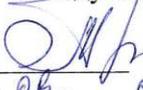


Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Торгово-экономический институт
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

А.Г. Петрова
« 05 » 01 2018 г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

**Совершенствование методики финансового анализа деятельности
финансово-кредитного учреждения**

Направление 080100.68 «Экономика»
программа 38.04.01.12 «Бухгалтерский учет и финансовый менеджмент»

Научный руководитель *22.12.17*  доцент, к.э.н.

О.Ю.Дягель

Выпускник *20.12.2018.*

 Д.К. Репина

Рецензент

Главный бухгалтер
ООО «Тарко»
О.В. Белоусова

Нормоконтролер *22.12.17*  доцент, к.э.н.

О.Ю. Дягель

Красноярск 2018

АННОТАЦИЯ

Магистерская диссертация на тему «Совершенствование методики финансового анализа деятельности финансово-кредитного учреждения» содержит 95 страниц основного текста, 17 таблиц, 3 рисунка, 2 приложения.

Актуальность исследования обусловлена тем, что неэффективная система оценки финансового состояния кредитных организаций может привести к недоверию вкладчиков к банку и оттоку средств, которые приведут к кризису ликвидности. Разработка эффективной системы оценки финансовых показателей кредитных организаций является предметом интереса всех инвесторов.

Целью настоящего диссертационного исследования является совершенствование методики финансового анализа деятельности финансово-кредитного учреждения. Для достижения поставленной цели были определены **задачи**, заключающиеся в изучении теоретических положений о финансовом анализе деятельности банка, а также в разработке варианта совершенствования методики финансового анализа деятельности банка.

Предметом исследования выступает методическое обеспечение финансового анализа деятельности кредитных организаций, а в качестве **объекта** был выбран ПАО АКБ «Связь-Банк».

Практическая значимость результатов, полученных в ходе диссертационного исследования заключается в разработке конкретных научных рекомендаций по финансовому анализу деятельности коммерческого банка по данным публичной отчетности.

Научный результат настоящей работы состоит в:

1 разработке модели оценки финансового состояния ПАО АКБ «Связь-Банк», которая по сравнению с общепринятой моделью анализа динамики и структуры доходов и расходов и их влияния на финансовый результат предполагает изучение чистых доходов, что дает возможность получить оценку влияния на прибыль факторов по каждому виду операций.

2 разработке методики анализа влияния объемных (ресурсных) и удельных показателей на изменение финансового результата отчетного периода. Научная новизна результата заключается в возможности проведения более глубокого и качественного анализа, что достигается путем определения влияния изменения удельных доходов, расходов, объемов привлеченных и размещенных средств банком по каждому направлению его деятельности.

Научные результаты изложены в двух публикациях по итогам научно-практических конференций.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1 Теоретические основы финансового анализа деятельности финансово-кредитного учреждения.....	8
1.1 Особенности хозяйственного механизма деятельности финансово-кредитного учреждения.....	8
1.2 Цель, задачи и информационное обеспечение финансового анализа деятельности банка	15
2 Финансовый анализ деятельности банка на основании традиционных методик.....	24
2.1 Зарубежный опыт анализа финансового состояния банков	24
2.2 Российские методы анализа финансового состояния банков.....	29
2.3 Анализ финансовой деятельности российского финансово-кредитного учреждения на примере ПАО АКБ «Связь-Банк».....	37
3 Совершенствование методики финансового анализа деятельности банка..	56
3.1 Предпосылки и направления развития финансового анализа деятельности банка	56
3.2 Развитие методики финансового анализа деятельности банка	64
3.3 Финансовый анализ деятельности банка на основе предложенной методики и оценка ее результативности.....	76
Заключение	87
Список использованных источников	91
Приложение А – Бухгалтерский баланс ПАО АКБ «Связь-банк» за 2014 – 2016 гг.....	97
Приложение Б – Отчет о финансовых результатах ПАО АКБ «Связь-банк» за 2014 – 2016 гг.....	99

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. В контексте растущей роли банков в предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов очень важен финансовый анализ кредитных организаций. Предприятиям всех форм собственности и бизнес-направлениям (в том числе самим банкам) необходимо анализировать финансовое состояние банков как объектов, которые обеспечивают и поддерживают надежность расчетов между субъектами экономических отношений и предоставляют им финансовые услуги.

Именно понятие надежности банков становится ключевым фактором в принятии управленческих решений, связанных с размещением или перераспределением финансовых ресурсов, которые могут обеспечить их безопасность и определенную степень прибыльности.

Поэтому для повышения эффективности управленческих решений необходима научно обоснованная и качественная методологическая поддержка, обеспечивающая преобразование всей доступной информации в конкретные показатели, позволяющие делать надежные выводы об анализируемом объекте.

В современных условиях нестабильности экономической системы в целом и неопределенности в банковском секторе российские кредитные учреждения вынуждены поддерживать эффективность системы управления на более высоком уровне, чтобы сохранить конкурентные преимущества.

По этой причине банки как важные элементы финансовой системы остро нуждаются в совершенствовании системы финансовой оценки, которая позволит им прогнозировать результаты своей деятельности, разрабатывать финансовую стратегию и также служить механизмом для своевременного выявления «проблемных областей» и их немедленное устранение.

Неэффективная система оценки финансового состояния кредитных организаций может привести к недоверию вкладчиков к банку и оттоку средств, которые приведут к кризису ликвидности.

Последствиями применения банком неэффективных методов оценки могут быть как финансовые трудности, так и банкротство организации, что, в свою очередь, будет иметь серьезные макроэкономические последствия для всей экономики в целом.

В этой связи можно утверждать, что разработка эффективной системы оценки финансовых показателей кредитных организаций является предметом интереса всех инвесторов, что подтверждает актуальность темы исследования.

Целью настоящего диссертационного исследования является совершенствование методики финансового анализа деятельности финансово-кредитного учреждения.

Для достижения поставленной цели были определены задачи:

1 Изучить особенности хозяйственного механизма деятельности финансово-кредитного учреждения.

2 Рассмотреть цель, задачи и информационное обеспечение финансового анализа деятельности банка.

3 Изучить современное состояние методического обеспечения финансового анализа деятельности финансово-кредитных учреждений.

4 Определить и обосновать направления совершенствования методики финансового анализа деятельности банка.

Предметом исследования выступает методическое обеспечение финансового анализа деятельности кредитных организаций, а в качестве объекта был выбран ПАО АКБ «Связь-Банк».

В качестве теоретической базы были использованы труды российских и зарубежных специалистов в области банковского дела. Значительная часть исследований, содержащих теоретические и практические аспекты анализа финансового состояния кредитных организаций, посвящена оценке

финансовой устойчивости банков. К таким работам можно отнести труды Л.П.Белых, Г.Н. Белооглазова, М.В. Петровская, И.В. Суханов, А.Д. Шеремет и др.

В ряде исследований большое внимание уделяется анализу ликвидности и платежеспособности кредитной организации, характеризующих ее финансовое состояние (Г.В. Савицкая).

В свою очередь, в работах А.Н. Жилкиной и Н.А. Казаковой в качестве главного фактора оценки рассматривается стабильность.

Среди основных элементов методологической базы, рассмотренных в настоящем исследовании, следует отметить методику Банка России, рейтинговую методику, разработанную под руководством В.С.Кромонова, внутренние методики банков.

Несмотря на обширное число научных исследований, проведенных в данном направлении, необходимо отметить, что современная методика финансового анализа деятельности финансово-кредитного учреждения не отличается полнотой.

Недостаточно разработаны методические приемы анализа публичной отчетности, необходимые для понимания банковской деятельности широкими кругами пользователей информации.

В качестве информационной базы, использованной в процессе решения задач исследования, выступили бухгалтерский баланс (РСБУ), отчет о финансовых результатах (РСБУ) ПАО АКБ «Связь-Банк», и некоторую статистическую информацию (капитал, численность персонала и др.).

Научный результат настоящей работы состоит в:

1 разработке модели оценки финансового состояния ПАО АКБ «Связь-Банк», которая по сравнению с общепринятой моделью анализа динамики и структуры доходов и расходов и их влияния на финансовый результат предполагает изучение чистых доходов, что дает возможность получить оценку влияния на прибыль факторов по каждому виду операций.

2 разработке методики анализа влияния объемных (ресурсных) и удельных показателей на изменение финансового результата отчетного периода. Научная новизна результата заключается в возможности проведения более глубокого и качественного анализа, что достигается путем определения влияния изменения удельных доходов, расходов, объемов привлеченных и размещенных средств банком по каждому направлению его деятельности.

Практическая значимость результатов, полученных в ходе диссертационного исследования, заключается в разработке конкретных научных рекомендаций по финансовому анализу деятельности коммерческого банка по данным публичной отчетности, которые могут быть использованы в практической деятельности коммерческих банков и для подготовки специалистов по экономическим специальностям.

Цель работы обусловила ее структуру. Диссертация включает в себя введение, три главы, включающие в себя восемь параграфов, заключение, список литературы и приложения.

В работе содержится 17 таблиц, 3 рисунка, 3 приложения. Объем работы – 95 страниц (без учета приложений).

По теме исследования были опубликованы две научные статьи:

1 Репина Д. К. Характеристика методик инструментария финансового анализа деятельности финансово-кредитного учреждения // Механизмы управления экономическими системами: методы, модели, технологии: сборник статей Международной научно - практической конференции (15 декабря 2017 г., г. Уфа). В 3 ч. Ч.3 / Уфа: Аэтерна, 2017. – С. 15 – 20 .

2 Репина Д. К. Информационное обеспечение анализа финансового состояния коммерческого банка // Механизмы управления экономическими системами: методы, модели, технологии: сборник статей Международной научно - практической конференции (15 декабря 2017 г., г. Уфа). В 3 ч. Ч.3 / Уфа: Аэтерна, 2017. – С. 20 – 24.

1 Теоретические основы финансового анализа деятельности финансово-кредитного учреждения

1.1 Особенности хозяйственного механизма деятельности финансово-кредитного учреждения

Как установлено законодательством Российской Федерации кредитная организация является юридическим лицом, которое в целях извлечения прибыли, как основного вида деятельности своей деятельности, на основании лицензии Банка России, вправе осуществлять банковские операции, которые предусмотрены законом [5].

Кредитное учреждение (КО) – это особый элемент финансовой системы, обладающий определенным набором характеристик, отличающий его от других учреждений:

- основной вид ресурсов – наличные деньги;
- доминирование заемных и привлеченных средств (более 90%);
- запрет на торговую и производственную деятельность.

Как установлено Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 [3], выделяются два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации. Основное их отличие заключается в операциях, которые могут быть ими осуществлены. К примеру, деятельность небанковских кредитных организаций является весьма ограниченной.

Они могут выполнять только определенные операции, предусмотренные Банком России.

Коммерческий банк, в свою очередь, отличается тем, что имеет исключительные права на осуществление финансовых операций. Он выступает в качестве посредника, проводя операции по торговле денежными средствами [8, с. 20-25].

Его основные обязанности включают:

- выполнение расчетных функции – открытие банковских счетов, организация расчетной системы;
- привлечение средств (деPOSITная функция) – накопление ресурсов;
- выполнение кредитных операций – размещение средств клиентов на условиях возврата, оплаты и срочности [8, с. 78].

Конечно, все действия кредитной компании не ограничиваются тремя перечисленными функциями. Например, в современной практике часто наблюдается повышенный акцент на нетрадиционных банковских операциях.

Кредитные компании все чаще специализируются на операциях с завышенным риском (свопы, операции с аккредитивами и гарантиями), предоставляют услуги в небанковской сфере (лизинг, факторинг, страхование) и поддерживают рынки капитала. Банки все чаще выступают в роли брокеров, проводят доверительные операции, оказывают консалтинговые услуги [16, с. 11].

Концепция «механизма» стала использоваться в экономике, чтобы подчеркнуть природу движения, способность экономики к саморегуляции, взаимодействие, самодвижение в социально-экономических процессах и явлениях, использование определенных ресурсов для достижения положительного эффекта.

Стоит отметить, что в технологии, кроме того, существует понятие «исполнительный механизм», что значительно сужает концепцию «механизма» и сводит его к понятию «инструмент».

В годы экономических реформ в России, когда вся экономика начала основываться на действии, прежде всего, на рыночном механизме, и кажется, что трудность с определением термина «механизм» должна была быть решена, неопределенность этого термина была сохранена. Это выражается в его многозначной интерпретации.

В современных экономических исследованиях рассматриваются следующие типы понятий: «рыночный механизм», «механизм управления»,

«экономический механизм», «механизм социально-экономического развития» и т.д.

В то же время в каждом случае понятие «механизм» имеет свое особое значение: например, «механизм социально-экономического развития» представляет собой «совокупность социально-экономических состояний экономической системы»; «Экономический механизм представляет собой совокупность взаимосвязанных, взаимозависимых форм и инструментов для управления общественным производством и его структурными компонентами».

В некоторых исследованиях «механизм» также представлен как конкретная объективная форма проявления производственных отношений (планирование, стандарты, стандарты, ценность, прибыль и т.д.) И как метод управления.

В других случаях «экономический механизм» предоставляется как «метод функционирования экономической системы (независимо от ее размера), в основе которого лежит определенный набор производственных отношений».

Сделаны выводы о многоуровневой структуре экономического механизма, т. е. речь в этом случае идет об: «... экономическом механизме национальной экономики в целом (макроэкономический уровень), ... и экономическом механизме субъекты предпринимательской деятельности (микроэкономический уровень)» [1].

В этом случае концепция механизма имеет признаки экономической системы.

В экономической литературе под экономическим механизмом следует понимать определенный конгломерат, совокупность процессов, организационные структуры, точно установленные формы и методы управления, а также правовые нормы, посредством которых экономические законы, действующие в четко установленных условиях, реализован процесс воспроизводства [2].

В приведенном выше определении механизм представлен как надлежащая экономическая система (в виде воспроизводственного процесса), так и как подсистема управления ею. В результате в экономической теории отсутствует четкое понимание «механизма».

Хозяйственный механизм деятельности финансово-кредитного учреждения – это совокупность различных форм и методов управления для сознательного, целенаправленного воздействия на экономику с целью повышения эффективности финансово-кредитного учреждения.

Различают следующие виды хозяйственного механизма: теоретический, нормативный, реальный.

Эти разновидности вполне применимы и для механизма экономического регулирования хозяйственной деятельности кредитных организаций.

Организационно-экономический механизм определяет как комплекс организационно-экономических элементов, методов, инструментов накопления

Ресурсы в процессе банковского дела, обеспечивающие стабильную и безопасную работу банковской системы. Этот механизм включает методологические подходы к анализу клиентских сегментов, внутренней и внешней среды банка; организационные формы классификации субъектов, потенциально заинтересованных в сотрудничестве с банком с определением набора задач и взаимосвязей между группами потребителей [5, с. 78].

На рисунке 1 представлена структура хозяйственного механизма деятельности банка.

В стратегии развития экономической системы на разных уровнях управление производится посредством использования форм, организации, принципов, методов, структуры, показателей, то есть экономических рычагов и стимулов

Механизм экономических рычагов, стимулы, которые воплощены в коммерческих и внутренних расчетах; система распределения прибыли;

механизм ценообразования; система оплаты труда; финансово-кредитные отношения.

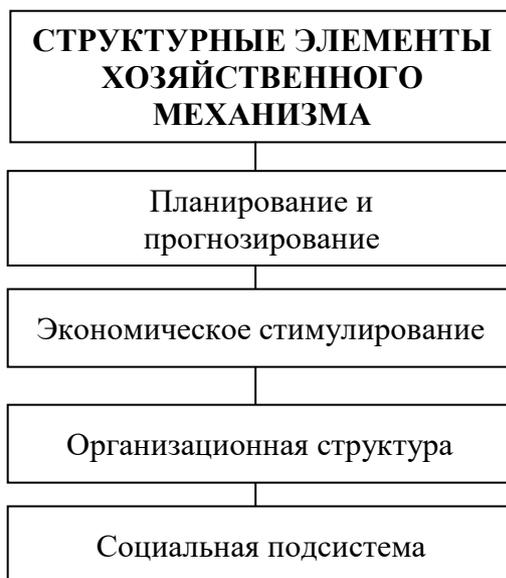


Рисунок 1 – Структура и формы реализации хозяйственного механизма

Благодаря выбору схем и структур управления определение функций, прав, отношений, ответственности государственных органов, совершенствование стиля и методов руководства, отбора и размещения персонала.

Благодаря сочетанию методов, методов, показателей, благодаря которым улучшаются социально-политические, социально-технологические, социально-экономические и другие отношения между банком и его клиентами, кредиторами и т.д.

М. М. Артус интерпретировал организационно-экономический механизм банка следующим образом.

Это интегральная функционирующая система организации деятельности банка, основанная на определенной форме собственности на средства производства и результаты труда и использование экономических интересов как осознание материальной потребности людей, а также набор экономических методов, методов, рычаги, стандарты, индикаторы,

посредством которых реализуются объективные экономические законы [6, с. 61].

Принимая во внимание уже существующие интерпретации и принимая во внимание тот факт, что понятие «организационно-экономический механизм» относится к сложным экономическим категориям управления, которые соответствуют действиям объективных экономических законов, мы формулируем авторское определение.

Итак, организационно-экономическим механизмом создания ресурсного потенциала банка является сосредоточение взаимосвязанных организационных, экономических и управленческих методов управления, которые обеспечивают реализацию стратегических целей развития банка путем определенных действий и мероприятий, среди которых законы и закономерности динамических систем, принципов, функций, форм и методов целенаправленной деятельности людей в управлении этими системами.

Разработка организационно-экономического механизма формирования ресурсного потенциала банка должна осуществляться на основе системной концепции этой концепции и распределения следующих уровней:

1 факторы окружающей среды. К элементам внешней среды относятся: клиенты, конкуренты, руководители, поставщики, небанковские финансовые учреждения, источники труда. В то же время внешняя среда объединяет не только факторы, характеризующие состояние банка в конкретный момент времени, но и их отношение, а также общую тенденцию их перемены согласно условиям развития рынка;

2 объект управления – внутренняя среда банка, его структурные элементы;

3 предмет управления – административный аппарат финансового учреждения, руководители структурных подразделений;

4 процесс управления – методы и инструменты для анализа внешней и внутренней среды, обоснования целей, мониторинга и корректировки;

5 процесс адаптации – методы и инструменты для изменения внутренней среды;

6 стратегия адаптации – план действий по адаптации банковского учреждения к внешней среде [27, с. 112].

Учитывая организационно-экономический механизм формирования ресурсного потенциала банка как системы управления, следует отметить, что это комплекс процедур, которые составляют общую схему управления процессом накопления банковского капитала.

Этот набор складывается из соответствующих функций управления, каждый из которых разделен на отдельные типы работы (этапы), связанные с многогранной деятельностью банка, и производится в соответствующей последовательности. Состав функций и задачи управления могут регулироваться в зависимости от уровня управляемой системы и условий ее функционирования.

Организационно-экономический механизм деятельности банка, как и любой другой системы, имеет следующие качества: взаимосвязь и взаимодействие всех элементов системы; единство, согласованность и синхронизацию во времени, согласованность с миссией и целями организации; адаптируемость, гибкость в отношении изменений окружающей среды; автономия элементов организационной структуры управленческих функций; многофункциональность и многомерность, которые реализуются благодаря способности к постоянным изменениям, адаптации в соответствии с динамикой внешней среды.

Результатом этого механизма является координация и согласованность функционирования и взаимодействия внутренних и внешних структурных составляющих производственного процесса, гармонизация работы [8, с. 44].

1.2 Цель, задачи и информационное обеспечение финансового анализа деятельности банка

Одной из значительных характеристик экономической деятельности любого кредитного учреждения представляет собой его финансовое состояние, оценка которого является одним из приоритетов финансовых менеджеров. Информация, которая получена в результате анализа финансового положения банка, является важной для различных хозяйствующих субъектов.

Общеизвестно, что экономические агенты должны принимать важные экономические решения в условиях неопределенности. Процесс инвестирования денег в различные проекты, а также выдача кредитов и займов сопровождается принятием определенных рисков субъектами хозяйствования.

Поэтому для принятия правильного решения экономические агенты стремятся снизить уровень риска путем поиска и оценки важной информации о финансовом состоянии организации.

Также стоит отметить, что финансовый анализ также чрезвычайно важен для самого предприятия. Целью финансового отдела любой организации выступает оценка ее финансового состояния. Финансовый анализ кредитной организации предстваляет собой инструмент для оценки достигнутых результатов, прогнозирования и моделирования, определяющих стратегическое направление.

Таким образом, в зависимости от того, кто применяет информацию, которая была получена в результате оценки финансового положения организации, существует два типа анализа: внешний и внутренний. Внешний анализ производится инвесторами или кредиторами с использованием опубликованной финансовой отчетности для определения максимально выгодного варианта инвестиций.

В свою очередь, внутренний тип анализа проводится самой организацией, чтобы обеспечить плавный поток средств, увеличение финансового результата и снижение риска кризиса. [29, с.180-183]

В этом документе концепция «оценки финансового состояния» кредитной организации используется в широком смысле, как исследование качества системы управления, анализ эффективности и надежности, определение финансовой стабильности и позиции в банковской деятельности услуг по отношению к крупнейшим конкурентам. Для изучения вышеуказанных элементов рассчитывается ряд показателей, характеризующих наиболее важные аспекты финансовой деятельности кредитной организации.

Финансовое положение организации оценивается в соответствии с результатами производственной, коммерческой и финансовой деятельности. В зависимости от того, как хорошо банк выполняет каждое из этих направлений, его финансовое состояние может быть стабильным, нестабильным и кризисом.

Стабильное финансовое состояние указывает на способность предприятия рассчитывать на свои долги, как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе.

В этом случае мы можем сказать, что у организации есть необходимый объем ресурсов для финансирования своей деятельности, а также высокий уровень ликвидности и платежеспособности. Кредитная организация с высоким уровнем финансовой стабильности характеризуется низкой степенью зависимости от внешних источников финансирования, а это означает, что она менее подвержена риску банкротства.

Итак, целью оценки финансового состояния организации представляет собой определение ее позиции с точки зрения ликвидности, прибыльности и платежеспособности. Оценка позволяет выявлять проблемные области организации и своевременно внедрять комплекс мер по их устранению и улучшению финансового состояния.

Банк, как коммерческая организация, стремится максимизировать прибыль, что сопровождается допущением высоких рисков. В то же время нельзя забывать, что банки являются важным элементом финансовой системы, обеспечивая ее стабильное функционирование. По данной причине деятельность кредитных организаций подлежит строгому контролю со стороны надзорных органов [16, с. 10].

Основным органом банковского надзора в Российской Федерации является Банк России. Он контролирует и регулирует деятельность кредитных организаций путем проверки соблюдения требований обязательных стандартов.

Таким образом, Банк России, действуя в качестве регулятора, ограничивает риски, которые кредитные учреждения принимают в ходе их функционирования.

Достоверность и адекватность отчетов банка строго проверяется в ходе документальной проверки, инспекционной проверки, а полученные результаты используются как один из важнейших источников информации для проведения финансового анализа.

Исходя из вида проводимого экономического анализа, выделяют 2 типа источников информации – учетные и внеучетные.

К учетным источникам можно отнести все виды отчетности, в частности бухгалтерскую и статистическую, а также нормативы организации.

Под внеучетными источниками понимают материалы налоговых проверок, заключения аудиторских организаций, решения с собрания трудового коллектива, а также материалы из периодических изданий.

Для проведения финансового анализа предварительно осуществляется подготовка информации путем сквозных проверок и приведение данных, находящихся в отчетности, к сопоставимому виду [1].

Проверяется также достоверность информации в отчетах, с точки зрения следующих элементов:

- увязка в различных формах плана – происходит проверка взаимосвязи плана по производству услуг с планом реализации;
- соответствие и увязка с предыдущими формами отчетов;
- арифметическая проверки (производиться выборочным методом);
- логический контроль подразумевает взаимосвязь с различными формами отчетности;
- проверка сводных отчетов и проведение встречных проверок информации.

Особое внимание уделяется общей финансовой отчетности коммерческого банка. Под общей финансовой отчетностью понимается отчетность коммерческого банка, которая используется для знакомства и анализа деятельности Центральным банком, руководителями коммерческого банка, другими заинтересованными лицами и открытой публикации.

В данном случае важным моментом является комплексность отчетности. Так как отдельные формы финансовой отчетности не позволяют полностью получить информацию об анализируемом банке, следовательно, в совокупности можно более точно оценить финансовое состояние коммерческого банка.

Если же в банке отлажена система внутренней отчетности, то это позволяет оперативно получать необходимую информацию о работе банка. Данный подход позволяет систематизировать и накапливать информацию о деятельности банка за определенный период времени.

Все основные результаты деятельности банка, расходы и доходы отражаются в отчете о финансовых результатах кредитной организации. Там расписан перечень доходов и расходов, по которым следует проводить анализ.

Так, например, в части доходов анализируются доходы от операционной деятельности банка, включающие доходы от межбанковских операций, операций с клиентурой; проценты по ссудам; комиссии по оказанным услугам и торгового дохода по операциям с ценными бумагами (результатов биржевых сделок); доходы от побочной деятельности банка; непредвиденный доход и прочие доходы [2].

Касательно расходов ведется проверка в части процентов по депозитам; вознаграждений, комиссий по полученным услугам; потерь по ссудам и выданным авансом суммам; обесценения ценных бумаг; общих расходов коммерческого банка, включая расходы на оплату труда и прочих расходов.

После анализа групп доходов и расходов показывается финансовый результат банка. Немаловажным документов при финансовом анализе является пояснительная записка, которая составляется почти ко всем отчетам. Источниками для составления таких записок служит информация, взятая из счетов аналитического учета и кредитных дел, а также иных источников.

Новсе же основной для проведения анализа является балансовый отчет или баланс коммерческого банка.

Баланс банка представляется в виде сводной таблицы, которая позволяет узнать финансовое положение, структуру и размерах операций банка на определенную дату.

В пассиве баланса отражаются собственные средства и обязательства банка, в активе же – размещенные средства или обязательства коммерческому банку.

Если проще сказать, то в активе можно увидеть все наличные средства банка. Изначально наличные появляются при продаже акций. Затем большая часть переходит в ряд собственных средств банка.

Увеличение наличности происходит путем приема вкладов, т.е. выполняет функцию депозитного учреждения [1].

В структуре баланса особое место отводится обязательным резервам. Данные резервы для учреждений выдающих ссуды и принимающих вклады в обязательном порядке устанавливаются законодательством.

Бухгалтерский баланс банка отражает состояние привлеченных и собственных средств, их источников и размещение в кредитные или же иные активные операции банка.

Моделью баланса банка идеал является равенство актива и пассива или же актив равный обязательствам банка плюс его собственный капитал.

Счета, используемые в банке, бывают двух типов – активные и пассивные. На активных счетах банка отражаются наличные средства в кассах кредитного учреждения, дебиторская задолженность и другие активы и отвлеченные средства.

Таким образом, в активе баланса банка отражается вложение средств в кредитные и прочие операции.

Все фонды банка, остатки средств на счетах клиентов, депозиты, кредиторская задолженность, прибыль кредитного учреждения находят отражение в пассиве баланса.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что в пассиве отражаются источники собственных и привлеченных средств банка.

Информационную базу для проведения анализа любого коммерческого банка можно представить системой внешней и внутренней информации. К внутренним источникам информации относятся депозитную и кредитную политику банка.

В основном внешняя информация для такого рода анализа поступает от органов государственной власти и управления, посредством законов, указов, постановлений, писем и прочих нормативно – правовых актов.

Используется информация, поступающая от ЦБ РФ, Министерства Финансов России, Федеральной налоговой службы, институтов в финансовом рынке, международных финансовых институтов (МВФ, ЕБРР и прочие), заграничных кредиторов и инвесторов, а также научные и статистические публикации различного уровня [20, с. 224].

Нормативно-правовая информация поступает из федеральных законов, указов президента РФ и постановлений Правительства РФ. Другая группа источников генерируется ЦБ РФ и касается правил ведения операционной работы банка, составления отчетности, создания резервов и т.д.

Банком России регулируется информация касательно способов денежно-кредитного регулирования, тем самым он устанавливает:

- 1 официальную учетную ставку рефинансирования коммерческих банков;
- 2 требования по созданию коммерческими банками обязательных резервов;
- 3 экономические нормативы для регулирования оперативной деятельности банков;
- 4 порядок проведения Банком России операций на открытом рынке;
- 5 правила ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что внешняя информация дает представление о состоянии внешней среды, и прежде всего о клиентах и конкурентах.

Таким образом, основным источником внешних данных являются публичная отчетность банков, а также сведения о работе контрагентов из СМИ.

Для проведения анализа в коммерческом банке главной является внутренняя информация. К такой информации можно отнести данные аналитического учета, балансовой и финансовой отчетности. Банком России регламентируется порядок формирования, структура, периодичность составления отчетности [3].

Внутренние источники информации являются основой информационной базы финансового анализа коммерческого банка. К таким источникам можно отнести:

- учредительную документацию;
- внутренние нормативные документы, такие как решения наблюдательного Совета;
- приказы, распоряжения, инструкции, положения исполнительного органа, регламентирующие правила и процедуры принятия управленческих решений, совершения сделок и операций;
- бизнес - планы банка;
- эмиссионные проспекты и отчеты об эмиссии ценных бумаг;
- финансовую, бухгалтерскую и статистическую отчетность банка;
- информация, полученная из бухгалтерского учета;
- материалы системы внутреннего контроля и аудита;
- данные полученные в ходе проверок внешних аудиторов;
- материалы, полученные по итогам проверок Банком России, налоговыми и другими органами;
- кредитные и прочие договора, а также документация по реализованным сделкам и операциям.

Следовательно, внутренняя информация дает представление о состоянии дел внутри банка, отражающее его положение на определенный период времени.

По итогам анализа финансового состояния банка составляется заключение, содержащее обобщающие выводы по каждому разделу проведенного анализа. Заключение

подготавливается и основывается на проведении экспертной оценки системы всех показателей проведенного анализа, на основании макроэкономической информации, а также информации дающей сведения о состоянии важнейших и основных секторов экономики, финансовых рынков на территории страны. В данном заключении производят уточнения, сделанные на показатели инфляции.

2 Финансовый анализ деятельности банка на основании традиционных методик

2.1 Зарубежный опыт анализа финансового состояния банков

На сегодняшний день большое внимание уделяется анализу финансового состояния кредитных организаций. Тема исследования зависит от определения финансовой устойчивости кредитного учреждения для оценки рисков и вероятности дефолта.

Все эти понятия в определенной степени связаны с конкурентоспособностью. С долгосрочной целью разработки авторитетной системы оценки конкурентоспособности кредитного учреждения представляется актуальным исследование зарубежного практического опыта.

Изучим методы анализа состояния банков и банковской системы, которые применяются в странах Европы и Соединенных Штатов, как в странах с самой развитой финансовой системой.

Существующие методы могут быть разделены на четыре группы:

- 1 рейтинговые системы;
- 2 системы анализа коэффициентов;
- 3 системы оценки банковских рисков;
- 4 статистических модели.

Первые три типа методов направлены на диагностику текущего состояния банка посредством анализа его деятельности и отчетности. Для эффективного управления необходимо не только проанализировать нынешнее состояние организации, но и моделировать ее будущую финансовую стабильность. Оценка состояния кредитной организации через определенный период времени может быть получена с использованием статистических моделей.

Рейтинговые рейтинговые системы основаны на анализе разных показателей деятельности кредитной организации и сопоставлении с

базовыми значениями. На выходе таких методов, как следует из названия, формируется рейтинг банка. Наиболее распространенной рейтинговой банковской системой является CAMEL. Он используется контролирующими органами США. Эта система во многом основана на субъективных оценках, поэтому конечный результат во многом зависит от профессионализма экспертов, реализующих его.

Еще одна из разработанных зарубежных рейтинговых систем - методология Банка Италии PATROL, которая применяется с 1993 года. Как и в CAMEL, целью этой системы является проведение удаленного анализа финансового состояния кредитных организаций и выявление тех, которые требуют осмотр объекта.

Французская методология ORAP (Организация и укрепление превентивных действий) несколько отличается. Целью данной рейтинговой системы является выявление значительных проблем в банке на основе оценки рисков, которые связаны с ее деятельностью.

Механизм систем анализа коэффициентов состоит в сравнении показателей отдельных банков с определенными средними значениями. Аналогичным образом была разработана система стандартов Банка России. Для зарубежных методов факторного анализа используется система BaKred (BAKIS), используемая Центральным банком Германии. Базируясь на значительном количестве индикаторов, эта система позволяет быстро оценить финансовое состояние кредитной организации.

Особенностью сложных систем оценки банковских рисков является синтетическое подразделение банка на отдельные блоки (например, в сферах деятельности) и анализ рисков каждого из них в соответствии с конкретными критериями с учетом внутренних состав.

Затем результаты последовательно интегрируются до получения окончательной оценки кредитной организации.

Эти методы включают в себя систему RAST (инструмент поддержки анализа рисков), используемую в Нидерландах, и систему банковской ставки

Банка Англии, которая включает в себя три блока: оценка рисков, разработка инструментов для надзора и заключение о статусе банка (оценка) ,

Статистические модели развивались сравнительно недавно. Импульсом для создания таких моделей стала волна дефолтов банков в США в начале 1990-х годов. Статистические модели отличаются тем, что они нацелены на выявление банков, финансовые условия и надежность которых могут оказаться неустойчивыми в будущем, а также определить причины такой ситуации.

Наиболее известные статистические модели используются в практике регулирующих органов в Соединенных Штатах. Этими методами являются SEED (система оценки оценочных рейтингов) и SCOR (статистический рейтинг сайтов CAMELS). Методология SCOR оценивает вероятность ухудшения позиции банка в следующие 4-6 месяцев.

Система SEER состоит из двух моделей, первая из которых оценивает вероятность рейтинга CAMEL, а вторая прогнозирует снижение этого рейтинга.

В соответствии с другим американским методом - FIMS (Система мониторинга финансовых институтов) - оценка деятельности банка также производится в два этапа. На первом этапе рассчитывается «рейтинг FIMS» - оценка текущего состояния банка.

На втором этапе, который был назван «категория риска FIMS», вероятность дефолта рассчитывается в течение следующих двух лет. Французская система SAABA состоит из трех модулей, которые анализируют качество кредитного портфеля банка, качество акционеров банка и качество управления банком, внутренний контроль и ликвидность. Применяя информацию, которая получена из всех трех модулей, система генерирует интегральную оценку надежности банка.

В таблице 2.1 представлены сводные данные по описанным выше методикам.

Таблица 2.1 – Описание зарубежных методик оценки состояния кредитной организации

Методика	Краткое описание	Используемые показатели	
		Финансовые показатели	Качественные показатели
Рейтинговые системы			
CAMEL	Дистанционный анализ, выявление банков, требующих выездной проверки	Показатели достаточности капитала, качества активов, доходности, ликвидности	Показатели по блоку факторы управления
PATROL		Показатели достаточности капитала прибыльности, качества кредитов, ликвидности	Показатели по блоку организация
ORAP	<p>Определение существенных проблем на основе оценки рисков.</p> <p>Используется 14 показателей.</p>	Показатели по блокам: пруденциальные коэффициенты (капитал, ликвидность и т.д.); балансовая и внебалансовая деятельность (качество активов); рыночный риск; доходы	Показатели по блокам: держатели акций, управление и внутренний контроль
Системы коэффициентного анализа			
BAKIS	Быстрая оценка финансового состояния, выявление изменений в динамике кредитного, рыночного и риска ликвидности	Показатели кредитного риска, рыночного риск, риска ликвидности, прибыльности банковских операций	Не используются
Комплексные системы оценки риска			
RATE	Оценка рисков и выработка инструментов надзора	Показатели банковского риска	Показатели, оценивающие адекватность контроля за рисками
RAST	Финансовый анализ, оценка рисков и управления отдельными подразделениями	Показатели финансовой отчетности	Показатели по блоку управления

Окончание таблицы 2.1

Методика	Краткое описание	Используемые показатели	
		Финансовые показатели	Качественные показатели
Статистические модели			
SEER	Прогноз рейтинга CAMEL	Аналогично методике CAMEL	
SCOR	Прогноз вероятности дефолта (снижения рейтинга CAMEL) на 4-6 месяцев		
FIMS	Оценка текущего состояния и прогноз вероятности дефолта на 2 года		
SAABA	Оценка надежности по пятибальной шкале	Показатели качества кредитного портфеля и ликвидности	Показатели качества владельцев банка, управления, внутреннего контроля

Существует значительное число методов оценки финансовой устойчивости кредитного учреждения. Некоторые усилия были потрачены на их создание, все они были проверены на практике и, несмотря на существующие недостатки, в определенной степени используются для оценки банковской деятельности. Большая часть методов разрабатываются в интересах надзорных органов, которые представляют собой составителей и основных потребителей выходной информации.

Перспективным направлением исследования является распределение наиболее часто встречающихся показателей в разных системах. Эти общие показатели могут быть использованы в качестве основы для построения авторской методологии оценки финансовой стабильности и конкурентоспособности кредитной организации.

Каждая из разработанных к настоящему времени систем оценки кредита обладает своими преимуществами и недостатками. Общей отрицательной характеристикой выступает прямая зависимость надежности результата от сложности метода. Чтобы получить качественную оценку или

прогноз состояния банка, необходимо обладать доступом к большому объему информации, некоторые из которых являются внутренними, возможность проведения обследований и опросов, а также возможность адекватной оценки полученной информации и выполнять вычисления. Применение на практике методологий возможно для надзорных органов или крупных рейтинговых агентств, однако для отдельных организаций (например, клиентов или конкурентов) или отдельных лиц это сложно.

2.2 Российские методы анализа финансового состояния банков

Рассматривая существующие точки зрения в российской экономической литературе на интерпретацию концепции финансового состояния коммерческого банка, было установлено, что большинство ученых определяют финансовое состояние как сложную характеристику экономической деятельности коммерческого банка, показывающую его конкурентоспособность, потенциал банка для делового сотрудничества и способность развиваться. Все они, как правило, определяют финансовое состояние по индикаторам, характеризующим доступность, размещение и использование финансовых ресурсов, которые рассчитываются на основе финансовой отчетности банка на определенную дату. В частности, ключевые показатели, предлагаемые для использования при оценке финансовых показателей банка, включают достаточность капитала, качество активов и обязательства, ликвидность, платежеспособность и риск.

В основном большинство российских авторов согласны с тем, что финансовое состояние как экономическая категория связано с характеристикой доступности, структуры, местоположения, использования финансовых ресурсов и их достаточности.

Однако, с более подробным рассмотрением, единогласие не наблюдается, и у каждого автора есть свой подход. Не претендуя на то,

чтобы охватить все точки зрения, давайте представим некоторые из самых популярных в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Обзор подходов к определению понятия «оценка финансового состояния банка»

Автор	Определение
Кузнецова Л.Г.	Важнейшая характеристика деятельности банка, отражающая обеспеченность финансовыми ресурсами, целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность и финансовую устойчивость[24, с. 75].
Суворов А.В.	Комплексное понятие, которое включает в себя определенную систему показателей, с помощью которых можно определить эффективность использования финансовых ресурсов банком в процессе функционирования, их наличие, размещение, сделать выводы о целесообразности существования кредитной организации и осуществления каких-либо взаимопераций с анализируемым банком [45, с. 95].
Тараскина А.В., Банк С.В.	Экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени, т.е. возможность финансировать свою деятельность [46, с. 36].
Шеремет А.Д.	Обобщающая, комплексная характеристика банка - отражает уровень соблюдения банком в своей деятельности ограничений (минимального размера абсолютной и относительной величины капитала, уровня присущих активам рисков и ликвидности, стоимости приобретения пассивов, общего риска ит.д.) [50, с. 81].
Маммаева Д.С.	Экономическая категория, которая отображает состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта к саморазвитию на фиксированный момент времени [39, с. 59].

Таким образом, оценка финансового состояния коммерческого банка с точки зрения российских ученых является обобщающим, всесторонним описанием его деятельности. Параметры этого состояния не постоянны, а изменяются непрерывно. Одна часть оценивает финансовое положение банка с точки зрения его краткосрочных прогнозов (путем анализа соответствующих финансовых коэффициентов - краткосрочной ликвидности, платежеспособности), другая часть от среднесрочных и долгосрочных позиций развития, определяемая структура источников финансирования (капитала и заемного капитала) банка, необходимых для реализации эффективной деятельности в настоящем и будущем, а также качества их

размещения. Отдельные показатели, к примеру, собственный капитал банка, накопленный им во время его функционирования) оценивают финансовое состояние как ретроспективных позиций. Таким образом, финансовое состояние банка определяется общим уровнем эффективности управления его активами и обязательствами (как балансом, так и внебалансовым балансом), координацией их управления и отражением в основных показателях, которые характеризуют это состояние.

В современной экономике коммерческие банки производят кредитные, расчетные, депозитные и другие операции, вступают во взаимоотношения между собой и субъектами экономики, т.е. выполняют множество функций. Основой принятия управленческих решений, разработки стратегии развития деятельности банка является анализ эффективности его состояния. Исследуем основные подходы к оценке эффективности деятельности коммерческого банка. В результате анализа экономической литературы можно обобщить несколько подходов к анализу эффективности.

Во-первых, анализ показателей финансовых услуг (продажи продукции, прибыли, расходы, их структура, анализ процентных ставок, влияние индикаторов ресурсов на финансовый результат и т.д.).

В то же время эффективность деятельности банка определяется доходностью проводимых операций и возможностью максимизации прибыли. Рентабельность иллюстрирует положительный совокупный результат банковской деятельности в экономической и финансовой и коммерческой сферах, а разница между доходами и расходами банка - это прибыль (позволяет определить характеристику эффективности бизнеса коммерческого банка).

Во-вторых, аналогично западным компаниям построена система ключевых показателей эффективности (KPI - ключевые показатели эффективности).

В-третьих, анализ деятельности на основе обобщений баланса, среди которых [22, с. 307]:

- уравнение баланса капитала;
- Динамическое уравнение баланса;
- модифицированное уравнение баланса;
- Основное уравнение баланса.

На современном этапе развития банковского сектора существует множество методов оценки финансового состояния коммерческих банков.

Схематически российские методы оценки финансового состояния банков можно представить следующим образом.

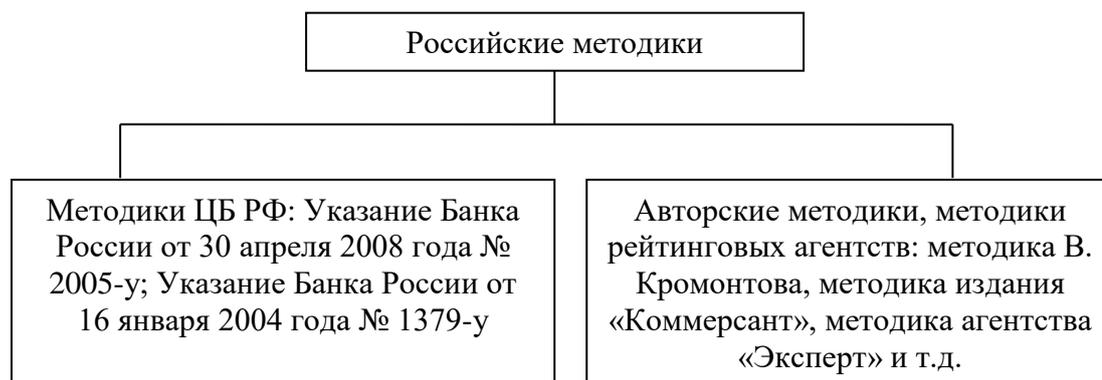


Рисунок 2 – Характеристика современных российских методик оценки финансового состояния банков

Российские методики условно можно разделить на методики Центрального Банка России и методики рейтинговых агентств, авторские методики. Методика в соответствии с Указанием Банка России от 16 января 2004 г. № 1379-У, определяет обобщающий результат, который выявляет степень устойчивости коммерческого банка в целом, постоянно добавляются новые критерии анализа, что позволяет сделать достоверный вывод. Для оценки устойчивости банка в соответствии с данной методикой анализируются следующие группы показателей: капитал, активы, управление, доходность, ликвидность. Основные недостатки этой методики заключаются в том, что оценка статична. В рамках этой методики отсутствуют расчеты прогнозных показателей. Выявленный итог по данной методике может запаздывать по отношению возникновения проблем [6, с. 83].

Методика в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008г. № 2005 -У, определяет обобщающий показатель финансовой устойчивости. По сравнению с предыдущей методикой более подробно рассматривает вопрос управления рисками. Так же в отличие от методики 1379-У, рассчитываются прогнозные показатели доходности и капитала. Основным недостатками данной методики являются то, что ранжирование значений по баллам исключительно экспертное. Так же имеет место субъективный подход к оценке со стороны Банка России [7, с. 210].

Далее рассмотрим методики рейтинговых агентств и авторские методики. Так, методика агентства «Коммерсант», в рамках которой предлагается оценивать банк на основании таких показателей: размер активов, доли ссуды в активах, доходности на капитал, динамика доходности и прибыльности. Итоговое ранжирование банка в рейтинге рассчитывается по результатам совокупного критерия. Основное преимущество данной методики в том, что она имеет простой алгоритм расчетов и интерпретация показателей. Так же эта методика имеет ряд недостатков, а именно следует отметить тот факт, что критерии сравнения не могут быть независимыми, поскольку относительные показатели формируются на основании абсолютных, которые так же присутствуют в анализе, поэтому использование аддитивности вызывает сомнение результата данной методики. В рамках данной методики не рассматриваются такие показатели как качество активов, достаточность капитала и резервов.

Рассмотрим авторскую методику Виталия Кромонава. Данная методика построена на расчете формулы надежности, которая в свою очередь рассчитывается исходя из шести частных критериев:

$$N = 45 \times K1 + 20 \times K2 + 10/3 \times K3 + 15 \times K4 + 5 \times K5 + 5/3 \times K6, (2.1)$$

где K1 – генеральный коэффициент надежности;

K2 – коэффициент мгновенной ликвидности;

- К3 – кросс-коэффициент;
- К4 – генеральный коэффициент ликвидности;
- К5 – коэффициент защищенности капитала;
- К6 – коэффициент капитализации прибыли.

Концепция методики Кромонава заключается в том, что в ней анализируемый банк сопоставляется с идеальным банком, значение которого принимается за 100%, чем ближе реальный анализируемый банк к идеальному, тем выше его надежность. Надежность банка поданной методики характеризует его как объект безубыточных или безопасных вложений для вкладчиков. Недостатками этой методики являются спорность нормировки коэффициентов и неясность критериев надежности, а так же как были определены весовые значения.

Далее рассмотрим методику аналитического центра финансовой информации.

Аналитическим центром финансовой информации разработано два метода ранжирования банка.

Первый метод заключается в оценке надежности на основании расчета следующих показателей: достаточность капитала, качество и стоимость активов, качество управления, управление и сбалансированность активных и пассивных операций, с позиции обеспечения ликвидности. В данной методике разработаны формы предоставления информации по международным стандартам отчетности.

Эта методика не ограничена анализом только балансовых показателей, так же рассчитываются частные показатели, такие как ликвидная позиция, качество активов, качество поступлений, уровень управления.

Второе направление этой методики пресс рейтинга, для расчета которого данные о банке группируются по следующим группам: общие сведения, политика банка в рамках развития, анализ деятельности банка, техническое обеспечение банка, клиентская база и сервис в банке, публичные

выступления и характеристика лиц, которые являются владельцами банка. Для каждого из шести критериев формируется индекс, итоговое значение рассчитывается как взвешенная сумма индексов.

Отличающим критерием данной методики от всех остальных, является то, что она учитывает мнение прессы, это позволяет осуществить мониторинг доверия к банку вкладчиков.

Основные недостатки этих двух методик заключаются в том, что нужен мощный аппарат сбора информации. Ведение рейтинга по данной методике подразумевает большие издержки.

Методика журнала «Эксперт», она состоит из двух частей, в первой анализируются прибыльность и надежность, во второй проводится анализ изменений в динамике.

Прибыльность в рамках этой методики характеризует отношение прибыли к нетто-активам, показатель надежности определяется исходя из соотношения капитала банка с привлеченными средствами.

Основные преимущества данной методики в том, что используется двухкритериальный статистический анализ. Недостаток данной методики в том, что не учитываются неколичественные показатели.

Методика МБО «Огрбанк», в основе этой методике лежат статистические модели формирования зависимостей.

Преимуществом данной методики является построение оценочной системы, которая производится по средствам обработки статистической информации. Недостаток данной методики в том, что необходимо получение экспертной информации по группе банков, от чего зависит точность результатов.

Учитывая изложенное в параграфах 2.1 и 2.2, стало возможным сделать сравнительную таблицу методик анализа финансового состояния банков.

Таблица 2.3 – Сравнительная таблица зарубежных и отечественных методик анализа финансового состояния банков

Методика	База для анализа	Наличие количественных	Наличие качественных показателей	Наличие экспертной оценки	Наличие рейтинга
Указание Банка России от 30 апреля	Публикуемая отчетность, результат	есть	есть	есть	есть
Указание Банка России от 16 января	Публикуемая отчетность, результат	есть	нет	есть	есть
Методика Кромонава	Публикуемая отчетность,	есть	нет	есть	есть
методика издания «Коммерсант»	Публикуемая отчетность,	есть	есть	нет	есть
методика агентства «Эксперт»	Публикуемая отчетность,	есть	есть	нет	есть
методика «Огребанка»	Публикуемая отчетность,	есть	нет	есть	нет
методика АЦФИ	Публикуемая отчетность, результат выездных проверок, данные о банке из СМИ	есть	есть	есть	есть
методика ИЦ «Рейтинг»	Публикуемая отчетность, результат выездных проверок	есть	есть	нет	есть
CAMEL	Публикуемая отчетность, данные о банке из СМИ	есть	есть	есть	есть
PATROL	Публикуемая отчетность, результат выездных проверок	есть	нет	нет	есть
ORAP	Публикуемая отчетность, результат выездных проверок	есть	есть	есть	есть
BAKIS	Публикуемая отчетность	есть	нет	нет	нет
FIMS	Публикуемая отчетность	есть	нет	нет	нет
SAABA	Публикуемая отчетность	есть	нет	нет	нет

Так, сравнительная характеристика методик анализа финансовой устойчивости коммерческих банков, предоставленная в таблице 2.3 показывает, что основной источник для анализа – это публикуемая отчётность. Во всех методиках есть количественные показатели, в то время как качественные присутствуют не во всех.

После анализа всех преимуществ и недостатков имеющихся методик можно сделать вывод о том, что все методики достоверно оценивают только текущее положение банка, не делая прогноза.

Таким образом, для достоверного анализа финансового состояния банка недостаточно использовать только одну методику. Для качественного анализа необходимо использовать коэффициентную и рейтинговую методику, которые позволят более полно и достоверно рассчитать прогнозные значения, определить направления повышения финансовой деятельности в коммерческом банке.

2.3 Анализ финансовой деятельности российского финансово-кредитного учреждения на примере ПАО АКБ «Связь-Банк»

ПАО АКБ «Связь-Банк» является универсальным кредитно-финансовым учреждением. Головной офис ПАО располагается в Москве. В региональной сети Связь-Банка насчитывается 95 точек продаж, находящихся в 53 регионах Российской Федерации.

Создан Связь-Банк в 1991 году по инициативе Минсвязи СССР. В следующем году был открыт первый филиал в городе Челябинск.

В 2005 году Банк России включил Связь-Банк в число 30 крупнейших банков страны.

Банк был основан по инициативе Министерства связи СССР и предприятий отрасли связи с целью развития связи и информационных систем и зарегистрирован в Госбанке СССР 20.05.1991 г., в форме общества с ограниченной ответственностью.

С момента своего создания Банк ориентирован на работу с институциональными и корпоративными клиентами – предприятиями отрасли связи.

В 1992 году был открыт первый филиал Банка в Челябинске.

В 1993 году Банк начал активную работу на рынке оказания банковских услуг населению.

Благодаря внедрению почтово-банковского проекта, в рамках которого была реализована возможность привлечения вкладов населения через почтовые отделения связи.

Банку удалось занять лидирующие позиции на розничных рынках некоторых регионов России.

Кредитование клиентов в иностранной валюте Банк осуществляет с сентября 1994 года.

28 января 1999 года произошло изменение организационно-правовой формы Банка.

В 2004 г. была принята новая стратегия развития ОАО АКБ «Связь-Банк», которая предполагает формирование Банка как универсального финансового института федерального уровня, дальнейшее укрепление партнерских отношений с предприятиями телекоммуникационной отрасли, а также совершенствование корпоративного управления.

В 2005 г. Банк осуществил выход на рынок банковского ритейла, принят в Систему страхования вкладов, Банк России включает ОАО АКБ «Связь-Банк» в число 30 крупнейших Банков страны.

В 2006 году Связь-Банк привлек дебютный синдицированный кредит на сумму \$25 млн, а также получен международный рейтинг от агентства MOODY'S.

В 2007 году был реализован проект по открытию в почтовых отделениях мини-офисов Связь-Банка, что позволило значительно расширить клиентскую базу.

С 2009 года главным акционером Связь-Банка является Внешэкономбанк, который приобрел более 99% его акций.

В этом же году Банк приступил к выдаче ипотечных кредитов, и наблюдательным советом Внешэкономбанка было одобрено создание Почтового банка на базе Связь-Банка.

По итогам 2010 года банк занял 10-е место в рейтинге «Самые прибыльные банки» журнала «Финанс».

В 2011 году журнал Forbes присвоил Связь-Банку 22-е место по размеру активов в рейтинге «100 крупнейших банков - март 2011» (РФ).

А в 2013 Связь-Банк уже в четвертый раз вошел в число 100 крупнейших российских банков по версии русского издания Forbes (23 место топ-листа в группе с высокой надежностью).

В 2013 году Банк вошел в пятерку крупнейших ипотечных банков в I полугодии 2013 года по данным агентства «РБК.Рейтинг» по состоянию на 1 июля 2013 года.

Банк занял 11 место в рейтинге самых устойчивых банков в первом полугодии 2013 года по данным «Национального рейтингового агентства».

Банк приступил к выдаче военной ипотеки на покупку квартир в новостройках.

Связь-Банк присоединился к общероссийской сети банкоматов и пунктов выдачи наличных «Объединенная Расчетная Система» (ОРС).

2014 год. Советом директоров Банка 22 июля 2014 года утверждена Стратегия развития ПАО АКБ «Связь-Банк» на 2014-2027 годы.

Стратегия предусматривает рост рыночной капитализации Банка, рассчитанный до 2028 года. Реализация Стратегии позволит Банку удвоить объем активов к 2020 году и утроить капитал 1-го уровня к 2022 году.

2015 год. Связь-Банк одним из первых на российском рынке начал эмиссию карт международной платежной системы JCB.

Запущены программы ипотечного и автокредитования с субсидированием из государственного бюджета. Связь-Банк одним из

первых российских банков стал участником Национальной платежной «МИР» (ПС«МИР»).

2016 год. За 2016 года Банк выступил в качестве организатора и со-организатора 14 размещений для 8 эмитентов, организаторская квота Связь-Банка по всем выпускам составила 20,2 млрд рублей.

По данным информационного агентства Cbonds, Связь-Банк по итогам года занимает 14 место в рэнкинге организаторов облигационных займов по всем выпускам и 11 место в рэнкинге организаторов рублевых облигационных займов в корпоративном секторе (без учета собственных выпусков).

В Связь-Банке разработаны специальные кредитные программы «Большой кредит» под залог недвижимости и «Военная ипотека» и специальный потребительский нецелевой кредит для военнослужащих с пониженной процентной ставкой.

Для физических лиц Банк предлагает открывать срочные банковские вклады через собственную Систему Интернет-банкинга «Мегапэй».

А в 2013 году Банк начал оборудовать отделения Почты России терминалами для бесконтактной оплаты картами.

В настоящее время Банк России признал Связь-Банк значимым на рынке платежных услуг, а его сайт вошел в число лучших и удобных ипотечных сайтов.

Ключевые направления деятельности Связь-Банка – это обслуживание юридических и физических лиц, организация долгового финансирования и международный бизнес: работа на международных финансовых рынках, торговое и структурное финансирование, внешние заимствования.

Банком налажено сотрудничество с предприятиями крупного, среднего и малого бизнеса, которые осуществляют свою деятельность во всех сегментах российской экономики, эффективно взаимодействует с организациями отрасли связи, в том числе ФГУП«Почта России»,

энергетической отрасли, а также активно развивает обслуживание физических лиц.

К приоритетным задачам Банка относятся кредитование реального сектора экономики, в том числе предприятий малого и среднего бизнеса.

Выбрав обслуживание населения одним из важнейших курсов своего развития, Связь-Банк ставит перед собой масштабные задачи по завоеванию значимых позиций на рынке за счет активного развития розничных операций, в частности, привлечения средств во вклады, ипотечного и потребительского кредитования и повышения доступности банковских услуг для широких слоев населения.

Таблица 2.4 –Рейтинг кредитоспособности банка СВЯЗЬ-БАНК от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 Декабря 2016 г.)

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
S&P	BB- (Сравнительно небольшая уязвимость)	B (Некоторая уязвимость)	ruAA- (Высокий уровень кредитоспособности среди эмитентов РФ)	негативный (рейтинг может быть понижен)
Fitch	BB (Спекулятивный рейтинг)	B (Спекулятивный уровень краткосрочной кредитоспособности)	AA-(rus) (Очень высокая кредитоспособность)	негативный

Динамика абсолютных результатов хозяйственной деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк» приведена в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ динамики основных экономических показателей деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк» и ее анализ за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	Фактически за			Абсолютное отклонение		Темпроста, %	
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
А	1	2	3	4	5	6	7
1 Процентные доходы, млн.руб.	30909,40	39621,70	35024,23	8 712,30	-4 597,47	128,19	88,40
2 Процентные расходы, млн. руб.	21741,70	34998,12	27501,57	13256,42	-7 496,55	160,97	78,58

Продолжение таблицы 2.5

Наименование показателя	Фактически за			Абсолютное отклонение		Темпроста, %	
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
А	1	2	3	4	5	6	7
3 Средний уровень доходов от оказанных услуг, руб. (стр.1: стр.2)	1,42	1,13	1,27	-0,29	0,14	79,58	112,39
4 Среднесписочная численность работающих, чел.	598	653	621	55,00	-32,00	109,20	95,10
5 Среднесписочная численность работников основного вида деятельности, чел.	419	439	418	20,00	-21,00	104,77	95,22
6 Удельный вес работников основного вида деятельности в среднесписочной численности работающих, % (стр.5:стр.4×100)	70,07	67,23	67,31	-2,84	0,08	×	×
7 Среднегодовая выработка одного работающего, млн. руб. (стр.1: стр.4)	51,69	60,68	56,40	8,99	-4,28	117,39	92,95
8 Среднегодовая выработка работника основного вида деятельности, млн. руб. (стр.1:стр.5)	73,77	90,25	83,79	16,48	-6,46	122,34	92,84
9 Расходы на оплату труда, млн. руб.	215,88	243,75	268,27	27,87	24,52	112,91	110,06
10 Среднегодовая заработная плата одного работающего, тыс. руб. (стр.9: стр.4×1000)	361	373,28	432,00	12,28	58,72	103,40	115,73
11 Среднегодовая стоимость основных средств, млн. руб.	3064,80	3 250,40	4 487,80	185,60	1 237,40	106,06	138,07

Окончание таблицы 2.5

Наименование показателя	Фактически за			Абсолютное отклонение		Темпроста, %	
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
А	1	2	3	4	5	6	7
10 Среднегодовая заработная плата одного работающего, тыс. руб. (стр.9: стр.4×1000)	361	373,28	432,00	12,28	58,72	103,40	115,73
11 Среднегодовая стоимость основных средств, млн. руб.	3064,80	3 250,40	4 487,80	185,60	1 237,40	106,06	138,07
12 Фондоотдача, руб. (стр.1:стр.11)	10,09	12,19	7,80	2,10	-4,39	120,81	63,99
13 Средства клиентов юридических лиц, млн.руб.	188790	198122	125028	9 332,00	-73 094,00	104,94	63,11
14 Средства клиентов физических лиц, млн.руб.	38394	45856	54496	7 462,00	8 640,00	119,44	118,84

Анализ динамики результатов хозяйственной деятельности показывает увеличение процентных доходов в 2015 году на 28,19% по сравнению с 2014 годом.

Вместе с этим, в 2016 году по сравнению с 2015 годом данный показатель снизился на 11,6%. Процентные расходы в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличились на 60,97 %, а в 2016 году уменьшились по сравнению с 2015 годом на 21,42%.

Соответственно, средний уровень дохода в 2015 году сократился на 20,42%, а в 2016 году увеличился на 12,39%. Все вышесказанное свидетельствует о сокращении оборотов деятельности Банка, что оказало влияние на уменьшение среднего уровня доходов в 2016 году, когда Банк в денежном выражении оказал меньший объем услуг.

Количество работников изменилось на 9,2 % в 2015 году, при этом выработка одного работника увеличилась на 17,39 %.

В 2016 году количество работников сократилось на 4,9%, а выработка упала на 7,05%. Заработная плата работников банка увеличилась в 2015 году на 3,4%, а в 2016 году на 15,73%.

Таким образом, оплата труда не выполняет стимулирующей функции. Руководству необходимо обратить внимание на дополнительные меры мотивирования и стимулирования труда работников.

Увеличение стоимости основных средств на 38,07% в 2016 году произошло на фоне снижения фондоотдачи на 36,01%%, что свидетельствует о неэффективности использования основных фондов организации.

Средства банка от юридических лиц значительно превышают объем средств от физических лиц. Объем средств юридических лиц сократился в 2016 году на 36,89%. Одновременно, объем средств физических лиц увеличился на 18,84%.

Таким образом, анализ общих показателей деятельности банка показывает увеличение практически по всем направлениям в 2015 году по сравнению с 2014 годом и снижение показателей в 2016 году по сравнению с 2015 годом, что свидетельствует о недостаточно эффективной основной деятельности банка.

Анализ финансового состояния как часть финансового анализа, 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.

Для анализа финансового состояния банка проведем апробацию методики экспресс-анализа финансовой отчетности банка на примере финансовой отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк». Анализ баланса банка, представленный в таблице 2.5, позволяет сделать следующие выводы:

1 Из расчетов видно, что произошло уменьшение активов в 2016 году на 26,72%. Это произошло за счет значительного снижения всех практически всех активов. Наиболее всего сократились такие показатели, как средства в кредитных организациях (снижение на 37,44%) и чистые вложения в ценные бумаги (снижение на 43,71%)

2 Снижение размера активов наблюдается также за счет сокращения средства кредитных организаций в ЦБ РФ, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, чистая ссудная задолженность и прочие статьи. Сокращаются вложения банка, что негативно сказывается на прибыльности.

3 Обязательства банка уменьшились на 27,32%. Увеличение собственных средств составило 18,18%.

4 Наибольший удельный вес в обязательствах банка занимают средства клиентов, их доля в пассивах составляет 71,39 %, за отчетный период этот показатель увеличился на 5,70%. В собственных средствах наибольшая доля принадлежит средствам акционеров, которые увеличились на 83,16 %.

6 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера увеличились в 1,8 раз. Увеличилась рискованность активных операций банка.

7 В 2015 году неиспользованная прибыль сильно сократилась и получен непокрытый убыток в размере 19 585 065 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность занимает около 68,3 % от всех активов. Таким образом, политика банка направлена на размещение своих средств в форме кредитов, активизации банка на рынке ценных бумаг. Увеличение рискованности активных операций банка и наличие непокрытого убытка свидетельствует о неэффективности банковской деятельности. Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возратить их клиентам-вкладчикам.

Таблица 2.6 – Анализ бухгалтерского баланса банка за 2014 – 2016 гг.

Наименование показателя	На конец года						Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
	2014		2015		2016					
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I. Активы										
1. Денежные средства	11 747 873	3,13	13 065 374	3,56	9 565 795	3,46	1 317 501	-3 499 579	111,21	73,21
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	18 532 221	4,94	23 780 533	6,48	10 529 955	3,81	5 248 312	-13 250 578	128,32	44,28
3. Средства в кредитных организациях	1 520 993	0,41	4 799 771	1,31	3 002 710	1,09	3 278 778	-1 797 061	315,57	62,56
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 265	0,02	6 460	0	28 082	0,01	-64 805	21 622	9,06	434,71
5. Чистая ссудная задолженность	247 004 357	65,83	224 852 237	61,28	188 463 904	68,23	-22 152 120	-36 388 333	91,03	83,82
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 440 994	4,38	35 636 144	9,71	25 090 275	9,08	19 195 150	-10 545 869	216,75	70,41
7. Чистые вложения в ценные бумаги	70 912 708	18,9	55 406 793	15,1	31 189 480	11,29	-15 505 915	-24 217 313	78,13	56,29
8. Требования по текущему налогу на прибыль	3 674	0,001	3 674	0,001	3 674	0,00	0	0	100,00	100,00
9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 405 431	1,44	5 171 151	1,41	3 804 459	1,38	-234 280	-1 366 692	95,67	73,57
10. Прочие активы	3 588 472	0,96	4 204 453	1,15	2 739 374	0,99	615 981	-1 465 079	117,17	65,15
11. Всего активов	375 227 988	100	366 926 590	100	276 219 010	100,000	-8 301 398	-90 707 580	97,79	75,28
II. Пассивы										
12. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	50 623 407	14,64	16 300 000	4,71	24 600 000	9,78	-34 323 407	8 300 000	32,20	150,92

Окончание таблицы 2.6

Наименование показателя	На конец года						На конец года		На конец года	
	2014		2015		2016		2015/ 2014	2016/ 2015	2015/ 2014	2016/ 2015
	Сумма, тыс.руб.	Удель ный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удель ный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удель ный вес, %				
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13. Средства кредитных организаций	42 184 398	12,2	52 985 668	15,31	37 651 153	14,97	10801270	-15 334 515	125,60	71,06
14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	227 183 558	65,69	243 976 599	70,51	179 524 217	71,39	16 793 041	-64 452 382	107,39	73,58
15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211 536	0,06	-	-	-	-	- 211 536	-	-	-
16. Выпущенные долговые обязательства	22 342 024	6,46	25 596 947	7,4	6 627 302	2,64	3 254 923	-18 969 645	114,57	25,89
17. Прочие обязательства	3 252 851	0,94	6 508 251	1,88	2 857 884	1,14	3 255 400	-3 650 367	200,08	43,91
18. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	43 321	0,01	627 633	0,18	121 622	0,05	584 312	-506 011	1448,80	19,38
19. Всего обязательств	345 841 095	100	345 995 098	100	251 482 178	100,00	154 003	-94 512 920	100,04	72,68
III. Источники собственных средств										
20. Средства акционеров (участников)	29 026 286	98,77	29 026 286	138,67	45 002 810	181,93	0	15 976 524	100,00	155,04
21. Резервный фонд	2 562 476	8,72	2 562 476	12,24	2 562 476	10,36	0	0	100,00	100,00
22. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-5 184 933	-17,64	-3 828 552	-18,29	- 1 589 341	-6,42	1 356 381	2 239 211	73,84	41,51
23. Переоценка основных средств	62	0	55	0	53	0,00	-7	-2	88,71	96,36
24. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	2 026 225	6,89	2 882 178	13,77	- 17 558 840	-70,98	855 953	-20 441 018	142,24	- 609,22
25. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	956 777	3,26	-9 710 951	-46,39	- 3 680 326	-14,88	-10 667 728	6 030 625	-1014,96	37,90
26. Всего источников собственных средств	29 386 893	100	20 931 492	100	24 736 832	100,00	-8 455 401	3 805 340	71,23	118,18

Эта «часть» называется «предполагаемым оттоком средств». Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка.

Таблица 2.7– Структура денежных средств и их эквивалентов банка в 2014-2016 гг., млн.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2014		На 01.01.2015		На 01.01.2016	
	Млрд.руб.	Уровень, %	Млрд.руб.	Уровень, %	Млрд.руб.	Уровень, %
А	1	2	3	4	5	6
Наличные денежные средства	9 303	25,57	11 748	40,00	13 065	32,72
Денежные средства на счетах в Банке России	19 763	54,32	16 105	54,83	22 059	55,25
Средства на корр.счетах в кредитных организациях РФ	377	1,04	1 014	3,45	4 588	11,49
Средства на корр.счетах в иностранных банках	6 942	19,07	506	1,72	212	0,54
Денежные средства и их эквиваленты, всего	36 385	100	29 373	100	39 924	100

Из таблицы 2.7, в которой представлены денежные средства и их эквиваленты, как наиболее ликвидные активы, мы видим, что незначительно изменились суммы средств в кассе и средства на счетах в Банке России. Увеличилась сумма средств на корр.счетах в кредитных организациях России, и сократилась на счетах иностранных банков. Основная часть денежных средств и их эквивалентов находится на счетах Банка России (55,25%) и в кассе Банка (37,72%).Проведем анализ мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Динамика изменения показателей ликвидности активов Банка в течение 2016 года

Наименование показателя	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Норматив мгновенной ликвидности (мин.15%) Н2	130,3	79,0	53,9	52,7	65,3	70,3	61,3	66,3	120,3	90,0	90,0	98,6

Окончание таблицы 2.8

Наименование показателя	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Норматив текущей ликвидности Н3 (мин.50%)	125,0	82,9	62,7	58,7	99,4	91,7	95,0	117,4	152,0	132,7	105,8	70,0
Экспертная надежность банка	60,0	65,4	52,2	49,9	52,1	63,5	43,5	63,3	63,6	56,8	34,4	45,8

Минимальные значения показателей установлены в 15% для мгновенной ликвидности и 50% - для текущей. По данным таблицы 2.5 видно, что нормативы Н2 и Н3 сейчас на достаточном уровне. По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива мгновенной ликвидности Н2 в течение года имеет тенденцию к увеличению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к значительному росту, сумма норматива текущей ликвидности Н3 в течение года имеет тенденцию к увеличению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к уменьшению, а экспертная надежность банка в течение года и последнего полугодия имеет тенденцию к уменьшению. Для оценки текущего финансового состояния Банка, рассмотрим динамику показателей, характеризующие его эффективность в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Динамика показателей эффективности деятельности Банка в течение 2016 года

Наименование показателя	1Янв	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Норматив достаточности капитала Н1.0 (мин.8%)	16,5	14,9	15,6	17,1	17,5	16,4	16,4	16,4	17,2	16,6	17,8	18,0
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин.5%)	7,2	6,5	6,9	7,6	7,8	7,2	7,4	7,4	7,7	7,6	8,1	8,2
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин.6%)	7,2	6,5	6,9	7,6	7,8	7,2	7,4	7,4	7,7	7,6	8,1	8,2
Капитал (по ф.123 и 134)	48,8	49,2	49,6	48,3	48,4	48,0	47,4	47,5	47,2	46,4	46,3	46,3
Источники собственных средств (по ф.101)	20,4	21,0	21,5	21,1	21,1	20,6	20,9	21,1	20,9	21,0	20,8	20,8

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива достаточности капитала Н1 в течение года имеет тенденцию к незначительному росту, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к увеличению, а сумма капитала в течение года и последнего полугодия имеет тенденцию к незначительному падению.

В течение 2016 года изменились показатели кредитного риска Банка. Их динамику рассмотрим в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Показатели кредитного риска Банка и их изменения в течение 2016 года

Наименование показателя	1Янв	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Доля просроченных ссуд	4,5	4,3	4,6	5,0	5,3	5,1	5,1	5,0	5,4	5,5	6,2	5,8
Доля резервирования на потери по ссудам	7,1	5,8	6,4	6,6	6,8	6,9	7,0	6,7	7,6	7,5	8,3	8,1
Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%)	321,6	328,4	308,8	307,3	274,1	286,7	293,6	296,5	268,3	290,4	273,3	259,5

По данным таблицы можно отметить, что доля просроченных ссуд в течение года и последнего полугодия имеет тенденцию к увеличению.

Доля резервирования на потери по ссудам в течение года и последнего полугодия имеет тенденцию к увеличению.

Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%) в течение года и последнего полугодия имеет тенденцию к уменьшению. Уровень просроченных ссуд на последнюю дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 3-4%).

Уровень резервирования на последнюю рассматриваемую дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 10-11%).

Появлению проблем и сокращению надежности Банка могут способствовать определенные факторы.

Анализ данных факторов и их влияние приведены в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Динамика факторов, влияющих на возможные проблемы и надежность Банка в течение 2016 года

Наименование показателя	1Янв	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Смена владельцев банка за месяц (%)	-	-	-	-	0.3	-	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала за месяц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рост ФОР (фонда обяз.резервирования по вкладам) за месяц (%)	3,8	-2,6	1,7	-2,3	-5,6	-1,0	1,1	4,8	6,0	9,1	3,4	-12,5
Изменение суммы вкладов физ. лиц за месяц (для банков с долей вкладов физ.лиц более 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение оборотов по кассе за месяц (для банков с оборотами более 500 млн.руб.) (%)	19.2	-34.3	19.4	23.3	4.3	-16.6	37.4	3.0	-6.4	-8.4	-8.9	-11.0
Изменение оборотов по расчетным счетам юр. лиц за месяц (для банков с оборотами более суммы активов)	20.5	-51.4	30.1	25.8	-18.1	6.3	4.1	-21.1	11.5	1.5	-8.2	-27.1

Таким образом, за последний год у банка СВЯЗЬ-БАНК не было смены собственников (акционеров). Также у банка СВЯЗЬ-БАНК за год не было значительного увеличения ФОР. На текущий момент условный коэффициент усреднения ФОР, равный значению 0.43, означает, что кредитная организация с высокой вероятностью усредняет ФОР и относится к 1-й, 2-й

или 3-й группе надежности. Таким образом, анализ финансового состояния позволяет сделать следующие выводы:

1 Политика банка направлена на размещение своих средств в форме кредитов и активизации банка на рынке ценных бумаг.

2 Увеличение рискованности активных операций банка и наличие непокрытого убытка свидетельствует о неэффективности банковской деятельности.

3 Ликвидность активов является достаточной для банковской деятельности.

4 Отсутствует негативное влияние внешних факторов на эффективность деятельности Банка.

Анализ финансовых результатов коммерческого банка представляет собой исследование полученной им прибыли или убытка в абсолютной величине, а также в виде коэффициентов относительно прочих финансовых показателей организации. Финансовые результаты коммерческого банка содержатся в отчете о финансовых результатах. Динамика данных показателей приведена в таблице 2.12.

Таблица 2.12 – Анализ динамики финансовых результатов ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2014-2016 гг.

Наименование показателя	Усл.об озн-я	Фактически за			Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
		2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015/ 2014	2016/ 2015	2015/ 2014	2016/ 2015
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 Процентные доходы, млн. руб.	ВР	30909,40	39621,70	35024,22	8712,30	-4597,48	128,19	88,40
2 Процентные расходы, млн. руб.	РП	21741,70	34998,12	24793,03	13256,4	-10205,1	160,97	70,84
3 Средний уровень расходов от оказанных услуг, % (стр.2:стр.1×100)	У _{РП}	70,34	88,33	70,79	17,99	-17,54	x	x

Продолжение таблицы 2.12

Наименование показателя	Усл.о бозн-я	Фактически за			Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
		2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4 Чистые процентные доходы, млн. руб. (стр.2 - стр.1)	ПП	9 167,70	4 623,58	10 231,19	-4 544,1	5 607,61	50,43	221,28
5 Рентабельность продаж по прибыли от продаж, % (стр.4 : стр. 1×100)	Рпп	29,66	11,67	29,21	-17,99	17,54	х	х
6 Доходы от прочей деятельности, тыс.руб.	ДПД	14073,80	3 716,25	1 393,09	-10 358	-2323,16	26,41	37,49
7 Расходы от прочей деятельности, тыс.руб.	РПД	22146,10	17 903,48	14 203,7	-4 242,6	-3 699,78	80,84	79,33
8 Прибыль до налогообложения, тыс. руб. (стр.4+стр.6-стр.7)	ПДН	1 095,40	-9 563,65	- 2 579,42	-10 659	6 984,23	х	26,97
9 Рентабельность услуг по прибыли до налогообложения, %(стр.8:стр.1×100)	Рпдн	3,54	-24,14	- 7,36	-27,68	16,78	х	х
10 Налоговые платежи в бюджет из прибыли, тыс. руб.	НП	138,6	147,3	123,4	8,7	-23,9	106,28	83,77
11 Изменение отложенных налоговых обязательств, тыс. руб.	ΔОНО	-	-	-	-	-	х	х
12 Изменение отложенных налоговых активов, тыс. руб.	ΔОНА	-	-	-	-	-	х	х
13 Чистая прибыль, тыс.руб. (стр.8 - стр. 10-стр.11+стр.12))	ЧП	956,8	-9 710,95	- 2 702,82	-10 668	7 008,13	х	27,83

Окончание таблицы 2.12

Наименование показателя	Усл. обозн-я	Фактически за			Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
		2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
1	2	3	4	5	6	7	8	9
14 Рентабельность услуг по чистой прибыли, % (стр.13:стр.1×100)	Рчп	3,1	-24,51	- 7,72	-27,61	16,79	х	х

Анализ динамики финансовых результатов коммерческого банка показывает увеличение среднего уровня процентных доходов и расходов в 2015 году и их сокращение в 2016 году.

Средний уровень расходов от оказанных услуг сократился на 17,54%. За счет значительного сокращения процентных расходов в 2016 году, чистые процентные доходы увеличились более чем на 5 607,61 млн.руб..

Доходы от прочей деятельности значительно сократились, на 90,1% за два года. Соответственно, прибыль до налогообложения также сократилась и в 2015 и 2016 году был получен убыток. В 2016 году сократились налоговые платежи, однако, прибыль осталась отрицательной.

Наличие убытка за анализируемый период приводит к отрицательной величине рентабельности услуг. На один рубль процентных доходов содержит 7,72 копейки полученного убытка.

По таблице 2.9 можно сделать следующие выводы:

1 Прибыль за отчетный период снизилась на 2 702,82 млн.руб.

2 Текущий доход также снизился, так как уменьшились доли процентного (клиенты взяли меньше ссуд в банке) и непроцентного дохода.

3 Чистые непроцентные доходы в течение всего анализируемого периода отрицательны.

По итогам 2015 и 2016 года получен убыток. Сокращение произошло за счет увеличения расходов от операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Таким образом, причиной полученного в 2016 году убытка является убыточная прочая деятельность банка, увеличенные процентные и операционные расходы.

Таким образом, анализ финансовых результатов ПАО АКБ «Связь-Банк» позволяет сделать следующие выводы:

1 В 2015 году произошло увеличение процентных доходов на 28,19%, а в 2016 году – сокращение на 11,6%.

2 За счет значительного увеличения расходов в 2015 году, произошло сокращение доходности и рост среднего уровня расходов. В 2016 году сокращение расходов привело к увеличению чистых процентных доходов и рентабельности.

3 Большую часть прибыли до налогообложения составляет прибыль от основной деятельности, на которую весомое влияние оказывает изменение расходов.

4 Чистая прибыль банка отрицательная за счет прочей деятельности. Причиной убытка является увеличение расходов от операций с ценными бумагами и иностранной валютой и операционные расходы.

5 Политика банка направлена на размещение своих средств в форме кредитов, активизации банка на рынке ценных бумаг.

6 Увеличение рискованности активных операций банка и наличие непокрытого убытка свидетельствует о неэффективности банковской деятельности.

Финансовый анализ деятельности Банка на основе традиционных методик показал удовлетворительное финансовое состояние Банка. Отрицательное влияние на финансовые результаты оказывает прочая деятельность, по которой отсутствует достаточный уровень доходов.

3 Совершенствование методики финансового анализа деятельности банка

3.1 Предпосылки и направления развития финансового анализа деятельности банка

Одним из основных преимуществ внутренней системы оценки финансового состояния кредитной организации ПАО АКБ «Связь Банк» является способность определять позицию банка на рынке по отношению к его крупнейшим конкурентам.

Однако акцент на анализе эффективности препятствует полному многостороннему изучению эффективности. Так, например, не менее важно изучать такие аспекты финансового состояния, как ликвидность, качество активов и капитала и платежеспособность. В этой связи следует рассмотреть другую методологию оценки, которая будет дополнять проведенный анализ.

Процесс совершенствования подходов и методов анализа финансового состояния банка в значительной степени эволюционный, но этому есть и объективные предпосылки.

Во-первых, существует тенденция к увеличению числа исключений к установленным правилам с точки зрения интерпретации результатов анализа, полученных с использованием стандартных подходов.

Таким образом, финансовое положение значительного числа банков сегодня можно назвать неудовлетворительным, но постоянный характер этого состояния не позволяет делать однозначные выводы о неэффективности финансового управления. Кроме того, все больше работ, в которых обоснование таких финансовых моделей оправдано, при условии, что для них адаптируются адекватные инструменты управления ликвидностью, капиталом и эффективностью операций.

Во-вторых, для улучшения показателей финансовой стабильности необходимо разработать показатели и значения показателей с учетом сфер

деятельности банка: отраслевая специфика конкретного банка практически не учитывается существующими методами анализа финансового состояния.

Очевидно, что коммерческий банк розничной торговли и, например, застройщики имеют априори несопоставимую структуру баланса, и поэтому при анализе их финансового состояния необходимы дополнительные аналитические процедуры, включающие внутриотраслевые сопоставления, что не всегда возможно из-за отсутствия достоверной информации.

Необходимо разработать показатели, которые можно было бы сравнить в отдельных секторах.

Для этого необходимо проанализировать выборку банков или большинства банков в разных секторах, чтобы статистически исследовать распределение значений в динамике и на уровне сравнения наблюдаемых параметров с исходными и полученными, можно было бы выделить определенные границы или диапазоны значений, с которыми можно было бы сравнить сравнительный анализ, чтобы провести сравнение между банками в целом.

Очевидно, что такая работа довольно трудоемкая, в связи с чем аналитик может использовать только сторонние разработки, самыми известными из которых являются работы Э. Альтмана.

В-третьих, крайняя изоляция финансового управления от других подсистем банковского менеджмента видится необоснованной.

В этом отношении аналитические процедуры в области расследования денежных потоков, структуры и состава активов банка и источников его происхождения, экономического обоснования стоимости и резервов для повышения общей эффективности операций должны дополняться современными инструментами анализа управления, таких как анализ безубыточности, стратегический анализ, анализ рынка и т. д.

Затем, чтобы улучшить финансовое состояние банка, необходимо изучить стратегические направления и задачи его развития, а также проанализировать процессы, которые позволяют увеличить

стоимость капитала в банке.

В-четвертых, значения ряда коэффициентов необходимо пересмотреть, так как опять-таки изменилась концепция финансового управления банком.

Если в конце 90-х и начале 2000-х годов значение коэффициента финансового рычага, превышающего 2, считалось критическим, в настоящее время большое количество банков, особенно государственных, демонстрируют значения, значительно превышающие этот показатель.

Существует также проблема определения конкретных значений, с помощью которых можно сравнивать индикаторы.

При анализе финансово-хозяйственной деятельности банка существуют такие показатели, значения которых не существуют или существуют приблизительно для общей контрольной точки, например:

1 Коэффициент абсолютной ликвидности. Для этого показателя нет научно обоснованного значения. Но на практике для сравнения используется значение 0,2.

2 Коэффициент промежуточной ликвидности. Для этого индикатора нет никакого значения для сравнения.

3 Коэффициент текущей ликвидности. Согласно этому показателю мнения экспертов различаются.

Некоторые сравнивают этот показатель с 2, другие с 1. Это связано с тем, что эта критическая оценка пришла к нам из немецкой практики, где все банки опираются на показатель 2. Но эта практика не адаптирована к российским условиям.

Кроме того, этот показатель не учитывает различия в составе оборотных активов, которые могут быть более ликвидными, а некоторые менее ликвидными. В связи с этим банк может столкнуться с проблемой нехватки финансовых ресурсов даже с удовлетворительным показателем ликвидности.

4 Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Значение этого показателя должно быть равным 1. То есть отношение должно быть от

50 до 50. Если значение меньше 1, это указывает на снижение платежеспособности банка.

Но на практике необходимо знать не только значения дебиторской и кредиторской задолженности, но также условия платежей по кредитам и денежным поступлениям. Необходимо, чтобы эти даты совпадали. В то же время несовершенство существующих методов анализа, а также бухгалтерская отчетность через чур усредняют время возврата дебиторской задолженности и погашения кредиторской задолженности: 12-месячных краткосрочных активов и обязательств и со сроком погашения 6-12 месяцев, вписываются в 12-месячный баланс.

Таким образом, фактическое время может привести аналитика к необъективному пониманию текущей ситуации.

Считается, что кредиторская задолженность является более предсказуемой и, следовательно, более управляемой, чем дебиторская задолженность, сбор которой зависит не только от деятельности финансовый аппарат управления.

Принимая во внимание вышесказанное, можно выделить еще одну интерпретацию результатов анализа соотношения дебиторской и кредиторской задолженности: степень трансформации краткосрочных обязательств в долгосрочные активы и наоборот.

На практике этот анализ дополняется исследованием коэффициента трансформации. Этот коэффициент рассчитывается следующим образом:

$$K = (R - S) : R, (3.1)$$

где R – кредитовый оборот по счетам учета кредиторской задолженности и краткосрочных займов;

S – дебетовый оборот по счетам учета краткосрочной дебиторской задолженности и финансовых вложений;

K – коэффициент трансформации.

Экономический смысл приведенной выше формулы заключается в том, что эта часть краткосрочных обязательств, которая не используется для размещения в краткосрочных активах, может направляться в долгосрочные инвестиции.

Более того, сама идея финансовой стабильности банка как определенного базового показателя эффективности его функционирования претерпевает изменения.

Сегодня финансовая стабильность рассматривается как позиция открытого риска, которая требует хеджирования с различными инструментами финансового управления.

С другой стороны, отсутствие финансовой стабильности указывает на наличие риска, но не означает, что этот риск будет реализован. В этом смысле финансовое управление нуждается в адекватных стратегиях для выравнивания этих рисков, а не в срочной перестройке структуры капитала, как того требуют некоторые источники.

Финансовая устойчивость – это взаимосвязь как финансовой балансировки, так и рационального использования технических и людских ресурсов. Поэтому оценка финансовой устойчивости должна проводиться не только путем расчета показателей и взаимодействия между ними, но и для рассмотрения самого процесса управления финансовой стабильностью.

Перекрестная проверка гипотезы финансовой устойчивости банка для данных коэффициентов структуры капитала банка может быть проведена путем изучения динамики показателей эффективности ее функционирования. В этом случае банк признан эффективным, если одновременно выполняются следующие условия:

- ставка изменения прибыли выше 100% (т. е. увеличивается);
- темпы роста прибыли выше, чем темпы роста выручки;
- темпы роста выручки выше, чем темпы роста активов.

Вне абсолютных показателей экономического эффекта и их

деривативов на повестке дня стоят альтернативные подходы к оценке финансовой стабильности банка и его финансового положения. Одна из наиболее перспективных концепций связана с раскрытием финансовой устойчивости и эффективности банка посредством оценки динамики добавленной стоимости (EMF / EVA).

Концепция ЭМП позволяет устранить известные недостатки традиционных методов оценки, связанных с обоснованием величины критериальных значений, используемых для построения качественных выводов.

Сама ЭМП считается имманентно динамичной, освобождая аналитика от непосредственного измерения состояний «до» и «после» - важно только изменение, которое демонстрируется индикатором экономической добавленной стоимости.

Логика такова: если EVA растет или стабильна (сравнительно), то банк является финансово стабильным. Если EVA падает в течение нескольких периодов – неустойчиво для любых абсолютных значений.

Важный аргумент в пользу изучения динамики EVA как неотъемлемой меры финансовой стабильности и эффективности сформулирован следующим образом: компании демонстрируют существенное несоответствие между балансовой стоимостью и рыночной стоимостью активов, что открывает две проблемы исследования:

Первая проблема связана с тем, что основным источником информации для анализа является бухгалтерская отчетность, согласно которой выполняются стандартные аналитические процедуры.

Он доступен очень многим органам и лицам, заинтересованным в деятельности этого банка, таких как акционеры, кредиторы, поставщики и подрядчики, конкуренты, аудиторы, руководители и т. д.

При всей достоверности финансовой отчетности, включенной в существующие нормативные и правовые документы, она характеризуется рядом существенных недостатков: низкая частота (что имеет отношение к

анализу внешних банков), высокая степень восприимчивости к преднамеренным искажениям, ограниченная информация в динамике. В этой связи для получения полной информации необходимо привлекать внешние источники, не связанные с балансом: информация о производстве и продаже продукции, организационная форма, внутренние организационные изменения в банке и т. д.

Проблема заключается в том, что для внешнего аналитика эта информация практически недоступна, поскольку она представляет собой коммерческую тайну.

Вторая проблема связана с тем, что у каждого банка есть неформальные активы и неформальные обязательства, которые соответственно увеличивают или уменьшают стоимость банка в глазах инвесторов, кредиторов и, конечно же, владельцев.

Их общей особенностью является тот факт, что нет никакой возможности отразить их в финансовых отчетах, поскольку нет адекватной методологии или нет желания по каким-либо причинам.

На практике они могут быть такими факторами увеличения или уменьшения финансовой стабильности или других параметров оценки финансового состояния, таких как репутация (хорошая характеристика и плохая ответственность), доступ к государственному заказу, политический или административный ресурс (в зависимости от ситуации – актив или пассив) и т. д.

Поэтому такой подход может ответить на вопрос о том, почему, с формально неудовлетворительными показателями ликвидности или финансовой стабильности, банк демонстрирует высокую стабильность с точки зрения достижения финансовых результатов, а также почему формально низкие финансовые результаты достаточны для владельцев бизнеса.

В целом считается, что основной целью анализа финансового состояния банка является диагностика и выяснение наличия или

отсутствия текущих проблем и проблем в обозримом будущем.

Для характеристики финансового положения банка в целом применяются относительные показатели ликвидности и финансовой стабильности. Учитывая разнообразие финансовых процессов, большое количество показателей ликвидности и финансовой стабильности, различия в методах их расчета, многие отечественные и зарубежные аналитики рекомендуют сделать интегральную оценку финансового состояния.

Суть этого метода заключается в классификации банков по уровню риска. Любая организация может быть назначена определенному классу в зависимости от «накопленного» количества баллов, исходя из фактических значений показателей финансовой стабильности.

В соответствии с принятой процедурой оценки стоимости чистых активов акционерных обществ стоимость чистых активов – это сумма, определяемая путем вычитания из суммы активов, принятых для расчета, суммы обязательств, принятых для расчетов.

Обобщение теоретических публикаций по анализу финансового состояния банков позволяет отметить несовершенство некоторых аспектов его методологии: анализ и оценку ликвидности текущих активов, платежеспособности, финансовой стабильности.

Для оценки структуры баланса и финансового состояния банков ученые предложили два критерия: текущий коэффициент ликвидности и соотношение собственных оборотных средств, фактические значения которых на конец года не должны быть меньше теоретически достаточное значение этих показателей.

Отсутствие методов определения текущего коэффициента ликвидности текущих активов заключается, как показывают исследования, в использовании значительной части стоимости медленно движущихся активов, которые не участвуют в обороте за отчетный период, что искажает оценку платежеспособности, структуру баланса.

Несовершенство методологии оценки финансовой

устойчивости коммерческого банка заключается в использовании алгоритма расчета абсолютной стоимости источников финансирования с учетом наличия собственного оборотного капитала, общей суммы долгосрочных обязательств и задолженность по краткосрочным кредитам и займам.

Если первый и третий источники не сомневаются, то второй источник – долгосрочные кредиты и займы – неверен: согласно теории анализа финансовой стабильности, этот источник не используется полностью, а только с точки зрения финансирования внеоборотные активы; В противном случае реальная оценка финансовой стабильности банка завышена и принимаются неоптимальные управленческие решения.

3.2 Развитие методики финансового анализа деятельности банка

Анализ финансовых показателей коммерческого банка в соответствии с традиционной методикой, установленной Банком России, включает в себя четыре отдельных раздела:

- анализ доходов;
- анализ затрат;
- анализ прибыли;
- анализ показателей эффективности.

На первом этапе анализа финансовых результатов деятельности банка необходимо изучить источники и объемы полученных доходов, поскольку они являются основным фактором формирования прибыли.

Состав показателей отчетности 0409102 позволяет анализировать доход в исследуемом периоде в соответствии с классической схемой, что, следовательно, включает в себя решение следующих задач:

- оценка динамики и структуры доходов по источникам (горизонтальный и вертикальный анализ), выявление направлений деятельности и операций, приносящих наибольший доход;

- оценка прибыльности по видам деятельности и направлениям деятельности;
- оценка влияния объемов и рентабельности операций на общую сумму дохода;
- определение возможных резервов увеличения дохода.

Поскольку методы этого анализа общеизвестны, целесообразно остановиться только на тех функциях, которым нужно уделять внимание, а именно:

- 1 Анализ динамики доходов по каждому разделу;
- 2 Анализ рентабельности операций;
- 3 Анализ содержания баланса и отчета о финансовых результатах;
- 4 Совокупность оценка прибыли;
- 5 Расчет показателя рентабельности.

Поскольку отчетные данные для анализа доходов дифференцируются на 125 позиций, их динамический и структурный анализ должен проводиться поэтапно. На первом этапе целесообразно проанализировать динамику и структуру доходов по разделам, разделам и статьям, а затем проанализировать динамику и структуру доходов по каждому разделу (в соответствии со статьями и условиями).

Такой подход упростит идентификацию областей деятельности и операций, которые приносят наибольший доход. Это не вызывает каких-либо методологических трудностей (оценка темпов роста, роста, структурных изменений и т.д.).

Более сложен, на наш взгляд, анализ рентабельности операций и направлений деятельности банка.

Под рентабельностью в общем понимании выступает отношение конкретной группы доходов (типа) с соответствующей суммой активов (ресурсов), которые использовались для получения этих доходов.

Поэтому для получения надежных и сопоставимых

значений показателей прибыльности необходимо определить для каждой строки (или статьи) доходы те активы, которые генерировали эти доходы, то есть «привязывать» соответствующие балансовые счета актива к линиям (или статьям) счета прибылей и убытков, то есть соответствующей группе доходов, указанной в отчете.

Если такое связывание, используя активную форму 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» (далее – форма 0409102) и баланс по счетам 2-го порядка (форма 0409101), не может быть выполнено с достаточной степенью точности, вычисление соответствующего показателя рентабельности теряет смысл.

Анализ содержания баланса и отчета о финансовых результатах банка показывает, что показатели рентабельности не могут быть рассчитаны для всех позиций в отчете о финансовых результатах.

Это трудно сделать для групп доходов, которые приписываются другим, а также для тех видов доходов, получение которых не связано с конкретным активом (например, рентабельность предоставления информационных и консультационных услуг, комиссий, другие деловые операции, восстановление резервов на возможные потери и т. д.).

Поэтому целесообразно оценить рентабельность и ее влияние на совокупную сумму доходов только для тех операций, для которых этот показатель может быть рассчитан.

Это позволит определить наиболее прибыльные области деятельности банка и наметить соответствующие приоритеты на будущее.

Для совокупной оценки прибыльности можно использовать показатели, которые рассчитываются путем деления суммы дохода по каждому разделу на общую сумму активов и сопоставления этих показателей в динамике. Такая оценка позволит проследить структурные сдвиги в основных группах предпотоков в анализируемом периоде.

Следующий важный момент в анализе рентабельности –

собственно метод расчета этого показателя. Трудность заключается в том, что при вычислении нормы прибыли в числителе и знаменателе используются разные показатели экономического содержания.

Доходы (числитель) отражают результаты деятельности за отчетный финансовый период, то есть накопленный (кумулятивный) результат. На рисунке стоимость актива, отраженного в балансовом отчете, отражает его значение только на определенную дату, то есть фиксируется.

Поэтому, чтобы привести эти показатели в сопоставимую форму в их экономическом содержании, стоимость активов для расчета показателей рентабельности также должна приниматься на определенный период. Это представляет собой их среднее значение.

Второй немаловажный вопрос – учет фактора времени. В связи с тем, что показатель доходов формируется как накопленный результат, с течением времени он постоянно нарастает, а величина актива при этом (при прочих равных условиях) остается на уровне средней.

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 практике анализа удельные показатели, как правило, рассматриваются за хозяйственный год, поэтому, для получения сопоставимости показателей доходности, рассчитанных за временной период меньше года их необходимо приводить к годовому исчислению.

Исходя из изложенного, методика расчета показателя доходности будет следующей:

$$K_d = \frac{D \times T}{t \times A_{cp}}, (3.2)$$

где K_d – коэффициент (показатель) доходности;

D – накопленные доходы за расчетный период;

T – продолжительность года (365 или 366 дней);

t – продолжительность расчетного периода, дней;

A_{cp} – средняя величина актива за расчетный период.

Поскольку в данном расчете значения одного из показателей определяется как средняя величина, временные параметры T и t можно заменить на их округленное отношение, ($K_t \approx T \div t$), то есть для расчета показателей доходности за месяц $K_t = 12$, для квартала $K_t = 4$ и т.д., а формула (3.2) примет следующий вид:

$$K_d = \frac{D \times K_t}{A_{cp}}, \quad (3.3)$$

где K_d – коэффициент (показатель) доходности;

D – накопленные доходы за расчетный период;

T – продолжительность года (365 или 366 дней);

t – продолжительность расчетного периода, дней;

A_{cp} – средняя величина актива за расчетный период.

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 финансовых результатах 0409807.

На основе этих данных, аналогично анализу доходов, проводится оценка динамики и структуры расходов в соответствии с принятой в отчете классификацией, определяется влияние отдельных факторов на их величину, намечаются возможные пути снижения расходов.

Проведенный анализ доходов и расходов позволяет перейти к непосредственной оценке финансового результата деятельности банка, который определяется как разница между полученными доходами и

произведенными расходами. Положительный финансовый результат является прибылью, отрицательный – убытком. Имеющаяся в отчете о финансовых результатах 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 о финансовых результатах банка 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 6 (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, на наш взгляд, здесь будет не анализ составляющих прибыли, а анализ чистых доходов и их влияние на величину прибыли. Модель такого анализа показана на рисунке 3.

По сравнению с общепринятой методикой анализа динамики структуры доходов и расходов и их влияния на финансовый результат, анализ динамики и структуры чистых доходов по приведенной ниже схеме дает возможность получить оценку влияния на прибыль по каждому виду операций сразу в комплексе (и доходов, и расходов).

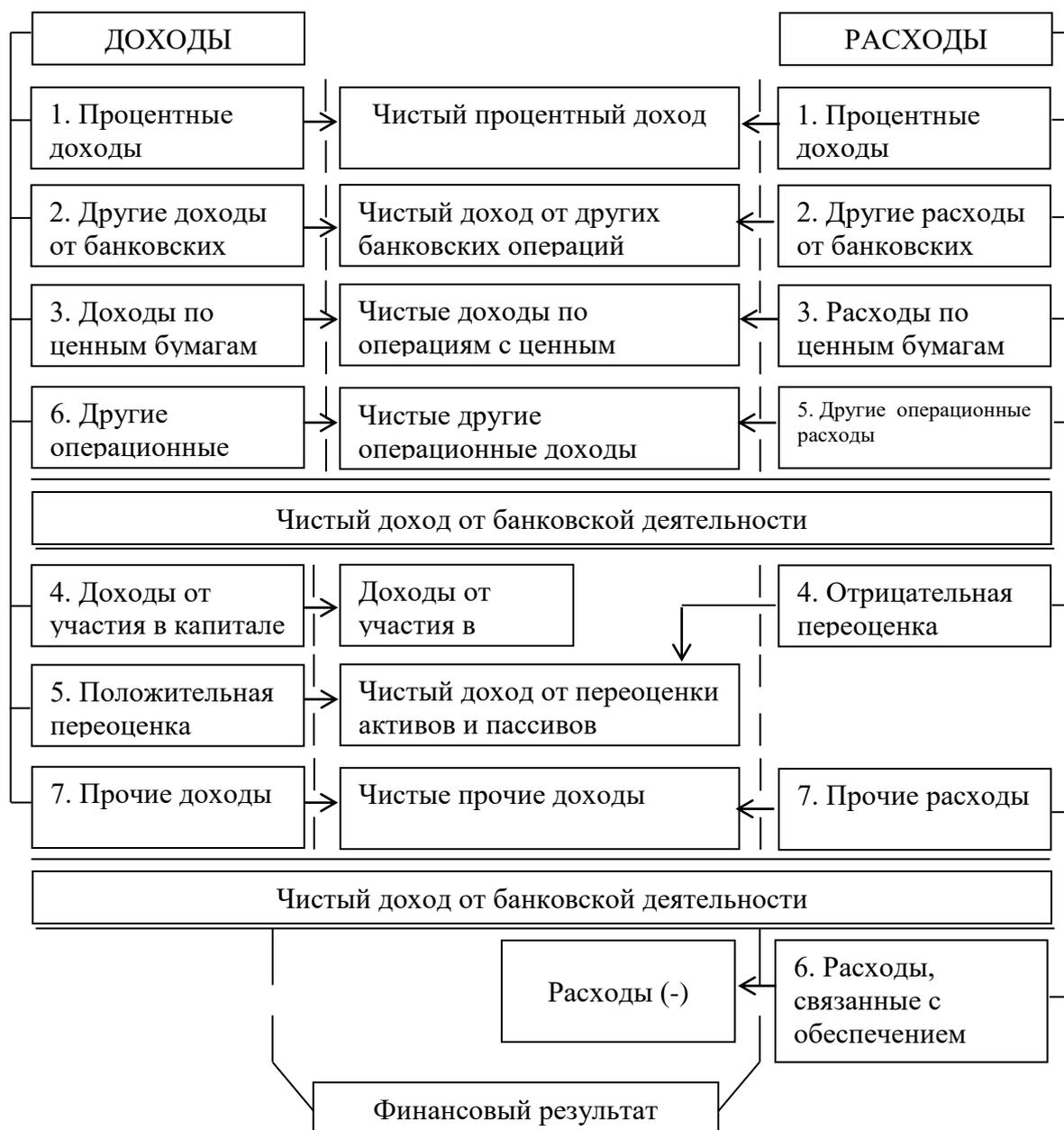


Рисунок 3 – Модель анализа чистых доходов и их влияние на величину прибыли

Так, на основании сведений из отчета о финансовых результатах, при помощи сопоставления соответствующих доходов и расходов года по разделам определяются (в соответствии с номером соответствующего раздела формы 0409807):

- чистый процентный доход (1);
- чистый доход от других банковских операций (2);
- чистый доход по операциям с ценными бумагами (3);

- чистые другие операционные доходы (6).

Здесь уместно подвести промежуточный итог, который покажет величину чистых доходов непосредственно от банковской деятельности (1 + 2 + 3 + 6). К этой величине добавляются:

- доходы от участия в капитале (4)
- чистый доход от переоценки активов и пассивов (5-4)
- чистые прочие доходы (7);

В результате будет получен чистый доход банка. Из него вычитаются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации (6) и получается окончательный финансовый результат (прибыль или убыток) за анализируемый период.

Таким образом, подводя итог сказанному, стало возможным на основании проведенного исследования предложить блок-схему анализа финансовой деятельности коммерческого банка, в соответствии с которой анализ выполняется последовательно в несколько этапов.

На первом этапе должны быть проанализированы динамика и структура источников финансовых ресурсов как системного фактора, который определяет возможный размер финансового оборота банка и формирует основную составляющую его расходов.

На втором этапе должен быть совершен анализ динамики и структуры размещения финансовых ресурсов как системного фактора, который влияет на формирование доходов в банковской деятельности.

Посредством сравнения источников финансовых ресурсов и их размещения производится оценка ликвидности баланса и финансового состояния банка (его платежеспособности, надежности, финансовой устойчивости).

Третий этап включает в себя анализ динамики и структуры доходов и расходов и их влияние на прибыль как на конечный результат деятельности банка.

На заключительном этапе должен быть выполнен расчет показателей экономической эффективности, на основании которых дается комплексная оценка результативности деятельности банка и производится разработка альтернатив дальнейшего ее повышения.

По сравнению с общепринятой методикой анализа динамики и структуры доходов и расходов и их влияния на финансовый виду результат, анализ динамики и структуры чистых доходов по приведенной выше схеме позволяет оценить степень влияния на прибыль по каждому виду производимых операций в комплексе (и по доходам, и по расходам). Однако и у этого метода есть свои недостатки.

Главный из них заключается в том, что эти группы доходов и группы расходов являются одинаковыми по названию, однако по базе сопоставить их невозможно. Например, процентные доходы и процентные расходы отражены в отчете только по тому признаку, в соответствии с которым они были исчислены. Однако это вовсе не означает, что все привлеченные под проценты ресурсы размещены исключительно под проценты. Количественно они никогда не совпадают во времени.

В связи с этим чистый процентный доход (ЧПД) представляет собой только числовую, но не качественную характеристику, которая демонстрирует, сколько доходов было получено банком в виде процентов (ПД) и сколько им было отдано клиентам за привлеченные ресурсы также в виде процентов (ЯР).

$$\text{ЧПД} = \text{ПД} - \text{ЯР}, (3.4)$$

Они зависят как от объема привлеченных (ПС) и размещенных (РС) под проценты средств, так и от процентных ставок привлечения (С_п) и размещения (С_р).

$$\text{ЧПД} = \text{РС} \times C_p - \text{ПС} \times C_n, (3.5)$$

Замечания, изложенные выше, касаются не только процентных доходов и расходов, но и всех других пар (доходы – расходы от других банковских операций, доходы – расходы по ценным бумагам и т.д.).

Поэтому предложенную схему оценки финансовых результатов деятельности банка через исчисление чистых доходов, целесообразно продолжить и углубить, развив идею, заложенную в формуле (3.3).

Для этого по каждой группе доходов и расходов, исходя из содержания составляющих их строк, определяются балансовые счета, остатки по которым обусловили эти доходы или расходы, и определяются их средние значения за период (РС_i и ПС_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_{nj}):

$$C_{pi} = \frac{D_i}{\text{РС}_i}; C_{nj} = \frac{P_j}{\text{ПС}_j}, (3.6)$$

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} , C_{nj} рассчитываются путем деления соответствующих сумм доходов (расходов) на валюту баланса. При этом показатели C_{pi} , C_{nj} определяются с учетом фактора времени (формула 3.2)).

Это позволит разложить формирование финансового результата на составляющие и определить влияние изменения удельных доходов, удельных расходов, объемов привлеченных и размещенных средств банком по каждому направлению его деятельности (выделенному в раздел отчета о финансовых результатах) на финансовый результат. Оценку влияния названных факторов на изменение чистых доходов довольно просто

сделать методом абсолютных разниц. Рассмотрим эту методику, например, для показателя чистого процентного дохода и его влияния на финансовый результат за квартал. Для расчета необходимо знать:

- процентные доходы ($D_{п}$) и процентные расходы ($P_{п}$) за отчетный и базовый периоды (данные из отчета по форме 0409806);
- средние значения остатков размещенных ($PC_{п}$) и привлеченных ($ПС_{п}$) банком под проценты средств в анализируемом и базовом периоде (определяются как средние арифметические остатки средств на соответствующих доходам и расходам группах балансовых счетов формы 0409101).

Показатели отчетного периода отметим индексом «1», базового периода – «0».

На основе полученных исходных показателей проводим поэтапно следующие расчеты.

1 Определяем чистый процентный доход в отчетном и базовом периодах:

$$\text{ЧД}_{п1} = D_{п1} - P_{п1}; \text{ЧД}_{п0} = D_{п0} - P_{п0}$$

2 Далее необходимо определить удельные доходы и расходы в отчетном и базовом периодах и привести их к годовому измерению формулы (3.2 и 3.6):

$$C_{P1} = D_{п1} \times 365 / PC_{п1} \times t; C_{п1} = P_{п1} \times 365 / C_{п1} \times t;$$

$$C_{P0} = D_{п0} \times 365 / PC_{п0} \times t; C_{п0} = P_{п0} \times 365 / C_{п0} \times t.$$

3 Определяем изменения чистых доходов в отчетном периоде по сравнению с базовым:

$$\Delta \text{ЧД}_{п} = \text{ЧД}_{п1} - \text{ЧД}_{п0} = (D_{п1} - P_{п1}) - (D_{п0} - P_{п0}) = (D_{п1} - D_{п0}) - (P_{п1} - P_{п0}) = \Delta D_{п} - \Delta P_{п}$$

Изменение чистых доходов равно изменению доходов за минусом изменения расходов.

4 Разложим изменения доходов и расходов на составляющие. Получим, что изменение чистых процентных доходов составит за счет:

- изменения величины удельных процентных доходов:

$$\Delta\text{ЧД}_д = (C_{p1} - C_{p0}) \times PC_{п0};$$

- изменения величины размещенных под проценты средств:

$$\Delta\text{ЧД}_{PC} = C_{p1} \times (PC_{п1} - PC_{п0});$$

- изменения удельных процентных расходов:

$$\Delta\text{ЧД}_р = (C_{п1} - C_{п0}) \times PC_{п0};$$

- изменения величины привлеченных под проценты средств:

$$\Delta\text{ЧД}_{PC} = C_{п1} \times (PC_{п1} - PC_{п0}).$$

По данной методике определяется влияние объемных (ресурсных) и удельных показателей на изменение финансового результата за любой анализируемый период. Ее можно использовать и для оценки влияния отдельных факторов на финансовый результат по показателям внутри каждого раздела в зависимости от поставленной задачи. При таком методическом подходе сразу же рассчитываются показатели экономической эффективности по всем направлениям деятельности банка, и выводится оценка их влияния на финансовый результат (это показатели удельных доходов и расходов).

Таким образом мы получили следующие научные результаты, состоящие в:

1 разработке модели оценки финансового состояния ПАО АКБ «Связь-Банк, которая по сравнению с общепринятой моделью анализа динамики и структуры доходов и расходов и их влияния на финансовый результат предполагает изучение чистых доходов, что дает возможность получить оценку влияния на прибыль факторов по каждому виду операций.

2 разработке методики анализа влияния объемных (ресурсных) и удельных показателей на изменение финансового результата отчетного периода. Научная новизна результата заключается в возможности проведения более глубокого и качественного анализа, что достигается путем определения влияния изменения удельных доходов, расходов, объемов привлеченных и размещенных средств банком по каждому направлению его деятельности.

3.3 Финансовый анализ деятельности банка на основе предложенной методики и оценка ее результативности

С учетом изложенного в параграфе 3.2 для более наглядного представления о прибыли (убытке) банка можно представить данные в табличной форме, финансовый результат деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк» будет выглядеть следующим образом (табл. 3.1).

Таблица 3.1 – Финансовый результат деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2016 год

Наименование показателя	Символы строк	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	Итого за год
А	1	2	3	4	5	6
А. Доходы от банковских операций и других сделок	Итого по группе доходов А	28285,2	28843,3	28280,4	31604,0	117012,9
А. Расходы по банковским операциям и другим сделкам	Итого по группе расходов А	17496,9	17672,6	16261,3	18404,0	69834,7
Финансовый результат (+), (-)		10788,3	11170,7	12019,1	13200,0	47178,2
В том числе:						
Раздел 1. Процентные доходы	Итого по разделу 1	26037,4	26444,5	26510,1	27608,5	106600,5
Раздел 1. Процентные расходы	Итого по разделу 1	16176,2	15502,8	15290,9	15331,8	62301,7
Финансовый результат (+), (-)		9861,2	10941,7	11219,2	12276,7	44298,9
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок	Итого по разделу 2	2247,8	2398,8	1770,2	3995,4	10412,4

Продолжение таблицы 3.1

Наименование показателя	Символы строк	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	Итого за год
А	1	2	3	4	5	6
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	Итого по разделу 2	1320,8	2169,7	970,4	3072,2	7533,1
Финансовый результат (+), (-)		927,1	229,1	799,9	923,2	2879,3
Б. Операционные доходы (кроме доходов от участия в капитале других организаций)	Сумма итогов по разделам 3+5+6	82634,5	213514,0	273095,5	372049,7	941293,6
Б. Операционные расходы (кроме расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации)	Сумма итогов по разделам 3+4+5	88056,6	217600,4	278574,8	377198,3	961429,9
Финансовый результат (+), (-)		-5422,0	-4086,4	-5479,3	-5148,6	-20136,4
В том числе:						
Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов,	Итого по разделу 3	388,4	238,6	346,4	632,2	1605,6
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов,	Итого по разделу	38,5	11,9	35,3	555,2	640,8
Финансовый результат (+), (-)		349,8	226,7	311,1	77,1	964,7
Финансовый результат (+), (-)		185,76	253,4	113,4	30,5	583,0
Раздел 6. Другие операционные доходы	Итого по разделу 6	9405,3	19325,0	10094,0	24576,1	63400,4
Раздел 5. Другие операционные расходы	Итого по разделу 5	15362,8	23891,6	15997,8	29832,3	85084,5
Финансовый результат (+), (-)		-5957,5	-4566,6	-5903,7	-5256,2	-21684,1
В. Прочие доходы	Итого по разделу 7	239,6	439,3	648,6	1083,4	2410,9
В. Прочие расходы	Итого по разделу 7	44,8	134,4	150,7	221,5	551,5
Финансовый результат (+), (-)		194,7	304,9	497,9	861,9	1859,5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ:						
Итого доходы	Сумма А+Б+В	111159,3	242796,6	302024,5	404737,1	1060717,5
Итого расходы	Сумма А+Б+В	105598,3	235407,3	294986,8	395823,8	1031816,2
Финансовый результат (+), (-)		5560,9	7389,3	7037,7	8913,3	28901,3

Окончание таблицы 3.1

Наименование показателя	Символы строк	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	Итого за год
А	1	2	3	4	5	6
Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций	Итого по разделу 4 (плюс)	8,1	7,5	7,2	7,1	3,0
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	Итого по разделу 6 (минус)	4829,8	5901,4	5700,3	7465,0	23896,6
ВСЕГО ДОХОДОВ		111167,4	242804,1	302031,7	404744,2	1060747,4
ВСЕГО РАСХОДОВ		110428,1	241308,8	300687,1	403288,8	1055712,8
ПРИБЫЛЬ (+) УБЫТОК (-)		739,2	1495,3	1344,6	1455,4	5034,6

Итак, из таблицы 3.1 можно увидеть динамику поквартального изменения финансового результата банка, что дает возможность более точно определить влияние различных факторов на ее изменение.

Так, можно увидеть, что наибольшую прибыль банк получил во втором квартале отчетного периода, что было связано с увеличением доходов операционной деятельности и других доходов банка, которые в другие периоды были значительно ниже, чем во втором квартале.

В параграфе 3.2 был рассмотрен метод абсолютных разниц, который позволит определить влияние изменения удельных доходов, удельных расходов, привлеченных и размещенных средств по любому направлению его деятельности на финансовый результат. В соответствии с указанной методикой рассчитаем удельные доходы и расходы в соответствии с таблицей 3.2.

Таблица 3.2 – Методика расчета изменения удельных доходов и расходов

1 Показатели доходности по отдельным направлениям размещения средств (% годовых)	Формула расчета показателя	Условные обозначения
1.1 По предоставленным кредитам	$(ПКД)/(КП) \times 4 \times 100\%$	$K_{пр}$
1.2 По прочим размещенным средствам	$(ПРД)/(ПС) \times 4 \times 100\%$	$PC_{пр}$
1.3 По денежным средствам на счетах в банках	$(ПСД)/(СБ) \times 4 \times 100\%$	$PC_{б}$
1.4 По депозитам размещенным	$(ПДД)/(ДБ) \times 4 \times 100\%$	$D_{р}$
1.5 По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	$(ПОД)/(ВД) \times 4 \times 100\%$	ДО
1.6 По учтенным векселям	$(ПВД)/(УВ) \times 4 \times 100\%$	$V_{у}$

Окончание таблицы 3.2

Показатели доходности по отдельным направлениям размещения средств (% годовых)	Формула расчета показателя	Условные обозначения
1.7 Доходность от участия в капитале других организаций	$(У КД)/(ДУ) \times 4 \times 100\%$	$D_{вч}$
1.8 Доходность расчетного и кассового обслуживания	$(РКД)/(РС) \times 4 \times 100\%$	$D_{рко}$
2 Удельные расходы по направлениям привлечения финансовых ресурсов (% годовых)		
2.1 По полученным кредитам в других банках (ИКР)	$(ИКР)/(БК) \times 4 \times 100\%$	$K_{пол}$
2.2 По денежным средствам на счетах юридических лиц	$(ПСР)/(РС) \times 4 \times 100\%$	$ДС_{сютл}$
2.3 По депозитам юридических лиц	$(ДЮР)/(ДЮ) \times 4 \times 100\%$	$ДЕП_{ютл}$
2.4 По прочим привлеченным средствам юридических лиц	$(ПЮР)/(ПЮ) \times 4 \times 100\%$	$ППС_{ютл}$
2.5 По средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц	$(ПФР)/(ФС) \times 4 \times 100\%$	$ДС_{фл}$
2.6 По депозитам клиентов - физических лиц	$(ДФР)/(ДФ) \times 4 \times 100\%$	$ДЕП_{фл}$
2.7 По прочим привлеченным средствам физических лиц	$(ППР)/(ПФ) \times 4 \times 100\%$	$ППС_{фл}$
2.8 По выпущенным долговым обязательствам	$(ДОР)/(ДО) \times 4 \times 100\%$	$ВДО$
3 Соотношение процентных доходов и расходов	$ПД/ПР \times 100\%$	$C_{пдр}$
4 Соотношение непроцентных доходов и расходов	$НД/НР \times 100\%$	$C_{нпдр}$
5 Соотношение операционных доходов и расходов	$ОД/ОР \times 100\%$	$C_{опдр}$
6 Соотношение прочих доходов и расходов	$ПДД/ПРР \times 100\%$	$C_{ппдр}$

Рассчитаем показатели доходности по предоставленным кредитам за год. Для этого рассчитаем показатели за каждый квартал:

$$1 \text{ квартал} = 22681281 / 775357410 \times 4 \times 100\% = 11,70$$

$$2 \text{ квартал} = 46080040 / 810816342 \times 4 \times 100\% = 22,73$$

$$3 \text{ квартал} = 69916978 / 838712464 \times 4 \times 100\% = 33,34$$

$$4 \text{ квартал} = 94689585 / 835993289 \times 4 \times 100\% = 45,31$$

$$\text{Год} = 233367833 / 815219876 \times 100\% = 28,63$$

Аналогичным образом, опираясь на данные таблицы 3.2 рассчитаем все показатели и отобразим их в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Анализ влияния изменения удельных доходов, удельных расходов, привлеченных и размещенных средств по каждому направлению его деятельности на финансовый результат

Наименование показателя	Значения показателя				
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	За год
1 Показатели доходности по отдельным направлениям размещения средств (% годовых)					
1.1 По предоставленным кредитам	11,70	22,73	33,34	45,31	28,63
1.2 По прочим размещенным средствам	1,71	3,39	4,21	3,42	3,09
1.3 По денежным средствам на счетах в банках	0,22	0,49	0,92	0,96	0,60
1.4 По депозитам размещенным	-	213,15	302,35	1847,26	458,73
1.5 По вложениям в долговые обязательства	10,87	21,20	29,07	30,55	23,25
1.6 По учтенным векселям	49,04	38,16	38,56	51,93	44,01
1.7 Доходность от участия в капитале других	1,28	2,49	3,70	1,73	2,12

Окончание таблицы 3.3

Наименование показателя	Значения показателя				
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	За год
1.8 Доходность расчетного и кассового	6,37	12,01	16,73	24,17	15,67
2 Удельные расходы по направлениям привлечения финансовых ресурсов (% годовых)					
2.1 По полученным кредитам в других банках	3,76	6,94	10,25	13,55	8,19
2.2 По денежным средствам на счетах	1,18	2,42	3,34	4,60	3,05
2.3 По депозитам юридических лиц	20,85	33,85	42,82	50,34	38,68
2.4 По прочим привлеченным средствам	6,89	13,85	21,00	29,07	17,87
2.5 По средствам на банковских счетах клиентов -	1,20	2,63	3,79	4,82	3,37
2.6 По депозитам клиентов - физических лиц	9,80	18,26	25,57	31,42	22,23
2.7 По прочим привлеченным средствам	0	0	0	0	0
2.8 По выпущенным долговым обязательствам	9,82	18,73	27,62	35,88	23,72
3 Соотношение процентных доходов и расходов	160,96	165,67	168,18	171,10	168,09
4 Соотношение непроцентных доходов и расходов	90,32	92,34	91,33	91,21	91,42
5 Соотношение операционных доходов и расходов	88,97	91,63	90,48	90,24	90,50
6 Соотношение прочих доходов и расходов	534,06	326,89	430,31	489,07	437,15

Из таблицы 3.3 можно увидеть, что к примеру, что за анализируемый период наибольшему изменению подверглись такие показатели доходов, как доходы по депозитам размещенным, доходы по учтенным векселям. Наибольшие изменения каснулись следующих расходов: расходы по депозитам клиентов-юридических лиц и по депозитам клиентов-физических лиц. Систему показателей экономической эффективности, представленную в таблице 3.3 можно дополнить расчетом и анализом таких показателей, как чистый доход, маржа и т.д.

Таблица 3.4 – Методика расчета показателей эффективности деятельности банка

Наименование показателя	Методика расчета
1	2
Исходные показатели из баланса (средние остатки по счетам за период)	
1 АКТИВЫ, всего (А)	$(A_n + A_k) / 2$
2 Работающие активы (РА)	$(P_n + P_k) / 2$
3 Размещенные средства под проценты (активы, приносящие процентные доходы), всего (ПА)	$(P_n + P_k) / 2$
3.1 Кредиты предоставленные (КП)	$(K_n + K_k) / 2$
3.2 Прочие размещенные средства (ПС)	$(P_n + P_k) / 2$
3.3 Денежные средства на счетах в банках (СБ)	$(C_n + C_k) / 2$
3.4 Размещенные депозиты в банках (ДБ)	$(D_n + D_k) / 2$
3.5 Вложения в долговые обязательства (кроме векселей) (ВД)	$(V_n + V_k) / 2$
3.6 Учтенные векселя (УВ)	$(U_n + U_k) / 2$
4 Доли участия тому в капитале даты других всех организаций банк (ДУ)	$(D_n + D_k) / 2$

Продолжение таблицы 3.4

Наименование показателя	Методика расчета
1	2
ПАССИВЫ	
5 Кредиты, полученные в других банках (БК)	$(БК_{н}+БК_{к})/2$
6 Средства на банковских счетах клиентов - юридических лиц (РС)	$(РС_{н}+РС_{к})/2$
7 Депозиты юридических лиц (ДЮ)	$(ДЮ_{н}+ДЮ_{к})/2$
8 Прочие привлеченные средства юридических лиц (ПЮ)	$(ПЮ_{н}+ПЮ_{к})/2$
9 Средства на банковских счетах клиентов - физических лиц (ФС)	$(ФС_{н}+ФС_{к})/2$
10 Депозиты физических лиц (ДФ)	$(ДФ_{н}+ДФ_{к})/2$
11 Прочие привлеченные средства физических лиц (ПФ)	$(ПФ_{н}+ПФ_{к})/2$
12 Выпущенные долговые обязательства (ДО)	$(ДО_{н}+ДО_{к})/2$
13 Обязательства всего (О)	$(О_{н}+О_{к})/2$
14 Собственные средства (капитал) банка (К)	$(К_{н}+К_{к})/2$
15 Уставный этот фонд - средства были участников этот (УФ)	$(УФ_{н}+УФ_{к})/2$
Исходные показатели из отчета о финансовых результатах за период	
1 Процентные доходы всего (ПД) в том числе:	
1.1 По предоставленным кредитам (ПКД)	
1.2 По прочим размещенным средствам (ПРД)	
1.3. По денежным средствам на счетах в банках (ПСД)	
1.4 По депозитам размещенным (ПДД)	
1.5 По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) (ПОД)	
1.6 По учтенным векселям (ПВД)	
2 Доходы от расчетного и кассового обслуживания (РКД)	
3 Доходы от участия в капитале других организаций (УКД)	
4 Операционные доходы (ОД)	
5 Прочие доходы (ПДД)	
6 Непроцентные доходы (НД)	д-пд
7 ДОХОДЫ ВСЕГО (Д)	
8.1 По полученным кредитам в других банках (ПКР)	
8.2 По денежным средствам на счетах юридических лиц (ПСР)	
8.3 По депозитам юридических лиц (ДЮР)	
8.4 По прочим привлеченным средствам юридических лиц (ПЮР)	
8.5 По средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц (ПФР)	
8.6 По депозитам клиентов - физических лиц (ДФР)	
8.7 По прочим привлеченным средствам физических лиц (ППР)	
8.8 По выпущенным долговым обязательствам (ДОР)	
9 Операционные расходы (ОР)	
10 Прочие расходы (ПРР)	
11 Непроцентные расходы (НР)	Р-ПР
12 РАСХОДЫ ВСЕГО (Р)	
13 ПРИБЫЛЬ	
Показатели эффективности деятельности банка	
1 Доходность активов (Да)	$Д/А \times 100\%$
2 Рентабельность активов (Ra)	$П/А \times 100\%$
3 Рентабельность затрат (Rp)	$П/Р \times 100\%$
4 Рентабельность капитала (Rk)	$П/К \times 100\%$
5 Рентабельность вложений в УФ (Дуф)	$П/УФ \times 100\%$

Окончание таблицы 3.4

Наименование показателя	Методика расчета
1	2
6 Доходность работающих активов (Дра)	
7 Рентабельность работающих активов (Ра)	$П/РА \times 100\%$
8 Доходность кредитных вложений (Дкп)	$ПД/КП \times 100\%$
9 Средняя процентная ставка по привлеченным средствам (Со)	$ПР/Ох \times 100\%$
10 Спрэд (S)	$Дкп - Со$
11 Соотношение процентных и непроцентных доходов (Кдр)	$ПД/(Д-ПД) \times 100\%$
12 Уровень покрытия процентных расходов (Упр)	$ПД/ПР \times 100\%$
13 Уровень покрытия непроцентных расходов (Унпр)	$(Д-ПДУ(Р-ПР)) \times 100$
14 Удельная маржа (Му)	$(ПД - ПР)/РА \times 100\%$
15 Уровень общей рентабельности банка (Добгц)	$П/Р \times 100\%$

Но при всем разнообразии этих показателей эффективность деятельности банка более точно будут отражать показатели, исчисленные через чистый доход или прибыль (таблица 3.5).

Использование показателей эффективности, определенных через величину доходов, искажают реальную оценку эффективности деятельности банка, так как доходы в отчете содержат внутренний валовой оборот (положительную и отрицательную переоценку балансовых счетов, суммы созданных и восстановленных резервов), значения которого довольно существенно.

Согласно данным таблицы 3.5 доходы и расходы от переоценки счетов достигали 60 и более процентов доходов, а созданные и восстановленные резервы быть на возможные потери – до 15-20%.

Показатели деятельности банка ежеквартально увеличивались, в частности рентабельность активов выросла с 0,31 до 1,38, составив в среднем за год 0,89, что указывает на эффективное использование активов банка, но в то же время может отражать высокую рискованность операций.

Рентабельность затрат отличается динамичностью изменением, оставаясь впрочем в пределах значения 2,60 – 2,70, что говорит об окупаемости вкладываемых средств.

В целом оценка рассчитанных показателей позволяет судить об увеличении эффективности деятельности предприятия.

Таблица 3.5 – Расчет показателей эффективности деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2016 год

Наименование показателя	Значения показателя				
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	За год
А.Исходные показатели из баланса (средние остатки по счетам за период)					Среднее за 4 квартала
1 АКТИВЫ, всего (А)	943 350 760,5	960 245 886	987 489 708,5	1 013 202 026,5	976 072 095,38
2 Работающие активы (РА)	821 617 342	854 674 112	885 716 392,5	900 946 112	865 738 489,63
3 Размещенные средства под проценты (активы, приносящие процентные доходы), всего (ПА)	885 188 104	899 470 621	922 031 577	937 628 958,5	911 079 815,13
3.1 Кредиты предоставленные (КП)	775 357 410	810 816 342	838 712 464	835 993 289	815 219 876,25
3.2 Прочие размещенные средства (ПС)	4 829 842,5	4 315 731,5	3 556 551	4 381 256,5	4 270 845,38
3.3 Денежные средства на счетах в банках (СБ)	70 337 748	43 437 344,5	37 224 603,5	52 087 750,5	50 771 861,63
3.4 Размещенные депозиты в банках (ДБ)	0	8 500 000	8 500 000	1 800 000	4 700 000
3.5 Вложения в долговые обязательства (кроме векселей) (ВД)	34 016 492	30 865 301	31 759 249	41 071 024	34 428 016,5
3.6 Учетные векселя (УВ)	646 611,5	1 535 902	2 278 709,5	2 295 638,5	1 689 215,38
4 Доли участия в капитале других организаций (ДУ)	2 524 347,5	2 496 722,5	2 464 650	6 915 555	3 600 318,75
ПАССИВЫ					
5 Кредиты, полученные в других банках (БК)	312 505 439	267 952 396	245 066 991,5	226 618 697	263 035 880,88
6 Средства на банковских счетах клиентов - юридических лиц (РС)	34 918 135	42 249 406,5	49 466 745	50 174 166,5	44 202 113,25
7 Депозиты юридических лиц (ДЮ)	117 980 348	141 283 530	162 620 269,5	181 130 406	150 753 638,38
8 Прочие привлеченные средства юридических лиц (ПЮ)	181 821 392	194 364 813,5	197 160 757	192 783 648,5	191 532 652,75
9 Средства на банковских счетах клиентов - физических лиц (ФС)	7 054 245	7 710 462,5	9 620 969	11 612 732,5	8 999 602,25
10 Депозиты физических лиц (ДФ)	76 117 452	86 050 095	95 171 810,5	105 525 463,5	90 716 205,25
11 Прочие привлеченные средства физических лиц (ПФ)	1 181	1 301	1 341,5	1 367,5	1 297,75
12 Выпущенные долговые обязательства (ДО)	80 197 906	87 718 610	91 838 056,5	98 193 507,5	89 487 020
13 Обязательства всего (О)	866 181 305	889 702 531,5	922 536 198	953 353 489	907 943 380,88
14 Собственные средства (капитал) банка (К)	115 335 175,5	115 393 798	115 963 146,5	117 064 021,5	115 939 035,38
15 Уставный фонд-средства участников (УФ)	106 635 500	107 048 000	107 048 000	107 548 000	107 069 875
Б Исходные показатели из отчета о финансовых результатах за период					Год = сумма за 4 квартала
1 Процентные доходы всего (ПД)	26 037 411	52 481 939	78 992 047	106 600 548	264 111 945
- в том числе:					
1.1 По предоставленным кредитам (ПКД)	22 681 281	46 080 040	69 916 987	94 689 585	233 367 893
1.2 По прочим размещенным средствам (ПРД)	20 654	36 536	37 438	37 473	132 101
1.3 По денежным средствам на счетах в банках(ПСД)	38 234	53 461	85 349	125 614	302 658

Продолжение таблицы 3.5

Показатели	Значения показателя				
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	За год
1.4 По депозитам размещенным (ПДД)	2 293 195	4 529 359	6 424 901	8 312 650	21 560 105
1.5 По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) (ПОД)	924 779	1 636 025	2 307 716	3 137 216	8 005 736
1.6 По учтенным векселям (ПВД)	79 268	146 518	219 656	298 010	743 452
2 Доходы от расчетного и кассового обслуживания (РКД)	556 208	1 268 925	2 069 145	3 032 332	6 926 610
3 Доходы от участия в капитале других организаций (УКД)	8 068	15 548	22 803	29 887	76 306
4 Операционные доходы (ОД)	82 642 566	223 323 121	302 475 477	411 877 149	1 020 318 313
5 Прочие доходы (ПДД)	239 575	439 300	648 633	1 083 474	2 410 982
6 Непроцентные доходы (НД)	85 129 965	228 409 056	309 540 999	423 372 980	1 046 453 000
7 ДОХОДЫ ВСЕГО (Д)	111 167 376	280 890 995	388 533 046	529 973 528	1 310 564 945
8 Процентные расходы всего (ПР)	16 176 166	31 678 983	46 969 901	62 301 660	157 126 710
- в том числе:					
8.1 По полученным кредитам в других банках (ПКР)	2 935 504	4 650 666	6 281 856	7 678 027	21 546 053
8.2 По денежным средствам на счетах юридических лиц (ПСР)	102686	255739	413333	576876	1 348 634
8.3 По депозитам юридических лиц (ДЮР)	6 150 496	11 957 109	17 408 100	22 797 467	58 313 172
8.4 По прочим привлеченным средствам юридических лиц (ПЮР)	3 131 427	6 728 804	10 349 256	14 010 854	34 220 341
8.5 По средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц (ПФР)	21 124	50 647	91 181	140 014	302 966
8.6 По депозитам клиентов -физических лиц (ДФР)	1 865 655	3 928 791	6 084 036	8 289 621	20 168 103
8.7 По прочим привлеченным средствам физических лиц (ППР)	0	0	0	0	0
8.8 По выпущенным долговым обязательствам (ДОР)	1 969 274	4 107 227	6 342 139	8 808 801	21 227 441
9 Операционные расходы (ОР)	92 886 339	243 732 940	334 311 075	456 432 713	1 127 363 067
10 Прочие расходы (ПРР)	44 859	134 387	150 737	221 536	551 519
11 Непроцентные расходы (НР)	94 251 961	247 357 838	338 922 698	464 187 336	1 144 719 833
12 РАСХОДЫ ВСЕГО (Р)	110 428 127	279 036 821	385 892 599	526 488 996	1 301 846 543
13 ПРИБЫЛЬ	739 249	1 854 174	2 640 447	3 484 532	8 718 402
В Показатели эффективности деятельности банка					На 4 не умнож.
1 Доходность активов (Да)	47,14	117,01	157,38	209,23	134,27
2 Рентабельность активов (Ra)	0,31	0,77	1,07	1,38	0,89
3 Рентабельность затрат (Rp)	2,68	2,66	2,74	2,65	0,67
4 Рентабельность капитала (Rk)	2,56	6,43	9,11	11,91	7,52
5 Рентабельность вложений в УФ (Дуф)	2,77	6,93	9,87	12,96	8,14
6 Доходность работающих активов (Дра)	54,12	131,46	175,47	235,30	151,38
7 Рентабельность работающих активов (Rpa)	0,36	0,87	0,9	1,55	4,03
8 Доходность кредитных вложений (Дкп)	13,43	25,89	37,67	51,01	32,40

Окончание таблицы 3.5

Показатели	Значения показателя				
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	За год
9 Средняя процентная ставка по привлеченным средствам (Со)	7,47	14,24	20,37	26,14	17,31
10 Спрэд (S)	5,96	11,65	17,31	24,87	15,09
11 Соотношение процентных и непроцентных доходов (Кдр)	30,59	22,98	25,52	25,18	25,24
12 Уровень покрытия процентных расходов (Упр)	160,96	165,67	168,18	171,10	168,09
13 Уровень покрытия непроцентных расходов (Унпр)	90,32	92,34	91,33	91,21	91,42
14 Удельная маржа (Му)	1,20	2,43	3,62	4,92	12,36

Исходя из данных таблицы можно увидеть, что расчет показателей эффективности деятельности по предложенной методике позволяет сделать более подробные и однозначные выводы об эффективности хозяйственной деятельности, рассмотреть оценку влияния на прибыль по каждому виду операций в комплексе (и доходов, и расходов) по каждому направлению этого деятельности быть (выделенному было в раздел есть отчета всех о финансовых результатах).

Таким образом, была усовершенствована и апробирована модель финансового анализа деятельности кредитного учреждения. В параграфе была разработана методика анализа влияния объемных (ресурсных) и удельных показателей на изменение финансового результата отчетного периода, что позволит провести более глубокий и качественный анализ хозяйственной деятельности кредитной организации – коммерческого банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью настоящего диссертационного исследования выступало совершенствование методики финансового анализа деятельности финансово-кредитного учреждения.

Для достижения поставленной цели были определены задачи:

1 Изучить особенности хозяйственного механизма деятельности финансово-кредитного учреждения.

2 Рассмотреть цель, задачи и информационное обеспечение финансового анализа деятельности банка.

3 Изучить современное состояние методического обеспечения финансового анализа деятельности финансово-кредитных учреждений.

4 Определить и обосновать направления совершенствования методики финансового анализа деятельности банка.

В первой главе работы были рассмотрены теоретические основы финансового анализа деятельности финансово-кредитного учреждения, в рамках которого был сделан анализ особенностей хозяйственного механизма деятельности финансово-кредитного учреждения, а также рассмотрены цель, задачи и информационное обеспечение финансового анализа деятельности банка.

В результате проведенного анализа стало известно, что хозяйственный механизм деятельности финансово-кредитного учреждения – это совокупность различных форм и методов управления для сознательного, целенаправленного воздействия на экономику с целью повышения эффективности финансово-кредитного учреждения. Различают следующие виды хозяйственного механизма: теоретический, нормативный, реальный.

Информационное обеспечение финансового анализа банка производится на основании его внутренних документов, в том числе отчетности, и позволяет внешним и внутренним пользователям понять состояние банка, возможность его банкротства.

Во второй главе «Финансовый анализ деятельности банка на основании традиционных методик» был изучен зарубежный опыт анализа финансового состояния банков и российские методы анализа финансового состояния банков, были выявлены их положительные и отрицательные стороны.

Также был сделан вывод о том, что для достоверного анализа финансового состояния банка недостаточно использовать только одну методику. Для качественного анализа необходимо использовать коэффициентную и рейтинговую методику, а так же использовать экономико-математические методы и приемы, которые позволят рассчитать прогнозные значения, определить направления повышения финансовой деятельности в коммерческом банке.

Также в рамках второй главы был проведен анализ финансовой деятельности российского финансово-кредитного учреждения на примере ПАО АКБ «Связь-Банк».

Финансовый анализ деятельности Банка на основе традиционных методик показал удовлетворительное финансовое состояние Банка. Отрицательное влияние на финансовые результаты оказывает прочая деятельность, по которой отсутствует достаточный уровень доходов.

В третьей главе «Совершенствование методики финансового анализа деятельности банка» была проанализирована возможность развития методики финансового анализа деятельности банка.

Стало возможным на основании проведенного исследования предложить блок-схему анализа финансовой деятельности коммерческого банка, согласно которой анализ выполняется в несколько этапов.

На первом этапе выполняется анализ динамики и структуры источников финансовых ресурсов как системного фактора, определяющего возможный размер финансового оборота банка и формирующего основную составляющую его расходов.

На втором этапе проводится анализ динамики и структуры размещения финансовых ресурсов как системного фактора, влияющего на формирование

доходов в банковской деятельности.

Путем сопоставления источников финансовых ресурсов и их размещения выполняется оценка ликвидности баланса и финансового состояния банка (его платежеспособности, надежности, финансовой устойчивости).

На третьем этапе выполняется анализ динамики и структуры доходов и расходов и их влияние на прибыль как на конечный результат деятельности банка.

В заключении выполняется расчет показателей экономической эффективности, на основе которых дается комплексная оценка результативности деятельности банка и разработка путей дальнейшего ее повышения.

По сравнению с общепринятой методикой анализа динамики и структуры доходов и расходов и их влияния на финансовый результат, анализ динамики и структуры чистых доходов по приведенной выше схеме дает возможность получить оценку влияния на прибыль по каждому виду операций сразу в комплексе (и доходов, и расходов).

Но и этот подход не лишен недостатков. Главное заключается в том, что эти группы доходов и группы расходов – одинаковые по названию, но несопоставимы по базе.

В связи с этим было предложено проведение анализа путем разложения формирования финансового результата на составляющие и определения влияния изменения удельных доходов, удельных расходов, объемов привлеченных и размещенных средств банком по каждому направлению его деятельности

Таким образом, была усовершенствована и апробирована модель финансового анализа деятельности кредитного учреждения, на основе которой разработана методика анализа влияния объемных (ресурсных) и удельных показателей на изменение финансового результата отчетного периода, что позволяет углубить и повысить качество формируемой аналитической оценки хозяйственной деятельности кредитной организации –

коммерческого банка за счет таких характеристик, как:

- показатели доходности по отдельным направлениям размещения средств (% годовых);
- удельные расходы по направлениям привлечения финансовых ресурсов (% годовых);
- соотношение процентных доходов и расходов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 ред. от 26.07.2017 // Справочная правовая система «Консультант Плюс».
- 2 Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И // Вестник Банка России. – 2017. – № 66 – 67.
- 3 О критериях определения финансового состояния кредитных организаций: указание Банка России от 31.03.2000 №766 // Бизнес и банки. – 2000. – № 17.
- 4 Арсланова, Г. Р. Анализ факторов влияющих на финансовый результат : сборник / Г. Р. Арсланова, И. В. Арасланбаев // Актуальные вопросы бухгалтерского учета, статистики и информационных технологий, сборник статей – Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, Башкирский государственный аграрный университет : Уфа, 2016. – С. 134-137.
- 5 Байдак, В. Ю. Анализ возможных причин потери эффективности коммерческого банка / В. Ю. Байдак // Современные проблемы науки и образования. – 2012. – № 3. – С. 1-7.
- 6 Банковское дело : учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Финансы и статистика, 2015. – 582 с.
- 7 Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л. Г. Батракова. – Москва: Логос, 2005. – 280 с.
- 8 Белоглазова, Г. Н. Деньги Кредит Банки: учебник / Г. Н. Белоглазова. – Москва: Высшее образование, 2014. – 392 с.
- 9 Белых, Л. П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства? / Л. П. Белых – Москва: Банки и биржи, 2016. – 136 с.

- 10 Бирюкова, Е. Ю. Банковское предпринимательство, старые и новые задачи / Е. Ю. Бирюкова // Российское предпринимательство. – 2015. – № 12 (1). – С. 108-112.
- 11 Бланк, И. А. Финансовый менеджмент: Учебный курс / И. А. Бланк. - Киев: Ника-Центр, Эльга - 2015. – 528 с.
- 12 Боровкова, С. И. Анализ финансового состояния предприятия на основе бухгалтерской отчетности / С. И. Боровикова // Гуманитарные научные исследования. – 2017. – № 5. – С. 41.
- 13 Вахитова, З. Т. Некоторые аспекты финансовой устойчивости банков / З. Т. Вахитова // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2015. – № 10. – С. 162-165.
- 14 Галимова, Г. Р. Управление финансовыми ресурсами организации : сборник / Г. Р. Галимова, И. В. Арасланбаев // Состояние и перспективы развития экономики в условиях неопределенности, сборник статей Международной научно- практической конференции / ответственный редактор А.А. Сукиасян. – Москва, 2014. – С. 47-50.
- 15 Давыдова, В. В. Оценка эффективности деятельности банка. [Электронный ресурс] / В. В. Давыдова, А. В. Медведев. - Режим доступа: <http://www.cfin.ru/press/afa/2016-3/index.shtml>
- 16 Данилова, Н. Л. Сущность и проблемы анализа финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Н. Л. Данилова // Концепт. – 2014. – № 2. – С. 1-8.
- 17 Дырина, Е. Н. Методика экспресс-анализа финансовой отчетности банка / Е. Н. Дырина // Молодой ученый. – 2014. – № 4. – С. 510-513.
- 18 Ежеквартальные бюллетени ассоциации банков Северо-Запада, 2009-2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.nwab.ru>
- 19 Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е. П. Жарковская, – Москва: Омега-Л, 2014. - 325 с.

- 20 Жилкина, А. Н. Финансовый анализ: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / А. Н. Жилкина. – Люберцы: Юрайт, 2016. - 285 с.
- 21 Загидуллина, А. М. Формирование прибыли в коммерческом банке : сборник / А. М. Загидуллина, И. В. Арасланбаев // Состояние и перспективы развития экономики в условиях неопределенности, сборник статей Международной научно- практической конференции / ответственный редактор А.А. Сукиасян. – Москва, 2014. – С. 67-70.
- 22 Казакова, Н. А. Финансовый анализ: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 470 с.
- 23 Ковалев, В. В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности / В. В. Ковалев. – Москва: Финансы и статистика, 2015. – 674 с.
- 24 Красовская, Е. А. Анализ финансовых результатов банка и направления их повышения [Электронный ресурс] / Е. А. Красовская // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XLVIII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 11(48). – Режим доступа: URL: [https://sibac.info/archive/economy/11\(48\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/11(48).pdf)
- 25 Кузнецова, Л. Г. Платежеспособность коммерческого банка: терминология, оценка / Л. Г. Кузнецова // Банковское дело. - 2016. - № 6. - С. 75-80.
- 26 Кустрич, Л. А. Применение методических подходов оценки финансовой устойчивости банка как этап процесса управления ею / Л. А. Кустрич // Современные технологии управления. – 2015. – № 11. – С. 89.
- 27 Лаврушин, О. И. Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин. – Москва: КНОРУС, 2006. – 768 с.
- 28 Лаврушин, О. И. Банковский менеджмент: учебное пособие / под ред. проф. О. И. Лаврушина. – Москва: КНОРУС, 2009. – 554 с.
- 29 Литовченко, В.П. Финансовый анализ: учебное пособие / В.П. Литовченко. - Москва: Дашков и К, 2016. - 214 с.

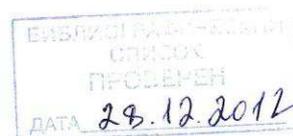
- 30 Лопатина, Т. В., Анализ финансовой устойчивости банка / Т.В. Лопатина, Д. А. Костромина // Научное сообщество студентов: Междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. Пмеждунар. студ. науч.-практ. конф. – Москва, 2016. – С. 89.
- 31 Максютков, А. А. Основы банковского дела / А. А. Максютков - Москва: Бератор – Пресс, 2015. – 384 с.
- 32 Маммаева, Д. С. Об анализе активов коммерческих банков / Д. С. Маммаева // Банковское дело. - 2015. - №4. - С. 59-63.
- 33 Новопашина, Е. А. Экономический анализ / Е. А. Новопашина. – Москва: ИНФРА-М, 2011. – 269 с.
- 34 Обзор банковского сектора Российской Федерации: аналитические показатели [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/Metodol_17.pdf.
- 35 Омаров, О. М. Анализ финансовых показателей как путь повышения эффективности управления банком / О. М. Омаров, Ш. М. Исаева // Научное обозрение. – Серия 1: Экономика и право. – 2013. – №3-4. – С. 103-107.
- 36 Оценка финансовой прочности кредитных организаций региона на основе определения коэффициента финансовой маневренности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.reglament.net>.
- 37 Петровская, М. В. Модель оценки долгосрочной финансовой устойчивости банков производственного сектора / М. В. Петровская, И. В. Суханов // Российское предпринимательство. – 2016. – Т. 17. № 4. – С. 483-490.
- 38 Пласкова Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н. С. Пласкова. – Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. – 368 с.
- 39 Рамазанов, В. А. К вопросу о финансовой устойчивости коммерческих банков / В. А. Рамазанов // Финансы и кредит. – 2012. – №32. – С. 36-39.

- 40 Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности банков АПК: учебник / Г. В. Савицкая. - 8-е изд., испр. - Москва: ИНФРА-М, 2015. - 519 с.
- 41 Соболев, М. С. Анализ состояния финансового и банковского сектора Российской Федерации 2008–2016 гг. / М. С. Соболев // Экономическая наука и практика: материалы IVМеждунар. науч. конф. (г. Чита, апрель 2016 г.). – Чита, 2016. – С. 32-37.
- 42 Стоянова, Е. С. Финансовый менеджмент. Теория и практика / Е. С. Стоянова. – Москва: Перспектива, 2010. – 241 с.
- 43 Серов, Е. Р. Оценка эффективности кредитных организаций / Е. Р. Серов // Экономика и управление. – 2010. – № 8. – С. 9-99.
- 44 Сорокина, И. Н. Применение российских методик для определения надежности банка / И. Н. Сорокина // Методические подходы к оценке надежности и устойчивости банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://bankir.ru/tehnologii/s/metodicheskie-podhodi-k-ocenke-nadejnosti-i-ystoichivosti-banka-4863803/>
- 45 Суворов, А. В. Сравнительный анализ показателей и оценка устойчивости эффективности финансовой деятельности банка / А. В. Суворов // Финансы и кредит. - 2014. - №16. - С. 95-102.
- 46 Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К Алексеев. - Москва: Дашков и К, 2012. - 656 с.
- 47 Тараскина, А. В. Система показателей комплексного анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта / А. В. Тараскина, С. В. Банк // Экономический анализ: теория и практика. - 2014. - №4. - С. 36-39.
- 48 Турманидзе, Т. У. Финансовый анализ: учебник. / Т. У. Турманидзе. - Москва: ЮНИТИ, 2015. - 287 с.

49. Хадачник, Г. Г. Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере / Г. Г, Хадачник // Менеджмент в России и за рубежом. - 2014. - № 4. - С. 63-69.

50. Чернова С. А. Методические подходы к оценке конкурентоспособности региональных коммерческих банков / С. А. Чернова, М. Ю. Алиева // Известия УрГЭО. – 2015. – № 1 (57). – С. 89-99.

51. Шеремет, А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А. Д. Шеремет. - Москва: Финансы и статистика, 2015. - 256 с.



**ПРИЛОЖЕНИЕ А – БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПАО АКБ «СВЯЗЬ-
БАНК» ЗА 2014 – 2016 гг.**

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б – ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТАХ ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК» ЗА 2014 – 2016 гг.**

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Торгово-экономический институт
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

А.Г. Петрова
« 05 » 01 2018 г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

**Совершенствование методики финансового анализа деятельности
финансово-кредитного учреждения**

Направление 080100.68 «Экономика»
программа 38.04.01.12 «Бухгалтерский учет и финансовый менеджмент»

Научный руководитель 22.12.17



доцент, к.э.н.

О.Ю.Дягель

Выпускник

20.12.2017.



Д.К. Репина

Рецензент

Главный бухгалтер
ООО «Тарко»
О.В. Белоусова

Нормоконтролер

22.12.17



доцент, к.э.н.

О.Ю. Дягель

Красноярск 2018

49. Хадачник, Г. Г. Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере / Г. Г, Хадачник // Менеджмент в России и за рубежом. - 2014. - № 4. - С. 63-69.

50. Чернова С. А. Методические подходы к оценке конкурентоспособности региональных коммерческих банков / С. А. Чернова, М. Ю. Алиева // Известия УрГЭО. – 2015. – № 1 (57). – С. 89-99.

51. Шеремет, А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А. Д. Шеремет. - Москва: Финансы и статистика, 2015. - 256 с.

