Банковская ассоциация
- Банки - нерезиденты
- Другие финансовые институты, биржа
- Международные финансовые институты (МВФ, ЕБРР, ВБ и др.)
- Статистические материалы о состоянии экономики страны, города, региона
- Финансовая отчетность заемщиков и любая информация об их деятельности
- Информация в СМИ о деятельности банка
- Рейтинги банков
- Научные и аналитические статьи о банках
- Информация, полученная у третьей стороны: заключение специализированных агентств, отзывы клиентов банка

ВНУТРЕННИЕ ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ

ВНУТРЕННИЕ ИСТОЧНИКИ

- Учредительные документы банка: устав банка, лицензия, список акционеров банка
- Решения собрания акционеров, совета и правления банка
- Внутренние нормативные документы банка (учетная политика, кредитная политика, порядок проведения отдельных операций и т.д.)
- Бизнес – планы банка
- Финансовая отчетность банка (квартальная, годовая)
- Ежедневный баланс банка
- Данные аналитического учета
- Оборотные ведомости
- Кассовые журналы
- Отчетность по направлениям деятельности банка
- Материалы аудиторских проверок
- Материалы проверок, проводимых Национальным банком
- Материалы внутренних проверок
- Иная информация

БУХГАЛТЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Основа информационной базы данных банка – экономическая информация.

По оценкам специалистов и ученых определено, что примерно **70 %** общего объема управленческой информации формируется на основе бухгалтерской информации, которая представляет финансовую отчетность и данные аналитического учета.

ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Банки также используют в своей деятельности:

- **Вспомогательную информацию** (информация, необходимая для осуществления банковской деятельности, но ее нет в системе бухгалтерского учета)
- **Социальную информацию** (информация о клиентах банка)
- **Правовую информацию** (условия сделки и сведения, о дееспособности клиентов по сделке, договорная работа)
- **Научно-техническую информацию** (новые технологии и новые методики управления банковскими операциями , рисками банка, персоналом банка).

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

Информационная база бухгалтерского учета и отчетности **основываются** на принципах непрерывности деятельности, обособленности, начисления, соответствия доходов и расходов, правдивости, преобладания экономического содержания, осмотрительности, нейтральности, полноты, понятности, сопоставимости, уместности.

- ❑ **Принцип непрерывности деятельности** заключается в том, что информация об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах организации формируется в бухгалтерском учете и отчетности в зависимости от намерения организации продолжать или прекращать свою деятельность в дальнейшем.
- ❑ **Принцип обособленности** означает, что активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы организации учитываются отдельно от активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов собственника имущества (учредителей, участников) организации.
- ❑ **Принцип начисления** означает, что хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором они совершены, независимо от даты проведения расчетов по ним.
- ❑ **Принцип соответствия доходов и расходов** означает, что расходы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором признаются связанные с ними доходы (при их наличии).
- ❑ **Принцип правдивости** означает, что активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы организации отражаются в бухгалтерском учете и отчетности при выполнении условий признания их таковыми, установленных законодательством Республики Беларусь о бухгалтерском учете и отчетности

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

- ❑ **Принцип преобладания экономического содержания** означает, что хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности исходя не столько из их правового, сколько из их экономического содержания.
- ❑ **Принцип осмотрительности** означает, что учетная оценка активов и доходов организации не должна быть завышена, а обязательств и расходов - занижена.
- ❑ **Принцип нейтральности** означает отсутствие ориентации содержащейся в отчетности организации информации на определенных пользователей и (или) получение определенного результата.
- ❑ **Принцип полноты** означает наличие в отчетности организации всей информации, способной повлиять на принимаемые пользователями на ее основе решения, касающиеся финансового положения организации.
- ❑ **Принцип понятности** заключается в доступности для понимания пользователями содержащейся в отчетности организации информации.
- ❑ **Принцип сопоставимости** означает возможность сравнения отчетности организации за разные отчетные периоды, а также с отчетностью других организаций.
- ❑ **Принцип уместности** означает полезность содержащейся в отчетности организации информации для принятия пользователями решений, касающихся финансового положения организации

БАНКОВСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

По сфере доступности различают информацию:

- открытую
- закрытую.

Банковским кодексом, нормативными актами Национального банка, внутрибанковскими положениями определяется информационное поле, доступ к которому отдельных пользователей ограничен коммерческой (банковской) тайной.

БАНКОВСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В банках циркулируют следующие потоки информации:

- ❑ **сверху вниз** – для доведения до каждого работника банка (в рамках его компетенции) целей, стратегии, установленных регламентов и процедур деятельности банка;
- ❑ **снизу вверх** – для обеспечения руководства среднего и высшего звеньев управления необходимыми и первичными, и агрегированными, и аналитическими сведениями о текущем состоянии банка, принятых рисках и их уровне, качестве соблюдения границ безопасного и эффективного ведения бизнеса;
- ❑ **по горизонтали** – в целях полноценного информационного обмена взаимодействующих подразделений банка в процессе выполнения ими своих функций.

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банковская отчетность разнообразна и обычно представляет собой пакет различных форм, например:

- **квартальная и годовая финансовая отчетность;**
- **ежемесячная отчетность по данным управленческого учета;**
- **ежедневная отчетность для руководства,**
- **разовая отчетность по запросам Финансового, Кредитного и других комитетов банка;**
- **отчеты по рискам;**
- **отчеты о выполнении бюджета операционных расходов в разрезе центров затрат (филиалов);**
- **отчеты о выполнении плана капитальных вложений;**
- **отчеты о работе Казначейства;**
- **прочие формы.**

ВИДЫ ОТЧЕТНОСТИ

Виды отчетности :

- Бухгалтерская (финансовая)
- Статистическая
- Пруденциальная
- Внутрибанковская (управленческая).

БУХГАЛТЕРСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВ

Отчетность - система стоимостных показателей об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах организации, а также иная информация, отражающая финансовое положение организации на отчетную дату, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения организации за отчетный период (Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности»).

Отчетный период - период, за который составляется отчетность (год, квартал, месяц, декада, день).

НАЗНАЧЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ

Банковская бухгалтерская отчетность служит средством непрерывного контроля за деятельностью, финансовым положением и изменением в финансовом положении банка.

Используя сформированную в рамках бухгалтерского учета и представленную в бухгалтерской отчетности информацию, банки вырабатывают тактику и стратегию финансового развития, оценивают возможные риски деятельности, выбирают наиболее привлекательные сферы для инвестиций, устойчивых в финансовом отношении партнеров.

Состав финансовой отчетности банков:

- ❖ Бухгалтерский баланс;
- ❖ Отчет о прибылях и убытках
- ❖ Отчет об изменении собственного капитала
- ❖ Отчет о движении денежных средств
- ❖ Примечания к финансовой отчетности

СОДЕРЖАНИЕ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский баланс - представляет собой совокупность показателей, характеризующих хозяйственную деятельность и финансовое положение банка на отчетную дату (на 1-е число года, следующего за отчетным).

Отчет о прибыли и убытках - представляет собой ряд показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности банка за отчетный год (доходы, расходы и разность между ними – прибыль или убыток).

Отчет об изменении капитала - представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей капитала банка, и отражает изменения в результате операций с собственниками.

Отчёт о движении денежных средств - является одной из 4-х обязательных форм финансовой отчётности банков и представляет собой ряд показателей, раскрывающих информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

Примечания. Неотъемлемой и обязательной частью финансовой отчетности является пояснительная записка, включающая: краткое описание существенных элементов учетной политики; информацию об основе подготовки годовой финансовой отчетности; данные статей бухгалтерского баланса, отчета о прибыли и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Бухгалтерский баланс – это основной отчетный финансовый документ, в котором на определенную дату отражено финансовое состояние банка, включая стоимостные оценки состояния активов, долгов, обязательств и оставшуюся часть требований акционеров (собственный капитал). Особенностью банковского баланса является оперативность, которая выражается в его ежедневном составлении, что не характерно для других отраслей народного хозяйства.

- Наиболее часто в банковской практике используются ежедневный баланс и баланс в разрезе признаков валют, резидентства, форм собственности, представляемый в Национальный банк.

Ежедневный баланс, формируемый по кодам валют, дает дополнительную информацию для анализа ресурсов банка, а также информацию о его активах в разрезе отдельных видов иностранных валют.

- Наиболее доступной для широких кругов пользователей является годовой бухгалтерский баланс. Этот баланс, входящий в состав годового отчета банка, имеет укрупненную форму построения и предназначен для публикации в открытой печати.

СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Статистическая отчетность предназначена для обобщения и анализа данных о деятельности банков через систему количественных и качественных показателей, измерение и обобщение которых не характерны для бухгалтерского учета.

- Статистическая отчетность включает в себя отчетность, предоставляемую в: органы статистики; Министерство финансов; Национальный банк; налоговые органы; в прочие органы в соответствии с законодательством.
- Статистическая отчетность банков занимает значительный удельный вес в общей совокупности банковской отчетности. Объемы составляемой банками отчетности во многом определяются размером государства, уровнем развития его рыночных сегментов, количеством участников на этих рыночных сегментах.

ПУБЛИКАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Национальный банк регулярно публикует статистические данные, формируемые на основе предоставляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями форм отчетности.

Ежемесячно издается Бюллетень банковской статистики.

Основные группы показателей банковской статистики:

- основные денежно-кредитные показатели;
- основные показатели и инструменты денежно-кредитной политики Национального банка Республики Беларусь;
- информация о финансовых рынках;
- отдельные показатели деятельности банков Республики Беларусь;
- отдельные показатели, характеризующие состояние платежной системы Республики Беларусь;
- международные сравнения.
- в разделе, содержащем показатели деятельности банков, приводится информация, в обобщенном виде характеризующая деятельность банков Республики Беларусь.

ПРУДЕНЦИАЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Пруденциальная отчетность представляет собой совокупность сведений о деятельности банка, соблюдении установленных нормативов безопасного функционирования, полноте и своевременности создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам), финансовом состоянии и эффективности работы банка. В Республике Беларусь сложилась система банковского надзора, в основных чертах соответствующая мировым стандартам.

ПРУДЕНЦИАЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2006 № 172 "Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь"

- 2801 Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа
- 2807 Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе
- 2809 Расчет ликвидности
- 2810 Сведения о соблюдении норматива максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу "А"
- 2815 Отчет о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе
- 2820 Сведения о рисках по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам
- 28216 Отчет о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки
- 2826 Отчет о состоянии открытой позиции банка по валютному риску
- 2829 Отчет о выполнении нормативов безопасного функционирования

ВНУТРИБАНКОВСКАЯ - УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Управленческая отчетность – это внутрибанковская отчетность, на основании которой банк осуществляет мониторинг результатов своей деятельности, производит оценку эффективности работы бизнес подразделений, изучает динамику развития клиентской базы и решает прочие задачи.

- Банк формирует управленческую отчетность:
 - в разрезе сегментов клиентов,
 - в разрезе банковских продуктов.
 - в целом по банку,
 - по бизнес линиям и филиалам (отделениям).

Каждый банк самостоятельно определяет необходимые формы отчетности и объемы представляемой в них информации.

- Основными пользователями информации, содержащейся во внутрибанковских отчетных документах, является персонал, осуществляющий управление различными бизнес направлениями деятельности банка. Чаще всего эти данные используются средним управленческим звеном банка.

ИТОГИ ЛЕКЦИИ. РАССМОТРЕНЫ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

1. Информационная база анализа деятельности банка: назначение.
2. Источники информации анализа деятельности банка: виды и их характеристика.
3. Внешние источники информации.
4. Внутренние источники информации.
5. Банковская отчетность и ее виды.
6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: назначение, содержание.
7. Статистическая отчетность: назначение, содержание.
8. Пруденциальная отчетность: назначение, содержание.
9. Внутрибанковская (управленческая). отчетность: назначение, содержание.