

ФЕДЕРАЛЬНОЕ Государственное АВТОНОМНОЕ образовательное учреждение Высшего образования

**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

**ДИНАМИКА ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ
СФЕРЕ**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 38.04.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 06001572
Должикова Александра Леонидовича

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Кучерявенко С.А.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	10
1.1 Сущность финансового анализа и его роль в управлении банком	10
1.2 Организация проведения финансового анализа банка	20
1.3 Информационная база для проведения финансового анализа	26
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ БАНКА	33
2.1 Системы формирования показателей финансовых результатов банка	33
2.2 Анализ доходов	38
2.3 Анализ расходов	45
2.4 Анализ прибыли и рентабельности	49
ГЛАВА 3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО «СБЕРБАНК» И ПАО «БАНК ВТБ»	56
3.1 Формирование стратегии, ориентированной на повышение прибыли банка коммерческого банка	56
3.2 Пути повышения показателей финансовых результатов деятельности коммерческого банка	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	78
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	82
ПРИЛОЖЕНИЯ	88

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Коммерческие банки являются важнейшим звеном рыночной экономики. В процессе их деятельности опосредствуется большая часть денежного оборота в государстве, происходит формирование источников капитала для расширенного воспроизводства путем перераспределения временно свободных денежных средств всех участников производственного процесса - государства, хозяйствующих субъектов и населения. При этом коммерческие банки способствуют переливу капиталов из наименее эффективных отраслей и предприятий национальной экономики в наиболее конкурентоспособные.

Банковская система России, демонстрируя в течение последних десяти лет высокие темпы развития и определенную устойчивость функционирования, приобретала постепенно новый качественный уровень, свойственный субъектам рыночной системы отношений. Финансово-экономические трудности государства затрагивали ее в меньшей степени, чем другие сферы экономики, а потому казалось, что она может успешно функционировать, как относительно изолированная и самодостаточная система.

Наращение негативного воздействия ряда внешних и внутренних факторов, таких, как спад производства; тяжелое состояние государственных финансов, хронический дефицит государственного бюджета; рост взаимных неплатежей и фактическое банкротство многих предприятий, приведших к иммобилизации и обесценению банковских активов; потрясения на международных финансовых рынках, заметно повлиявшие на ход развития отечественной экономики, и, наконец, кризис, разразившийся в России в августе 1998 г., показали, что банки являются таким же зависимым элементом экономики, как и другие ее коммерческие и некоммерческие структуры и, как оказалось, даже более уязвимым. Следующим негативным

моментом в банковской сфере стал кризис 2011 года и дальнейший отзыв лицензий у ряда российских банков и в настоящее время.

Несомненно, в ходе кризисов были выявлены проблемы в банковском секторе, такие как недостатки в государственной политике, банковском законодательстве, банковском надзоре, и непосредственно в деятельности самих банков.

Несмотря на то, что, с точки зрения экономической среды, все отечественные банки функционировали в относительно равных условиях, не все они пострадали в одинаковой степени. Кризис почти не коснулся тех банков, в которых было обеспечено эффективное управление; осторожное наращивание объемов проводимых операций и масштабов филиальной сети; соблюдение установленных ограничений.

Напротив, там, где постоянно нарушались правила ведения банковского дела, где управление осуществлялось исходя из конъюнктурных соображений, с использованием чисто спекулятивных операций, где системную, комплексную работу по выявлению и устранению причин, негативно влияющих на их финансовое состояние, подменяли поисками всевозможных «политических» путей решения возникающих проблем (лоббированием своих интересов во властных структурах; изысканием способов получения централизованных кредитов и т.д.), кризис затронул в наибольшей степени. В результате этого, некоторые, даже крупные, банки уже не смогут изменить положения, в котором они оказались.

Такая политика многих отечественных банков была обусловлена целым рядом обстоятельств: молодостью российской банковской системы, недостаточной экономической и юридической регламентацией ее деятельности, а потому, наличием возможностей получения доходов, несвязанных с улучшением качества управления (высокой учетной ставкой Банка России; использованием новых для российского рынка видов банковской деятельности, обеспечивающих высокий уровень доходности

операций), монопольным владением финансовым рынком, характерным для регионов, присутствием в некоторых из них всего одного-двух банков.

Сегодня, когда изменилась экономическая ситуация в стране и, в первую очередь, условия функционирования коммерческих банков, достижение их целей становится возможным, в основном, за счет изменения качества управления. А поскольку, финансовая деятельность является специализацией банков, роль финансового анализа в управлении ими трудно переоценить.

Исследования в области финансового анализа осуществляются сегодня учеными различных научных дисциплин и направлений - в рамках теории экономического анализа, финансового управления, а также, банковского дела (последнее направление, исходя из своей специфики, опирается, в большей степени, на методологию финансового управления).

Отечественными аналитиками достаточно основательно разработаны задачи финансового анализа на производственных предприятиях. Указанной проблеме посвящены исследования видных российских ученых в области бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита: Баканова М. И., Безруких П. С., Кондракова Н. П., Новодворского В. Д., Паля В. Ф., Петровой В. И., Привалова В. П., Сайфулина Р. С., Суйца В.П. Шеремета А. Д., а также, работы Ефимовой О. В., Карповой Т. П., Русак В. А., Русак Н. А. и многим другим. Внушительные успехи в развитии финансового управления и финансового анализа имеют известные зарубежные ученые Блэк Ф., Ван Хорн Дж. К., Ван Брэд М. Ф., Гордон К., Друри К., Дюран Д., Коуплэнд Т., Миллер М., Модильяни Ф., Моссин Дж., Росс С., Скоулз М., Уэстон Дж., Фама Ю., Фостер Дж., Хелферт Э., Хиршлифер Дж., Хорнгрен Ч. Т. и др.

Следует отметить, что зарубежные ученые в области банковского менеджмента используют в своих работах анализ, чаще всего, при изучении вопросов, касающихся отдельных сторон деятельности кредитного учреждения - его рисков, доходности клиентов, обслуживании сомнительных ссуд, дисконтировании потоков наличности, банковских слияниях. Анализ и

оценка эффективности работы банка в целом осуществляются лишь на основе оценки его рыночной стоимости, изучения финансовой отчетности, проведения декомпозиционного анализа прибыли на капитал. Обобщающий же анализ - анализ финансового состояния, как совокупности свойств системы, которой является банк, - отсутствует.

Отечественными специалистами по банковскому менеджменту и анализу исследования в данной области ведутся, однако, комплексный подход к рассматриваемой проблеме у большинства авторов, к сожалению, отсутствует.

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод о том, что исследование проблем финансового анализа, его места и роли в управлении коммерческим банком, является в современных экономических условиях актуальным, как с точки зрения развития теории экономического анализа, так и с позиций практического применения его в деятельности банков.

Финансовый анализ в коммерческом банке, как система оценки экономической эффективности его деятельности и метод оценки качества управления им, может быть реализован, в основном, в двух взаимосвязанных направлениях: анализе финансовых результатов и анализе финансового состояния банка.

Цель и задачи диссертационной работы. Целью исследования являлась разработка методологических основ и методических подходов финансового анализа в коммерческом банке.

Для достижения цели были поставлены и решены следующие основные задачи:

- определено специфическое место и роль финансового анализа в управлении коммерческим банком;
- обоснована методологическая концепция комплексного анализа финансового состояния банка;
- сформулированы основные направления финансового анализа и задачи, решаемые с его помощью в коммерческом банке;

- изучены существующие в практике российских коммерческих банков системы формирования показателей финансовых результатов и оценена степень гармонизации их с соответствующими международными стандартами;
- разработаны основы методики анализа доходов, расходов, прибыли и рентабельности банка.
- проведен анализ финансовых результатов ПАО «Сбербанк» и ПАО «ВТБ»;
- рассмотрены основные стратегии, ориентированные на повышение прибыльности коммерческих банков;
- предложены пути повышения показателей финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являлись проблемы теории, методологии и практики финансового анализа в коммерческом банке, вопросы информационно-аналитического обеспечения принимаемых решений.

Объект исследования - практика применения финансового анализа в ряде крупных коммерческих банков – ПАО «Сбербанк» и ПАО «ВТБ».

Теоретическая и методологическая база исследования. Теоретико-методологической основой диссертации являлись общенаучные методы исследования (диалектика, анализ, синтез, системность, комплексность, аналогия, историзм, оптимизация и др.) и специальные приемы и процедуры анализа (сравнение, группировка, балансовое обобщение и др.), методы финансового менеджмента (приведенной стоимости, денежных потоков, портфельный метод, окупаемости инвестиционных проектов и др.). Для доказательств и аргументации новых положений работы использовались результаты исследований и наблюдений, полученные сравнительно-историческим, аналитико-синтетическим и абстрактно-логическим методами.

Методика исследования основывалась на наблюдениях, характеристике данных, обработке и обобщении полученных результатов, построении и

анализе моделей, установлении и практической реализации полученных выводов, закономерностей, предвидений, тенденций, концепций.

При проведении исследований использовались труды отечественных и зарубежных экономистов по теории, методологии и организации учета, экономического анализа, аудита, контроля, управления, финансового и банковского менеджмента; законодательные и нормативные акты по бухгалтерскому учету, статистике, финансовому анализу, регулирующие деятельность коммерческих банков; рекомендации, положения и стандарты бухгалтерского учета и отчетности; научно-методическую литературу; периодические издания; материалы научных конференций и семинаров.

Научная новизна выполненного исследования заключается в том, что на основе изучения и обобщения методологии, существующей практики и опыта стран с развитой рыночной экономикой, разработаны основы системного подхода к решению вопросов организации и методики осуществления финансового анализа в коммерческом банке; обоснованы подходы к оценке роли финансового анализа в управлении не только, как элемента управления, но и, как средства оценки качества управления.

Практическая ценность диссертационного исследования состоит в том, что разработанные на основе изучения и обобщения научных трудов, отечественных и зарубежных ученых в области учета, экономического анализа, аудита и финансового менеджмента, основы методики финансового анализа в коммерческих банках могут принести практическую пользу в решении задач по выходу банков из кризисного состояния, повышению их надежности и укреплению финансового положения.

Наиболее значимыми для практики являются следующие результаты диссертационной работы: выводы, касающиеся обоснования сущности, особенностей финансового анализа в коммерческом банке, определения его места и роли в управлении; предложения по совершенствованию организации аналитической работы в банках; рекомендации по способам наиболее эффективной организации информационного обеспечения анализа;

методика анализа показателей доходов, расходов и прибыли; методика анализа показателей рентабельности; методика комплексного анализа финансового состояния банка.

Объем и структура работы. Работа изложена на 110 страницах печатного текста. Состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы, включающего 57 источников и приложений.

Во введении основные моменты актуальности выбранной темы исследования, сформулирована цель и задачи работы, выделены предмет и объект исследования, а также рассмотрены практическая значимость и научная новизна.

В первой главе рассматриваются теоретико-методологические аспекты финансового анализа коммерческого банка, а именно, сущность финансового анализа и его роль в управлении банком и организация проведения финансового анализа банка, а также информационная база для проведения финансового анализа.

Во второй главе представлены системы формирования показателей финансовых результатов банка и проведен анализ доходов, расходов и рентабельности и прибыли.

В третьей главе рассмотрены формирование стратегии, ориентированной на повышение прибыли банка коммерческого банка и пути повышения показателей финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

В заключении обобщены и сформулированы основные результаты диссертационного исследования по теме.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Сущность финансового анализа и его роль в управлении коммерческим банком

Развитие финансового анализа в России имеет почти вековую историю. Финансовые вычисления и анализ баланса были неплохо разработанной областью финансовой науки в дореволюционной России. Основоположниками финансового анализа являлись: Н. С. Лунский - математик, финансист и бухгалтер; балансоведы - А. К. Рощаховский, позднее, А. П. Рудановский, Н. А. Блатов, И. Р. Николаев и др.

В условиях административной системы управления хозяйством, анализ баланса и финансовые вычисления постепенно трансформировались в анализ хозяйственной деятельности, а роль коммерческих расчетов в виду их не востребованности субъектами социалистической экономики была сведена к минимуму. При этом основные задачи анализа хозяйственной деятельности были связаны с изучением и оценкой выполнения плановых показателей на всех уровнях управления, а сам анализ носил, в значительной степени, ретроспективный характер.

Справедливости ради, следует отметить, что финансовым результатам и финансовому состоянию предприятий всегда уделялось большое внимание в анализе хозяйственной деятельности. Другое дело, что осуществлялись эти расчеты лишь для выявления причин отклонений фактических показателей от их плановых значений, а управление показателями финансового состояния и их анализ носили ограниченный рамками социалистической собственности характер.

Конечно же, сегодня трудно назвать этот анализ финансовым в том смысле, в каком он понимается и осуществляется в странах с развитой рыночной экономикой. Однако, не следует забывать, что содержание

экономического анализа, который является прикладной дисциплиной, прямо и непосредственно зависит от требований, предъявляемых к нему социально-экономической и политической жизнью. В условиях отсутствия рынка, как такового, не говоря уж о его финансовых разновидностях, а, также, частной собственности, нельзя было ожидать от специальной экономической науки исследований напрямую не связанных с практической деятельностью хозяйствующих субъектов.

Именно по этой причине в России пока финансовый анализ не сформировался, как система научных знаний, и, остается, по сути, открытым для дальнейших исследований, как в области его предмета, объектов, субъектов, методов, так и для разработки методик и способов организации его проведения.

Понятие финансовый анализ имеет довольно широкое толкование. Причем, как в отечественной, так и в зарубежной экономической теории нет единого мнения о его сути. В отечественной науке разработку его проблем осуществляют, в основном, ученые двух экономических наук: экономического анализа и финансового менеджмента. Соответственно, различаются и подходы к определению его содержания.

Основные разделы внутреннего финансового анализа, который является содержанием внутреннего управленческого и финансового анализа, следующие; анализ обоснования и реализации бизнес-планов; анализ в системе маркетинга; комплексный экономический анализ эффективности хозяйственной деятельности; анализ абсолютных показателей прибыли; анализ относительных показателей рентабельности; анализ рыночной устойчивости, ликвидности и платежеспособности; анализ использования собственного капитала; анализ использования заемных средств. При этом, в работах исследователей данного научного направления при проведении анализа, хотя и используется довольно широкий круг информации, в основном, она имеет бухгалтерское содержание, получается из внутренних источников и характеризует собственно имущественное и финансовое

положение предприятия, компании. Другая большая группа внешних информационных источников, особенно, касающаяся финансовых рынков (валютного, фондового, биржевого, ссудного капитала и других), т. е. окружающей среды функционирования любых хозяйственных субъектов, в анализе практически не используется.

Внешний финансовый анализ включает в себя большую часть разделов внутреннего анализа, но в задачи его не включается, естественно, анализ обоснования и реализации бизнес-планов, анализ в системе маркетинга и комплексный экономический анализ эффективности хозяйственной деятельности. С другой стороны, задачи внешнего анализа дополняются анализом эффективности авансирования капитала (инвестиционным анализом) и разделом анализа и рейтинговой оценки эмитентов. Наиболее существенные различия в содержании внешнего и внутреннего финансового анализа представлены в Приложении 1. Принципиальным является то, что, внутренний финансовый анализ осуществляется с позиций и для реализации целей функционирования самих хозяйственных субъектов (т. е. с точки зрения их менеджеров и собственников), а внешний - с позиций всех тех, кто находится за его пределами, но имеет к нему свой интерес.

Как указывалось выше, в отечественной экономической науке существует и иной подход к содержанию финансового анализа. В финансовом менеджменте, который, как научное направление, только зарождается в России, - финансовый анализ, вместе с планированием, рассматривается в качестве самостоятельного раздела этой научной дисциплины, а также, как инструмент финансового управления, используемый на всех его этапах и во всех видах (при управлении активами, источниками средств, капиталом, финансовыми инвестициями), в специальных разделах финансового управления [55, с 16].

В современном коммерческом банке финансовый анализ представляет собой не просто элемент финансового управления, а его основу, поскольку финансовая деятельность, как известно, является преобладающей в банке.

Управление ею немислимо без анализа, будь то традиционное осуществление кредитных операций, проведение платежей, расчетов и хранение денег или относительно новые виды деятельности, например, страхование, лизинг, трастовые, брокерские услуги, другие операции.

При этом, если различные законодательные ограничения, ограждающие банковское дело от чрезмерных рисков, разрушительной конкуренции, лавинообразных банкротств, являются факторами внешнего регулирования банковской деятельности, то с помощью таких функций управления, как анализ, аудит и контроль, осуществляется определенное внутреннее ее саморегулирование.

Роль финансового анализа в управлении деятельностью коммерческих банков, повышении надежности и качества управления, является не только ответственной, но и, в конечном счете, определяющей жизнеспособность, как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы страны в целом. Содержание финансового анализа, его роль и значение в управлении коммерческим банком, схематически можно представить в следующем виде (см. рис. 1.).

Важной особенностью финансового анализа в банках является то, что деятельность их неразрывно связана с процессами и явлениями, происходящими в той среде, где они функционируют. Поэтому проведению финансового анализа в банке должен предшествовать анализ окружающей его финансово-политической, деловой и экономической среды, суть которого состоит в изучении и оценке уровня планируемых поступлений инвестиций в банковский сектор, доступа банка к существующим инструментам рефинансирования; анализе индикаторов состояния денежно-кредитной сферы, в частности, таких, как уровень номинальных и реальных процентных ставок, динамики валютного курса, кривых доходности различных финансовых инструментов.

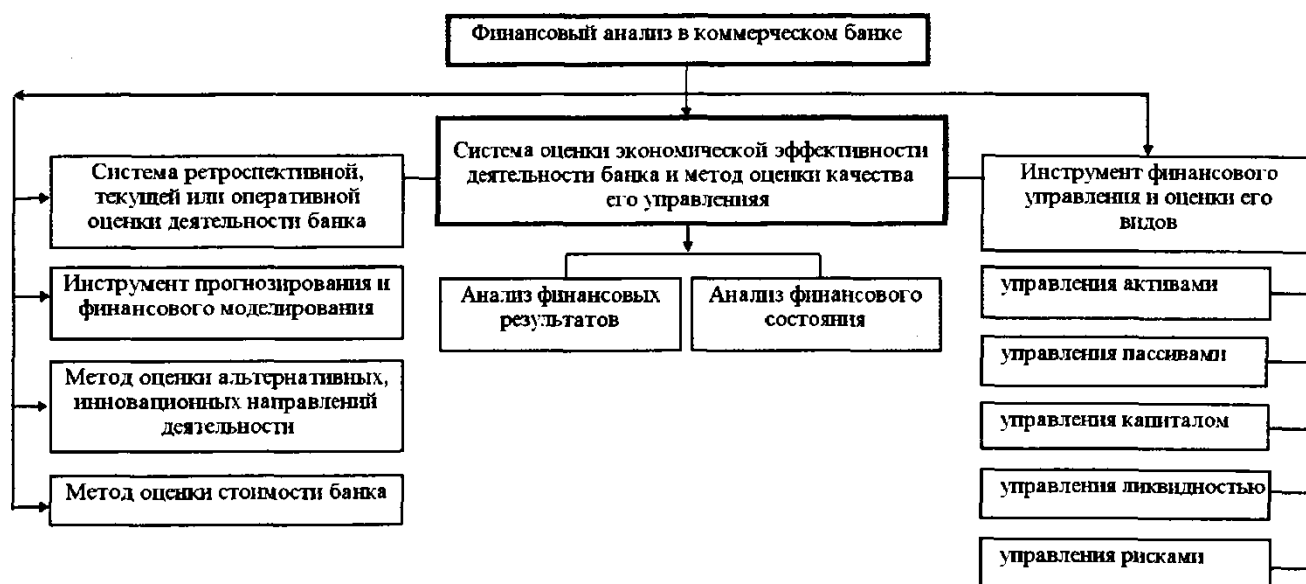


Рис. 1. Основные элементы и важнейшие направления реализации финансового анализа в управлении коммерческим банком

Аналізу подлежат, также, вопросы сегментации рынка; эффективности банковского бизнеса в целом; характеристики ниши банка на рынке финансовых услуг; поиска его клиентов; анализа конкурентной среды банка (в т. ч. сравнение качества и стоимости услуг с банками-конкурентами); демографические аспекты рыночной среды; опыт адаптации других коммерческих банков к рынку и его изменениям. Эффективность большинства управленческих решений может быть оценена с помощью финансовых показателей. Поэтому финансовый анализ является этапом, операцией и одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений.

Некоторые авторы, в частности, О. И. Лаврушин [45, с.5] считают, что «содержание банковского менеджмента составляют: планирование, анализ, регулирование, контроль», что, в принципе, не вызывает возражений.

Другие авторы [45, с.278], хотя и упоминают анализ, как функцию менеджмента, «к которой должны применяться научные подходы и методы», в состав основных функций менеджмента его не включают [45, с. 156]. Они

утверждают, что последняя стадия и одна из основных функций менеджмента «контроль» «объединяет виды управленческой деятельности связанные с формированием информации о состоянии и функционировании объекта управления (учет), изучением информации о процессах и результатах деятельности (анализ, работой по диагностике и оценке процессов развития и достижения целей, эффективности стратегий, успехов и просчетов в использовании средств и методов управления» [45, с. 168].

Третьи считают, что сама технология управления деятельностью и потенциалом хозяйственной единицы сводится «к оценке и анализу факторов, повышающих или понижающих конкурентоспособность потенциала банка, выбору и реализации соответствующей стратегии и тактики для достижения той или иной намеченной цели», т. е. анализ здесь является лишь инструментом изучения и оценки факторов деятельности хозяйственной единицы, но ни общей эффективности этой деятельности, т. е. ни самостоятельной функцией управления, осуществление которой, наряду с другими управленческими функциями (планированием, организацией, стимулированием и др.) составляет содержание любого процесса управления.

Из приведенных выше высказываний авторов видно, что оценка роли и места анализа в управлении весьма противоречива. Анализ косвенно упоминают, как вид управленческой деятельности, но в перечне ее видов не приводят. Анализ относят к функциям управления, но в составе основных функций не упоминают, а включают в функцию «контроль».

Целью управления банком, в этой связи, является обеспечение условий для получения им желаемых финансовых результатов при поддержании, одновременно, необходимого уровня его финансового состояния. Финансовый анализ позволяет оценить степень достижения целей управления, т. е. его эффективность, при этом, финансовое состояние банка, больше характеризует эффективность его финансового управления, чем управления в целом.



Рис. 2. Состав основных объектов финансового анализа в банке.

Понятие «анализ финансового положения банка» упоминается авторами в контексте возможностей, заложенных в анализе коэффициентов, как «наиболее полезных» при проведении анализа финансового состояния.

При этом считается, что анализировать и контролировать надежность и устойчивость - т. е. изучать обобщающие характеристики финансового состояния коммерческих банков - задачи аутсайдеров, органов, осуществляющих надзор и регулирование функционирования банков. Самим же банкам, основной целью деятельности которых, является повышение ее текущей и будущей доходности, достаточно соблюдать требования регулирующих органов и правильно управлять своими активами, пассивами, собственными средствами, рисками. При этом функция внутреннего контроля в банке, в задачи которого входит «выявление возможных растратчиков ... и создание обстановки, предупреждающей нечестные поступки и злоупотребления средствами» [39, с. 191], никак не связывается с общим финансовым состоянием банка, стабильность которого должна поддерживаться и в этом важнейшем направлении.

Основополагающие методологические подходы к оценке финансового положения банков в странах с развитой рыночной экономикой закреплены в

соглашении «Международная конвергенция оценки капитала и стандарты капитала», принятом в 1988 г. на международном совещании представителей центральных банков и органов банковского надзора в г. Базеле.

Выработанные на этом совещании рекомендации касаются, прежде всего, предъявления требований к капиталу банка (его структуре и достаточной величине), которую было предложено определять с учетом взвешенных по степени риска активов, а также, составления специальной методики определения ликвидности баланса банка.

Соглашение, достигнутое Базельским комитетом регулирования банковской деятельности, направлено на обеспечение стабильности международной финансовой системы и более справедливой конкуренции. Указанные подходы позволили унифицировать требования к капиталу банковских систем различных стран; учитывать риск по внебалансовой деятельности банков; повысить их заинтересованность в снижении рисков; более объективно оценивать величину банковского капитала.

Вместе с тем, данное соглашение не решило всех проблем оценки банковского капитала, поскольку одним из существенных методологических недостатков принятых рекомендаций является игнорирование других, кроме кредитного, видов рисков, присущих банковской деятельности (процентного, валютного, операционного, риска ликвидности и прочих), что, в свою очередь, затрудняет реальную оценку финансового состояния банков.

Для отечественных кредитных учреждений методологические подходы к анализу их финансового состояния нормативно закреплены, в основном, в Приказе Банка России от 01.10.1997 № 02-429 (ред. от 12.04.2002) «О введении в действие Инструкции «О составлении финансовой отчетности» (вместе с Инструкцией Банка России от 01.10.1997 N 17)», в Инструкции ЦБ РФ от 01.10.97 № 1 (ред. от 27.05.99) «О порядке регулирования деятельности банков», в Правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации от 18.06.97 № 61 (ред. от 10.11.98) (утв. Приказом ЦБ РФ от 18.06.97 № 02-263)

(План счетов, Части I - III). Каждый из указанных нормативных документов, в той или иной мере, приближает отечественные банки к международным стандартам и выходу их на западные финансовые рынки.

Поскольку в целом финансовое состояние банка зависит от общей эффективности и скоординированности управления его активами и пассивами, обоснованность выбранной банком схемы, в соответствии с которой он осуществляет привлечение и размещение ресурсов, а также, методов (или их отдельных элементов) последующего размещения средств, реализация указанных схем на практике, в значительной степени, определяют эффективность управления банком, а, следовательно, и уровень его финансового состояния.

В западных теориях менеджмента сложились определенные подходы к управлению активами и пассивами банков, а также, к управлению ликвидностью - определяющему показателю всех методов размещения банковских средств (см. Приложение 2.)

Стратегии, теории и методы управления активами, пассивами и ликвидностью (рис. 3), представляют собой методологическую основу анализа финансового состояния коммерческого банка.

Общепанковские стратегии управления активами и пассивами (привлечением и размещением средств) включают в себя: стратегию управления активами банка; стратегию управления пассивами; и получившую наибольшее распространение в современной зарубежной практике, стратегию управления активами и пассивами одновременно - стратегию управления фондами.

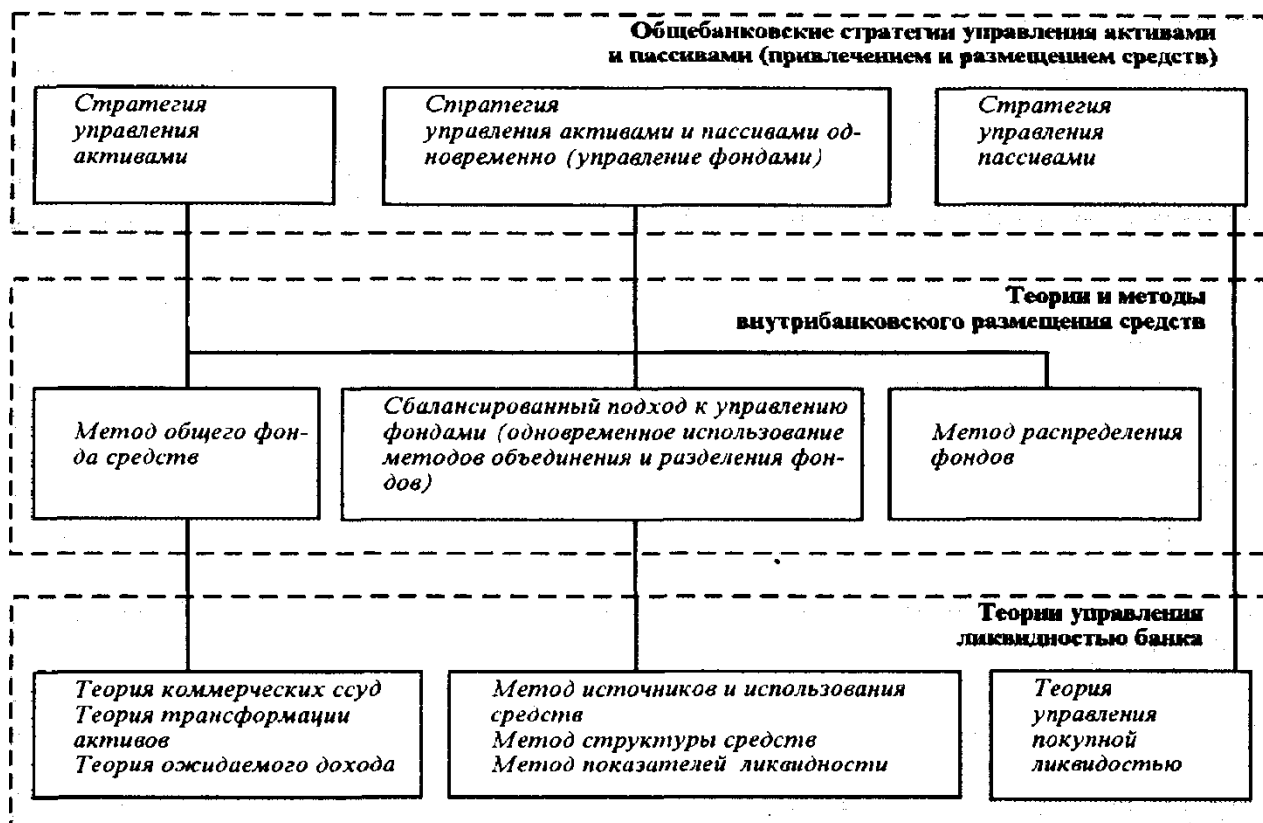


Рис. 3. Методологическая база управления активами, пассивами и ликвидностью банка

Методическое обеспечение анализа финансового состояния банка в зависимости от целей анализа может различаться по степени его детализации. Экспресс-методики, например, позволяют составить предварительную обобщенную оценку финансового состояния банка, но не раскрывают его причин. Суть экспресс-анализа заключается в «отборе небольшого количества наиболее существенных и сравнительно несложных в исчислении показателей и постоянное отслеживание их динамики [16, с.94]. Экспресс - анализ может использоваться в банке для его «быстрой» и общей оценки, но в первую очередь, он предназначен для аутсайдеров кредитной организации (заемщиков, других банков), и ее акционеров. С точки зрения потребностей самого банка, анализ его финансового состояния необходимо проводить по глубоко детализированной программе.

1.2 Организация проведения финансового анализа в банке

Реализация основных задач финансового анализа в банке невозможна без соответствующего уровня его организации - прежде всего, формирования целей анализа, постановки аналитических задач, определения способов их практического решения.

Хорошая организация финансового анализа исключает дублирование работ различными службами и исполнителями (если это не предусмотрено контрольной функцией управления специально); способствует постановке наиболее актуальных его вопросов; позволяет обеспечить комплексность, необходимую глубину и высокую эффективность анализа.

Основополагающими принципами анализа являются: научность подходов, системность, комплексность, объективность, конкретность, точность, плановость, оперативность.

Разные виды финансового анализа требуют соответствующей организации их проведения. Так, организация перспективного анализа отличается от организации текущего и оперативного, комплексного - от тематического и т. д. В то же время, организация всех видов анализа включает в себя, как правило, и ряд стандартных процедур (этапов), а именно:

- определение объектов и субъектов анализа;
- выбор организационных форм проведения анализа;
- планирование аналитической работы;
- распределение обязанностей между отдельными субъектами анализа;
- методическое и информационное обеспечение аналитической работы;
- аналитическую обработку данных о деятельности хозяйственной единицы;
- оформление и изучение результатов анализа;
- реализацию предложений по результатам анализа.

На организацию аналитической деятельности в банке влияет множество факторов, наиболее существенными из которых являются: выбранная банком стратегия деятельности, размер капитала и активов, численность персонала, наличие сети учреждений, уровень квалификации персонала, особенно, топ-менеджеров, и др.

В тех случаях, когда самостоятельные структурные подразделения для проведения анализа не выделены, ведущая роль в организации аналитической деятельности принадлежит планово-экономическому департаменту. Он должен осуществлять координацию аналитической работы всех подразделений банка, а также, обобщение результатов проводимого ими анализа. Важно, чтобы работники этого департамента владели знаниями в области методологии и организации проведения финансового анализа в банке, ориентировались во всем комплексе его вопросов, поскольку, именно они занимаются разработкой стратегии и тактики банка, бизнес-планированием; ведут контроль за их реализацией; обобщают результаты анализа всех структурных подразделений банка.

Крупные банки в составе данного департамента имеют специальные сводно - аналитические управления, в которые, в свою очередь, могут входить отделы анализа эффективности деятельности банка, общеэкономического анализа, сводного планирования, развития банковских услуг, представленные в таблице 1.

Таблица 1

Характеристика отделов и их задач

Отдел	Деятельность отдела
Отдел общеэкономического анализа	Осуществляет общее методическое руководство аналитической деятельностью банка, изучать показатели его финансового состояния (изменения в величине собственного капитала, активов, пассивов банка, количестве выполняемых им операций и обслуживаемых клиентов, числе филиалов и т. д.), оценивать потенциал и резервы банка.
Управление пассивов, активов и ликвидности	Анализирует вопросы поддержания необходимого уровня ликвидности банка (текущей, среднесрочной и долгосрочной), формирования рациональной структуры активов и пассивов банка, подготовки предложений по оптимизации их структуры, оценки уровня кредитного риска, доходности различных групп активов, эффективности привлечения и использования межбанковских кредитов, а также, разрабатываемых в кредитной организации общих стандартов и процедур в области управления ее активами, пассивами и ликвидностью.
Департамент	Осуществляет аналитическую деятельность направленную на максимальное

инвестиционных и коммерческих кредитов	снижение банковских рисков. В числе основных задач анализа: выбор критериев оценки ссуд, составляющих кредитный портфель банка; разработка систем оценки ссуд на основе этих критериев; изучение структуры кредитного портфеля в разрезе групп классифицированных ссуд; оценка величины процентного риска по каждой из указанных групп; определение достаточности резерва на возможные потери по ссудам; разработка мероприятий по повышению качества кредитного портфеля и созданию достаточного резерва.
Департамент ценных бумаг	Устанавливается периодичность проведения анализа операций с ценными бумагами, которая позволяла бы оперативным образом реагировать на изменения, происходящие на финансовом рынке.
Отдел эмиссии и размещения ценных бумаг	Оцениваются доли собственного капитала, приходящегося на одну акцию, периодическое (особенно, при подготовке к очередной эмиссии) проведение анализа книжной цены акции и, в частности, таких ее составляющих, как доля эмиссионной прибыли (накопленной разницы между рыночной ценой проданных акций и их номинальной стоимостью) и доля накопленной прибыли (вложенной в развитие акционерного банка) позволяет оценивать эффективность проведения предыдущих эмиссий и прогнозировать предполагаемый доход от последующих выпусков ценных бумаг.
Отдел автоматизации разработки финансовой отчетности и экономического анализа	На основе необходимой информации о видах и формах финансовой отчетности банка, о сроках ее представления в налоговую инспекцию, с учетом выявления входящих в нее и формирующих ее информационных потоков, программистами и аналитиками формализуются задачи составления финансовой отчетности банка.
Департамент информатизации	Является важной составной частью работы по внедрению новых банковских технологий. Принятие взвешенных решений по вопросам автоматизации невозможно без глубокого и всестороннего изучения имеющихся на рынке в изобилии программных средств, продуктов и техники; без сопоставления затрат на их приобретение и предполагаемого от их применения дохода, а также - других преимуществ и недостатков автоматизации.
Департамент бухгалтерского учета и расчетов	Осуществляет регулярное проведение экономического анализа финансовой деятельности коммерческого банка в силу своих функциональных обязанностей. Кроме того, он готовит информационную базу для проведения анализа в других структурных подразделениях. На основе данных бухгалтерского учета, оперативного выявления сумм расходов, доходов и прибыли банка строится оптимальное управление его балансом.
Департамент учёта основных фондов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов	Анализируются источники и фактические затраты по приобретению основных средств; выявляются суммы уплаченного налога на добавленную стоимость и спецналога для отдельного их учета и анализа, определяется своевременность и правильность отражения в учете операций движения основных средств, переоценки их стоимости и начисленного износа.
Сектор исполнения сметы и учета расходования фондов	Внимание должно уделяться анализу доходной и расходной частей сметы, их структуре, выявлению отклонений показателей фактических затрат от запланированных в смете, соблюдению правил положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли.
Отдел сводной отчетности	Формируется конечный финансовый результат (прибыль или убыток), и распределяется в соответствии с законодательными и учредительными документами прибыль банка. Поэтому, глубокому анализу и оценке подлежат вопросы правильного закрытия счетов по окончании отчетного года, начисления налога на прибыль с учетом перерасхода заработной платы сверх установленного законодательством лимита, распределения прибыли при формировании фондов экономического стимулирования и другие.

Современными тенденциями развития валютно-финансовых операций обусловлено появление в коммерческих банках дилинговых департаментов и управлений.

В связи с тем, что операции по валютному дилингу - относительно новое направление работы банков на финансовом рынке, вопросы анализа эффективности деятельности дилинговых подразделений банка являются актуальными, как при организации, так и при последующем их функционировании.

Основными задачами анализа, проводимого рассматриваемым подразделением банка, являются: выбор и оценка межбанковской информационной системы для проведения дилинговых операций; возможности объединения валютного и рублевого дилинга в рамках одного структурного подразделения в целях более оперативного перемещения средств из одного вида финансовых активов в другой; поиск методов оценки основных тенденций в прогнозировании изменений курсов валют для целей принятия решений об их покупке или продаже; анализ и оценка существующих механизмов валютного регулирования, залога, страхования, подтверждения сделок для законодательного обеспечения возможностей осуществления сделки; сравнение эффективности проведения операций на товарном, фондовом и валютном сегментах рынка и оценка факторов риска проведения операций на каждом из них; оценка уровня квалификации персонала, способного приносить доход банку.

В связи с тем, что коммерческие банки являются объектом концентрации больших финансовых и валютных капиталов и местом сосредоточения коммерческой информации, а также, в связи с неспособностью правоохранительных органов обеспечить безопасность банковской деятельности, они вынуждены создавать собственные службы безопасности.

Специалистам управления безопасности, проводящим анализ эффективности деятельности их подразделения, в первую очередь, необходимо обратить внимание на оценку оперативной обстановки в банке и окружающей его среды, способам своевременного обнаружения и ликвидации внутренних и внешних угроз.

Анализ выбора форм и видов защиты, с точки зрения стоимости и надежности, существующих сегодня технических средств, должен базироваться на принципах их соответствия возможным угрозам и рискам, а также на принципах приоритетности в системе средств, обеспечивающих охрану жизни и здоровья персонала и клиентов банка, легальности и правомерности их применения.

При изучении проблем информационной безопасности банка, анализу необходимо подвергнуть используемые в нем методы и технологии обеспечения защиты передаваемой и обрабатываемой автоматизированной информации, электронных межбанковских платежей и документов, систем кредитных карточек и электронных чеков, связи в целом.

Самостоятельное значение имеют вопросы оценки риска кредитования, дачи гарантий и поручительств, поиска и анализа источников информации о благонадежности и кредитоспособности партнеров и клиентов.

В департаменте международных расчетов без глубокого финансового анализа невозможно решение проблем развития и совершенствования сферы банковских услуг в области валютных операций; поиска и внедрения новых видов услуг по валютному обслуживанию; развития, расширения и совершенствования сотрудничества с иностранными банками в целях удовлетворения потребностей банка и его клиентов в осуществлении международных расчетов; внедрения передовых достижений банковской практики.

Программами анализа, проводимого данным подразделением, необходимо предусмотреть постановку следующих вопросов: оценка новых тенденций в банковском законодательстве России о валютных операциях; анализ экономических и политических проблем стран размещения банковского капитала; выявление специфики валютных расчетов в зарубежных банках-партнерах; анализ валютных рисков и способов их страхования; особенностей баланса банка, выполняющего международные

расчеты, налогообложения прибыли, получаемой им от ведения валютных операций.

Объектами анализа в управлении аудита являются филиалы, структурные и функциональные подразделения, обслуживающие и хозяйственные подразделения банка. При этом организация анализа зависит от целей и задач проводимой аудиторской проверки.

Программы проведения анализа управлением аудита, прежде всего, должны предусматривать постановку следующих вопросов:

- какие операции подразделений проверяются в сплошном порядке, а какие в выборочном;
- в каких случаях проводятся целевые проверки отдельных направлений деятельности структурных подразделений, в каких по видам операций, либо по специальным программам;
- обеспечивается ли выполнение всего комплекса работ по проведению аудиторских проверок; их полнота и качество; объективность отражения существующего положения дел на проверяемых объектах; отсутствие в справках записей, неподтвержденных соответствующими материалами проверяемых объектов; наличие ссылок на нормативные документы, которые были нарушены;
- достаточно ли имеется собранного материала для обоснования и дачи общей оценки финансово-хозяйственной деятельности подразделения.

Что касается периодичности проведения финансового анализа в коммерческих банках и их структурных подразделениях, то она должна быть значительно выше, чем в других хозяйствующих субъектах, поскольку предметы труда, в качестве которых в банках выступают денежные средства, совершают ускоренные обороты; при этом, поступление и использование информации осуществляется в более оперативном режиме.

1.3 Информационная база финансового анализа

Коммерческие банки, в силу специфики своей деятельности, концентрируют в своем распоряжении большие объемы различной деловой информации, касающейся как функционирования самих банков, так и хозяйственных и финансовых структур, государственных органов, экономической и социальной жизни отдельных регионов, сфер экономической деятельности.

Поскольку финансовый анализ, как один из основных видов практической управленческой деятельности, предшествует принятию любых решений по финансовым вопросам, а затем, сводит и обобщает информацию о результатах деятельности банка и эффективности управления им, информационной базой финансового анализа в коммерческом банке является вся система информации, используемая в его финансовом управлении. При этом, хотя финансовый анализ и осуществляется здесь с позиций самого банка, с позиций его менеджеров, т.е. является внутренним, именно для внутренних его целей информационная база финансового анализа должна быть наиболее широкой - формирование ее должно происходить за счет внутренних и внешних источников информации. На основе последних осуществляется анализ деловой и финансовой среды коммерческого банка (см. рис. 4).

К сожалению, ограниченный объем диссертационной работы, не позволяет детально рассмотреть состав всей внутренней информации анализа. Поэтому, в рамках указанной выше классификации, ограничимся исследованием источников внутренней информации, касающейся лишь вопросов эмиссии ценных бумаг, официальной отчетности банка и информации, накапливаемой на счетах бухгалтерского учета.

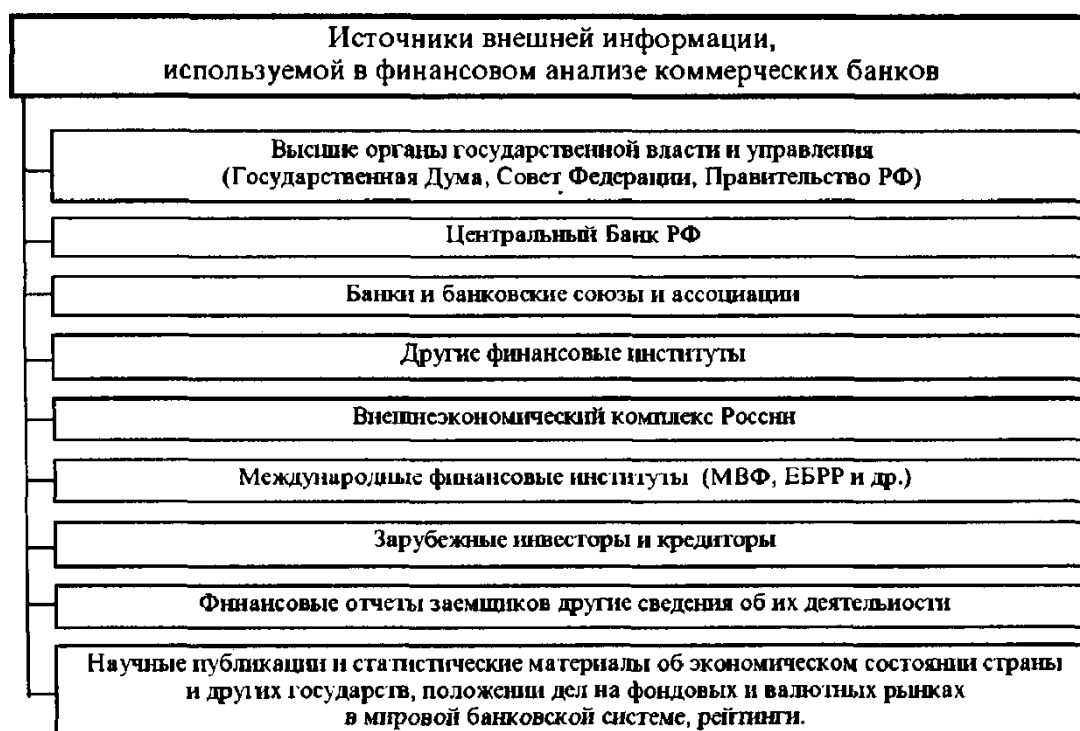


Рис. 4. Схема формирования основных источников внутренней информации для проведения финансового анализа в коммерческих банках

Из материалов эмиссионных проспектов коммерческих банков можно получить сведения о численности их акционеров, количественном и персональном составе Наблюдательного совета и исполнительского органа управления банка, численности филиалов, отделений и представительств банка; данные о финансовом положении банка (бухгалтерские балансы и отчеты о прибылях и убытках за предыдущие годы и баланс по состоянию на конец последнего квартала перед подачей эмиссионных документов на регистрацию, отчеты об использовании прибыли банка с момента его образования, отчеты о формировании и использовании средств резервного фонда, сведения о размере просроченной задолженности банка, кредиторах, платежах в бюджет на момент принятия решений им о выпуске ценных бумаг, сведения о санкциях, наложенных на банк органами государственного управления, судом, арбитражными и третейским судом в течение последних трех-пяти лет, расчет экономических нормативов, характеризующих

деятельность банка, отчет об уставном фонде банка, отчетность по выпущенным банком ценным бумагам, а также, сведения о предстоящем выпуске ценных бумаг).

Огромный объем экономической и финансовой информации, необходимой для проведения анализа в банках (доступный сегодня, в том числе, и внешним пользователям), содержится в официальной отчетности банков. Перечень ее форм и другой информации, представляемой кредитными организациями и их филиалами в Центральный Банк Российской Федерации, насчитывает более пятидесяти наименований и включает в себя данные о деятельности банков по финансовой статистике, денежно-кредитной статистике, статистике платежного баланса, статистике финансового рынка, бюджетной статистике. Периодичность составления и представления отчетности в зависимости от конкретных форм ее установлена в режиме: ежедневной, пятидневной, ежедекадной, ежемесячной, ежеквартальной, полугодовой, годовой.

В состав годового отчета отечественных коммерческих банков входят следующие формы: бухгалтерский баланс в виде оборотной ведомости; отчет о прибылях и убытках; данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли; расчет резерва на возможные потери по ссудам; отчет о состоянии внутреннего контроля в банке; пояснительная записка.

В странах с развитой рыночной экономикой используются следующие формы отчетности: балансовый отчет; счет прибылей и убытков, отчет о движении источников финансирования, отчет об изменении акционерного капитала, пояснения к финансовой отчетности, аудиторское заключение, а также баланс усредненной величины капитала (хотя и не является официальным документом отчетности, с помощью его определяется «мертвая точка доходности» банка).

Бухгалтерский баланс коммерческого банка - основной документ, используемый для оценки его финансового состояния. Одним из принципов построения балансов западными банками является группировка активных

статей по степени убывания их ликвидности, а пассивных - по мере снижения их востребования. В отечественной практике статьи баланса традиционно группировались по их экономическому содержанию. В используемой ныне форме бухгалтерского баланса предпринята попытка совместить оба указанных принципа.

Построенный на основе нового плана счетов, бухгалтерский баланс банка включает в свой состав пять разделов: А. Балансовые счета; Б. Счета доверительного управления; В. Внебалансовые счета; Г. Срочные операции; Д. Счета депо.

Счета в разрезе разделов группируются по видам привлекаемых и размещаемых банком средств, а также - по срочности осуществляемых операций,

К сожалению, по ряду счетов в балансе остались, так называемые регулирующие контрактивные и контрпассивные счета, но сейчас, итоги выводятся за минусом сумм по контрсчетам. В частности, стоимость основных средств и нематериальных активов определяется за минусом их износа, размер прибыли уменьшен на величину ее использования, конечный результат по расчетам с филиалами складывается из оборотов по пассивам и оборотов по активам. Однако остался в неизменном виде порядок формирования фондов банка, величина которых должна быть уменьшена на размер расходов, понесенных при переоценке валютных взносов учредителей. По-прежнему не действуют принцип наращивания, т. е. отсутствуют счета учета наращенных полученных и уплаченных процентов.

Существенным недостатком используемой ныне формы бухгалтерского баланса является отсутствие его отличительного признака - выделения в обособленные группы статей активов и пассивов (что делает его по форме просто двухсторонней таблицей). В результате, он продолжает представлять собой, по-прежнему, не что иное, как, хотя и усовершенствованную, но, все-таки, оборотную ведомость, а не бухгалтерский баланс в его общепринятом виде.

Наряду с большим объемом текущей отчетности, которая может использоваться для проведения финансового анализа в банках, у последних имеется и другое существенное преимущество по сравнению с хозяйствующими субъектами иных отраслей экономики, состоящее в том, что банки, традиционно, как в нашей стране, так и за рубежом, каждый рабочий (операционный) день в обязательном порядке завершают составлением бухгалтерского баланса, изучение и оценка которого может и должна играть важную роль в проведении оперативного финансового анализа.

К числу не только главных, но и доступных лишь определенному кругу работников самого банка, информационных источников финансового анализа, необходимо отнести систему информации, накапливаемую на счетах бухгалтерского учета, порядок ведения которого регламентируется сегодня Правилами ведения бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях на территории от 18.06.97 № 61 (ред. от 13.03.2002) (утв. Приказом ЦБ РФ от 18.06.97 № 02-263) и осуществляется на основе нового Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, введенного приказом ЦБ РФ от 31.10.96 № 02-399 и вступившим в действие с 01.01.98 г. Эти нормативные документы являются, с одной стороны, информационным источником финансового анализа, а с другой - правовой и методологической основой организации бухгалтерского учета и анализа.

Принятие новых документов привело к существенным изменениям в учетной политике банков, позволило, в значительной степени, учесть требования международных стандартов.

Безусловным достоинством существующей сегодня системы бухгалтерского учета в банках является возможность совмещения синтетического и аналитического учета: по учету предоставленных кредитов, вкладов и депозитов (путем открытия отдельных лицевых счетов по каждому заемщику и договору); объектам кредитования; срокам пользования

кредитом; размерам процентных ставок. В связи с этим, банки для нумерации лицевых счетов применяют 20-значную систему. Лицевые счета по учету кредитов могут открываться следующим образом: один знак предназначается номеру раздела; по два знака отводятся номерам счетов первого и второго порядка; три знака означают код валюты; один знак используется, как защитный ключ; четыре знака показывают номер отделения, не имеющего корреспондентского счета; и семь знаков характеризуют номер лицевого счета. Если банк сочтет одиннадцать последних знаков излишними, то эти знаки остаются свободными и обозначаются нулями. Если 20-значных лицевых счетов окажется недостаточно, то в программном обеспечении банк может предусмотреть 25 знаков.

Несмотря на такое, казалось бы, усложнение организации учета, при хорошем качестве программного обеспечения, трудоемкость учетной работы повышается в незначительной степени, а ее аналитические функции многократно возрастают.

Высокий уровень оснащённости большинства российских коммерческих банков современными средствами автоматизации, позволил в последние годы полностью автоматизировать операционный день банка; работу по приему и выдаче вкладов населения; совершение операций по всему кругу основных направлений деятельности банков; составление отчетности; накопление большого объема справочной информации. Однако, при всем многообразии программных продуктов, сегодня отсутствуют таковые не только для проведения комплексного анализа в коммерческих банках, но, даже, по отдельным блокам аналитических задач. Главная причина этого состоит в недооценке роли финансового анализа в управлении коммерческими банками и, как следствие, отсутствии методологического и методического обеспечения автоматизированного решения этих задач.

Завершая рассмотрение вопросов информационного обеспечения финансового анализа в коммерческих банках и критически оценивая его состояние, необходимо сделать ряд основных выводов.

1. В настоящее время отечественные коммерческие банки и Центральный Банк РФ располагают значительными массивами информации, всесторонне характеризующими деятельность кредитных учреждений и позволяющими глубоко и своевременно осуществлять диагностику их финансового состояния, обеспечивая тем самым, эффективное управление банками и совершаемыми ими сделками и операциями.

2. Центральному Банку РФ потребовалось почти десять лет, чтобы разработать и обеспечить на регулярной основе сбор в необходимых объемах статистической отчетности и другой информации о деятельности коммерческих банков (первые коммерческие банки начали создаваться еще в середине 1988 года, а действующая сегодня отчетность введена лишь с 1 января 1998 года), хотя на протяжении всего этого времени ЦБ РФ имел элитные трудовые кадры и достаточные финансовые ресурсы.

3. В связи с невостребованностью финансового анализа в отечественных коммерческих банках и, как следствие, отсутствием необходимых разработок в области его методологии и методики, достаточная для проведения анализа информационная база в полном объеме сегодня не используется кредитными учреждениями.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Системы формирования показателей финансовых результатов банка

В условиях снижения доходности банковских операций основной задачей деятельности банков стала экономическая эффективность работы своих подразделений и оптимизация издержек. Оценка внутреннего финансового результата стала критерием выживания структурных подразделений банка, рядовых сотрудников, поэтому необходим постоянный анализ отчетности и контроль, который должно осуществлять подразделение внутреннего контроля.

У специалистов, осуществляющих контроль за эффективностью работы подразделений банка, имеется свой комплекс методик, которые в российской банковской практике зачастую оказываются вне зоны внимания подразделения внутреннего контроля.

Основной задачей системы внутреннего контроля банка является своевременное выявление рисков, возникающих в ходе банковской деятельности, и принятия соответствующих мер по их снижению. Источником информации для реализации данной задачи является система учета и отчетности банка, включающая в себя финансовый и управленческий учет [21].

Финансовая сторона банковской деятельности постоянно находится под пристальным вниманием органов государственного управления, банковского надзора, банковского сообщества, клиентов и партнеров банка, что определяет ее значимость при проведении проверок подразделениями внутреннего контроля. Организация управленческого учета в банке, структура управленческой отчетности, методики ее составления зачастую оказываются для службы внутреннего контроля вопросами чисто формального характера.

Однако отсутствие полноценного управленческого учета может стать причиной ошибок при выборе экономической политики банка, принятии важных управленческих решений, определении видов банковской деятельности, оптимальных объемов и структуры активных и пассивных операций, а также при установлении тарифов на банковские услуги.

На основе управленческой отчетности дается оценка эффективности направлений деятельности банка, результатов работы его подразделений.

Именно при помощи управленческой отчетности подразделение внутреннего контроля банка может осуществлять мониторинг формирования затрат и управления ими. Как правило, эти вопросы являются частью стратегического и оперативного управления банком, планирования и бюджетирования, управления доходами и расходами.

Проверками внутреннего контроля должен быть охвачен весь цикл формирования управленческой отчетности, начиная с соблюдения принципов управленческого учета в банке и заканчивая процессом управления затратами и расчетом финансового результата работы каждого подразделения банка, что является неотъемлемой частью управленческого учета.

Необходимо помнить, что к принципам управленческого учета относятся:

- непрерывность.

Данный принцип выражается в отсутствии намерений сократить масштабы деятельности и означает, что кредитная организация будет развиваться в будущем. Этот принцип нацеливает руководство на создание информационного обслуживания решений долгосрочных проблем: анализ конкурентоспособности, разработку и введение новых банковских продуктов и услуг и т.д.;

- использование единых планово-учетных единиц измерения.

Принцип обеспечивает прямую и обратную связь между планированием и учетом и означает, что в банке будет использоваться одна и

та же система управленческого учета и для анализа и оценки результатов деятельности, и для целей планирования;

- оценка результатов деятельности структурных подразделений.

Это один из основополагающих принципов построения системы управленческого учета. Для любой организационной формы банка управленческий учет должен быть связан с планированием, при этом организационная структура банка должна быть приспособлена к нуждам оперативного управления подразделениями. Через анализ результатов деятельности определяются перспективы каждого подразделения в формировании прибыли банка;

- преемственность и многократное использование учетной информации.

При оперативном управлении информация управленческого учета и иногда дополняется бухгалтерскими данными. В свою очередь, данные бухгалтерского учета детализируются, дополняются информацией, поступающей от управленческого учета. Иногда этот принцип называют принципом комплексности. Данный принцип создает в банке рациональную систему учета. Его реализация означает, что из минимального количества данных получают максимально необходимое для принятия управленческих решений количество информации;

- формирование системы внутренней отчетности.

Управленческий учет формирует показатели внутренней отчетности по данным первичного учета. Эти показатели формируют систему коммуникаций внутри банка. Сначала возникает учетная информация в первичных документах, отчетах подразделений, затем информация группируется в сводных документах бухгалтерии и других подразделений, а впоследствии производится объединение и формирование отчетной сводной документации управления банка;

- периодичность.

Информация для руководителей необходима тогда, когда это целесообразно. Сокращение времени на подготовку может значительно снизить точность информации. Как правило, аппарат управления устанавливает график сбора первичных данных, их обработки и группировки в итоговой информации;

- полнота и качество информации.

Показатели, содержащиеся в отчетах, должны быть представлены в удобном для анализа виде, без необходимости дополнительной аналитической обработки. Нарушение этого принципа приводит к удорожанию системы учета и потере оперативности управления [20].

Работникам службы внутреннего контроля при осуществлении проверок управленческого учета в банке необходимо руководствоваться уровнем его развития и соответственно потребностями руководства и структурных подразделений в управленческой информации. Однако существуют определенные информационные блоки, которые, являются актуальными для любого банка. В частности:

- бюджетирование и отчетность перед правлением и акционерами банка;
- распределение издержек;
- рентабельность банка, продуктов и услуг;
- анализ отдельных счетов;
- сравнительная рентабельность операций;
- моделирование продуктов и услуг;
- интегрированные управленческие и информационные системы;
- аналитические управленческие информационные системы;
- системы стратегического управления.

В целом все эти блоки тесно связаны с уровнем развития банка, совершенством механизма принятия решений, потребностью в информации для реализации стратегии банковской деятельности. Более того, каждый блок

отчетности связан с уровнем технологического развития, навыками руководства в области использования и оценки показателей деятельности.

Задача службы внутреннего контроля состоит в том, чтобы разобраться, достаточно ли в банке форм управленческой отчетности, какова ее иерархия и взаимосвязаны ли отчеты друг с другом, существует ли единый реестр для управленческой отчетности и общие для всех отчетов принципы составления.

Первоочередными задачами для сотрудников внутреннего контроля при осуществлении проверок правильности составления управленческой отчетности в рамках управления затратами должны стать определение подходов к распределению затрат и анализ правильности их отнесения на статьи управленческой отчетности.

Для группировки расходов банка необходимо разбить организационную структуру банка на центры ответственности, что напрямую связано с процессом бюджетирования банка. Бюджетирование должно представлять для системы внутреннего контроля особый интерес, поскольку его внедрение в управление банком актуализирует процесс формирования затрат банка наряду с формированием его доходов. Учет активов и пассивов, операционных доходов и расходов ведется по каждому центру ответственности.

Знание затрат по каждому подразделению и каждой его функции позволяет установить мониторинг и контроль за принимаемыми в банке управленческими решениями, в частности:

- за реагированием менеджмента банка на наиболее затратные и неэффективные банковские операции;
- эффективностью мероприятий по улучшению качества банковских продуктов и оказываемых услуг;
- обоснованностью вносимых корректировок тарифной политики банка;

- адекватностью определения приоритетных направлений клиентской политики;
- соответствием потребностям банка организационной и финансовой структуры банка [13].

В этой связи становится очевидным, что одним из немногих подразделений банка, которое должно осуществлять оценку эффективности работы, является служба внутреннего контроля.

2.2 Анализ доходов

Банк как коммерческая организация, главная цель деятельности которой - извлечение прибыли, от предоставления всевозможных услуг получает доходы и несет затраты, связанные с их оказанием.

Показатели доходов - важнейшие в концепции оценки результативности и степени надежности банка, его деловых качеств и финансового благополучия как партнера.

По экономическому содержанию доходы банка подразделяются:

- 1) на доходы от операционной деятельности (проценты, комиссии по корреспондентским отношениям и услугам, выручки за инкассацию и т.д.);
- 2) на доходы от неоперационной деятельности (поступления от оказания факторинговых, лизинговых, консультационных, информационных, трастовых услуг и т.п.).

Операционные доходы включают в себя процентные и непроцентные доходы. Процентные доходы банка - это полученные и начисленные проценты по ссудам в иностранной валюте или в рублевом выражении, а также, полученные по коммерческим или межбанковским ссудам. Их анализ дает возможность выяснить, за счет каких факторов они в основном заработаны: за счет использования средств, которые находятся на расчетных

счетах клиентов, за счет изменения стоимости выдаваемых кредитов; или обоих факторов одновременно.

Непроцентными являются доходы от полученных комиссий и штрафов, валютных операций, инвестиционной деятельности и прочее. Рост их доли и абсолютного значения этих доходов свидетельствует о развитии операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Операционные доходы должны составлять наибольшую долю в структуре совокупных доходов, а темпы их роста должны быть равномерными.

В 2016 г. в ПАО «Сбербанк России» операционный доход до создания резервов увеличился на 19% по сравнению с 2014 г. и составил 1 221 млрд. руб. Значительный удельный вес приходится на чистый процентный доход - более 70% (таблица 2).

Таблица 2

Агрегированный отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) в 2016 г., млрд. руб.

Показатель	Банк ВТБ (ПАО)	ПАО Сбербанк
Чистый комиссионный доход	217,2	265,9
Чистый процентный доход	959,7	866,7
Чистый доход от операций с финансовыми активами, ценными бумагами и иностранной валютой	94,2	68,9
Прочие операционные доходы	47,6	19,6
Операционный доход до создания резервов	1318,6	1 221,1
Изменение резервов	-290,8	-294,4
Операционные расходы	-598,7	-619,8
Прибыль до налогообложения	429,2	306,9
Возмещение/расход по налогам	-118,0	-88,5
Прибыль после налогообложения	311,2	218,4

Процентные доходы банков увеличились на 49%. Кредиты юридическим лицам принесли 57,4% процентных доходов. Это увеличение произошло за счет роста объемов и доходности кредитов. По сравнению с базисным годом, выросли на 40% кредиты физическим лицам и составили

32%. Это увеличение обеспечено ростом объемов розничного кредитования, главным образом ипотечного (таблица 3).

Таблица 3

Процентные доходы по видам активов ПАО Сбербанк и Банк ВТБ
(ПАО) в 2016 г., млн. руб.

Показатель	Банк ВТБ (ПАО)	ПАО Сбербанк
Кредиты физ. лицам	576708	630705
Кредиты банкам	31546	44810
Кредиты юр. лицам	886788	1146980
Средства в Банке России	218	125
Счета Нostro	71	362
Доходы от продажи страховых продуктов	23139	16704
Доходы прошлых лет, пени, штрафы, и	14161	28941
Ценные бумаги, имеющие в наличии для	98377	100379
Ценные бумаги, удерживаемые до	27889	26636
Ценные бумаги, оцениваемые через	2988	3386
прибыль или убыток		
Итого:	1661885	1999028

В настоящее время розничные кредиты Сбербанка занимают более 23% его кредитного портфеля. Частным клиентам выдано кредитов на 1,2 трлн. руб. Портфель кредитов физическим лицам вырос на 1,6% и достиг 4 135 млрд. руб. По итогам года произошел рост доли по жилищному и по потребительскому кредитованию, при этом возросли объемы жилищного кредитования.

Приоритетным продуктом анализируемых банков остается жилищное кредитование. Портфель ипотечных кредитов за год вырос на 13,4%. Доля Сбербанка по остатку задолженности на рынке жилищного кредитования увеличилась на 2,1 п.п. и составила 55,0%.

Кредитные карты - один из важнейших элементов продуктовой линейки анализируемых банков, который успешно применяется для перекрестных продаж имеющимся клиентам. За год увеличился объем ссудной задолженности по кредитным картам с 410 до 441 млрд. руб. и укрепил лидерскую позицию этого рынка в РФ: доля на рынке кредитных

карт выросла с 29,9% до 33,4%. Число действующих кредитных карт достигло 15,6 млн.

Обеспечение сохранности средств частных клиентов и их привлечение остаются основой бизнеса банков. Сбербанк и ВТБ привлекают вклады до востребования, в т. ч. сберегательные сертификаты, банковские карты, средства в срочные депозиты, векселя и на счета в драгоценных металлах. Привлеченные средства физических лиц выросли на 2,2 трлн. руб. и к началу января 2017 г. превысили 10,3 трлн. руб. По итогам отчетного года темп прироста по привлеченным средствам увеличился на 22,3% и составил 27,2%. Такой рост произошел за счет увеличения срочных рублевых вкладов. Увеличился также и объем валютных вкладов в долларовом эквиваленте. Часть вкладов открыта в удаленных каналах.

Несмотря на уменьшение комиссионных доходов от кредитных операций и банковского страхования, Сбербанк увеличил чистый комиссионный доход в 2016 г. на 57,6%. Этот рост обеспечили эквайринг и операции с банковскими картами за счет роста эмитированных карт и увеличения числа клиентов, которые находятся на эквайринговом обслуживании (таблица 4).

Таблица 4

Комиссионные доходы ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) в 2016 г.,
млн. руб.

Показатель	Банк ВТБ (ПАО)	ПАО Сбербанк
Кассовые операции	3118	3013
Расчетные операции	3894	5456
Операции с банковскими картами	126	156
Банковские гарантии	9396	1360
Ведение счетов	1174	1320
Валютный контроль	4963	4138
Документарные операции и торговое	2662	3803
Операции с иностранной валютой	5185	4907
Аренда сейфов и банковских ячеек	1342	1350
Обслуживание бюджетных средств	1705	3037
Агентские и прочие услуги	386	415
Операции с ценными бумагами	921	1038

<i>Продолжение таблицы 4</i>		
Прочие	7056	1061
Итого комиссионные доходы	2411	2977

Прирост операций по карточным счетам продолжает ускорять рост эмиссии банковских карт. На рынке торгового эквайринга доля Сбербанка за год значительно возросла - на 7,2 п.п. до 54,7%. Столь заметный прорыв стал возможен за счет перестройки работы бизнес-направления: на уровне территориальных банков созданы самостоятельные подразделения торгового эквайринга. За год на эквайринговое обслуживание Сбербанк привлек 27 новых федеральных ключевых партнеров самых разных сегментов: одежда, автотовары, аптеки, электротовары, услуги. Число активных торгово-сервисных точек, которые привлечены на эквайринговое обслуживание, увеличилось в 1,2 раза и к концу года достигло 552 тыс.

В 2016 г. выросли платежи физических лиц в пользу юридических: на 17% увеличилось их среднее количество и приравнялось к 13 млн. в день. Платежи за услуги ЖКХ увеличились на 20%, за сотовую связь - на 18%. Стабильное увеличение платежей позволило Банку остаться лидером на рынке платежей за сотовую связь с долей более 44%, за услуги ЖКХ - 39%. Такие итоги достигнуты вследствие активного развития платежей через Мобильный банк, Автоплатеж и Сбербанк Онлайн.

Число подписок на «Автоплатеж» приравнялось к 31,4 млн. штук. В отчетном году наблюдалось интенсивное развитие безналичных платежей в кассе: доля таких платежей достигла 7%. Среди квитанций, которые принимаются с использованием штрих кодирования, доля составила 81%. За 2016 г. общий объем переводов превысил предыдущий в 1,5 раза и составил 9 трлн. руб.

Рядом значимых результатов в части бизнеса благосостояния был охарактеризован для Сбербанка 2016 г. вопреки негативным трендам. За год клиентская база выросла с 7,5 до 13,2 млн. клиентов, сумма активов под управлением Группы увеличилась с 221 до 450 млрд. руб. В сети Банка в

2016 г. реализовано более 9,5 млн. продуктов благосостояния для физических лиц (страховые, пенсионные и инвестиционные продукты), корпоративным клиентам оформлено 137 тыс. страховых полисов.

Компания СК «Сбербанк: страхование жизни» в очередной раз подтвердила лидерство на рынке страхования жизни с долей 34%. Общий объем страховых сборов составил 44 млрд. руб. К концу 2016 г. совокупное количество клиентов компании превысило 5 млн. чел. Компания вывела на рынок ряд продуктовых инноваций для VIP - клиентов - Инвестиционный продукт с аннуитетами и продукт по международному медицинскому страхованию.

Портфель ценных бумаг за отчетный год вырос на 221 млрд. руб. Наиболее значительное изменение претерпел портфель ценных бумаг, которые имеются в наличии для продажи. Данный портфель увеличился на 571 млрд. руб. (таблица 5), что обусловлено:

- приобретением суверенных облигаций и еврооблигаций для увеличения объема высоколиквидных активов для целей управления нормативом краткосрочной ликвидности;
- положительной валютной переоценкой ранее приобретенных еврооблигаций;
- приобретением ECP/CD иностранных банков с рейтингом выше А срочностью менее 6 месяцев для целей размещения избыточной валютной ликвидности;
- приростом инвестиций за счет докапитализации дочерних обществ.

Таблица 5

Финансовые активы ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) в 2016 г.,
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, млн.
руб.

Показатель	Банк ВТБ (ПАО)	ПАО Сбербанк
Российские гос. облигации	4816	-

<i>Продолжение таблицы 5</i>		
Облигации субъектов РФ	458	22
Облигации и еврооблигации банков	62388	37251
Корпоративные облигации	41490	18004
Еврооблигации иностранных государств	124	153
Акции	56669	-
Производные финансовые инструменты	659853	350548
Итого:	825688	405978

Главными условиями увеличения активов в 2016 г. были чистые вложения в ценные бумаги, кредиты физическим и юридическим лицам и другие финансовые активы, которые имеются в наличии для продажи. На увеличение балансовых статей огромное влияние оказала положительная переоценка их валютной составляющей из-за снижения курса рубля по отношению к основным иностранным валютам. Капитал, который рассчитывается по Положению Банка РФ №395-П, за 2016 г. вырос до 2 658 млрд. руб. Главные условия, увеличившие капитал, - чистая прибыль и включение в дополнительный капитал субординированного кредита ЦБ РФ на 200 млрд. руб., который был привлечен в 2015 г. для финансирования активных операций в рамках ФЗ №173-ФЗ. Основным фактором уменьшения прибыли в 2016 г. стал чистый процентный доход, сократившийся в начале года из-за резкого роста уровня процентных ставок на рынке и больших объемов привлеченных средств. К концу 2016 г. из-за развития комиссионных операций, погашения государственного финансирования, последовательной реализации программы уменьшения расходов, Сбербанку удалось сократить отставание от итогов 2015 г. (таблица 6).

Таблица 6

Основные результаты ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) на 01.01.2017

г., млн. руб.

Показатель	Банк ВТБ (ПАО)	ПАО Сбербанк
Активы	21746760	22706916
Капитал	2311530	2658051
Прибыль до налогообложения	429206	306900

<i>Продолжение таблицы 6</i>		
Прибыль после налогообложения	311213	218387

Таким образом, исходя из проведенного анализа, можно выделить приоритетные направления деятельности ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО), а именно операции:

- с розничными клиентами: кредитование, денежные переводы, принятие средств во вклады и ценные бумаги Банка, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, хранение ценностей и др.

- с корпоративными клиентами: инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц, обслуживание расчетных и текущих счетов, выдача гарантий, открытие депозитов, предоставление финансирования, обслуживание экспортно-импортных операций, и др.

- на финансовых рынках: размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала; операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др.

2.3 Анализ расходов

Согласно международным стандартам финансовой отчетности расходы - это уменьшение экономических выгод в форме оттока активов банка или увеличения его обязательств, приводящее к уменьшению капитала, не связанному с его распределением между собственниками, и происходящее в форме:

- 1) выбытия активов;
- 2) снижения стоимости активов в результате переоценки за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимых на

уменьшение добавочного капитала, создания (увеличения) резервов на возможные потери или износ;

3) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

4) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов [29].

Другими словами, расходы - это использование денежных средств на банковскую и небанковскую деятельность, а также на обеспечение его функционирования. Расходы коммерческого банка делятся на:

1) расходы от основной деятельности: процентные, комиссионные, прочие;

2) расходы от побочной деятельности,

3) расходы по обеспечению функционирования деятельности банка,

4) прочие расходы.

Анализ структуры расходов ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) представлен в табл. 7.

Таблица 7

Структура и динамика расходов банка ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) в 2016 гг., млн. руб.

Группировка расходов	Банк ВТБ (ПАО)	ПАО Сбербанк
Процентные	525526	702309
Комиссионные	17109	22 955
От других операций и сделок	113790	285334
Операционные	198918	1425904
По обеспечению деятельности банка	362030	586387
Прочие	12528	23049
Отрицательная переоценка	6460355	39423929
Итого	7690258	42469869

Структура расходов оставалась практически одинаковой, однако в ПАО Сбербанк она претерпела значительные изменения. Доля процентных расходов снизилась до 42,7 % в Банк ВТБ (ПАО) и до 23,06 % в ПАО Сбербанк, а доля операционных наоборот увеличилась до 16,17 % и до 46,81

% соответственно. Также стоит отметить, что к концу анализируемого периода доля расходов по обеспечению деятельности банка снизилась на 10 %, что говорит об эффективной политике по оптимизации расходов.

Величина процентных расходов увеличивалась на протяжении всего периода, при этом средний темп прироста составил 33 %. Значение операционных расходов в ПАО Сбербанк увеличилось в 7 раз, темп прироста составил 616,83 %. Такой резкий скачок объясняется большими расходами от применения производных финансовых инструментов. Высокий темп роста по операционным расходам, расходам от других операций и сделок и отрицательной переоценки в ПАО Сбербанк вызван повышенной волатильностью на финансовых рынках.

В ходе анализа процентных расходов анализируется структура платных пассивов и соответствующих им групп процентных расходов. Значения данных показателей рассчитаны и занесены в табл. 8.

Таблица 8

Структура платных пассивов и процентных расходов ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) в 2016 гг., млн. руб.

Средства, привлеченные на платной основе	Банк ВТБ (ПАО)	ПАО Сбербанк
1. Средства, приобретенные на межбанковском рынке	540051	652328
2. Счета юридических лиц	1566441	1924461
3. Вклады и депозиты юридических лиц	1958684	3755132
4. Счета, вклады и депозиты физических лиц	7586126	7907948
5. Собственные долговые инструменты	404520	513402
Итого	12055821	14753270

Структура процентных расходов отражает тренды рынка. Наибольшую долю в средствах, привлеченных на платной основе, занимают счета, вклады и депозиты физических лиц. Из таблицы видно снижение доли данной группы пассивов и соответствующее снижение доли произведенных затрат на их привлечение. В условиях недостаточного притока средств во вклады Сбербанк наращивал объем привлеченных средств юридических лиц,

вследствие чего их доля увеличилась на 9,15 %. Средние остатки платных ресурсов возросли на 22,37 %, а расходы по их привлечению - на 33,64 %.

На основе данных табл. 8 рассчитываются ставки привлечения ресурсов, представленных в табл. 9.

Таблица 9

Стоимость отдельных категорий привлеченных ресурсов ПАО
Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) в 2016 гг., %

Категория платных ресурсов	Банк ВТБ (ПАО)	ПАО Сбербанк
Средства, приобретенные на межбанковском рынке	3,21	4,15
Средства на счетах юридических лиц	1,35	1,84
Вклады и депозиты юридических лиц	5,43	4,22
Счета, вклады и депозиты физических лиц	3,79	3,72
Собственные долговые инструменты	6,33	5,11
Всего по банку	3,80	3,92

Анализируя стоимость привлеченных ресурсов, можно сказать, что средняя ставка привлечения ресурсов имела тенденцию на повышение. Рост средней стоимости привлечения средств отражает общую тенденцию роста ставок в период кризиса. Для поддержания активных операций банк использовал инструменты привлечения средств от Банка России и Федерального Казначейства, стоимость которых значительно возросла.

Так, стоимость средств, привлеченных на межбанковском рынке, увеличилась на 0,94 %. На это повлиял ряд факторов, одним из которых является денежно-кредитная политика государства в 2015 г. - политика «дорогих денег», направленная на ограничение денежной массы путем поднятия ключевой ставки до 17 %. Также незначительное повышение наблюдается у ставок привлечения средств на счетах юридических лиц - на 0,49 %. Стоимость счетов, вкладов и депозитов физических лиц оставалась практически на одном уровне - около 3,70 %. Что касается собственных долговых инструментов, то ставка по их привлечению сначала повысилась на 3,36 процентных пункта, а затем сократилась на 1,22 %.

Что касается непроцентных расходов, то их можно поделить на две группы. Первая группа - это «производительные» расходы, которые были произведены для получения доходов. А вторая группа непроцентных расходов - это расходы, связанные с обеспечением деятельности банка.

Непроцентные расходы в целом по банкам уменьшились. При этом «производительные» расходы сократились. Что касается расходов по обеспечению деятельности банков, то они возросли на протяжении всего анализируемого периода. Для выявления причин увеличения темпа роста данной группы расходов, следует детально проанализировать ее структуру. В результате анализа было выявлено, что прирост данной группы расходов произошел в результате роста расходов по реализации имущества. Все расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием, имели положительную динамику, кроме платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности.

Согласно годовому отчету Сбербанка, банк оптимизировал систему закупок, в том числе по направлению ИТ, системно работал с другими видами расходов. Невысокий темп прироста расходов на содержание персонала способствовал дальнейшему снижению их доли в структуре операционных расходов. Это свидетельствует о том, что банк продолжает реализацию программы по оптимизации расходов.

Таким образом, положительным моментом стало замедление темпов роста операционных расходов. На снижение чистой прибыли банка повлияло увеличение темпов роста расходов, негативные изменения в структуре расходов, а также существенный рост расходов на создание резервов на возможные потери.

2.4 Анализ прибыли и рентабельности

Прибыль банка является конечным финансовым результатом его деятельности, и, следовательно, показатели прибыльности характеризуют

качество управления активами и пассивами банка. Анализ прибыли занимает одно из центральных мест в анализе деятельности коммерческого банка, а ее размер и динамика зависят от множества факторов, которые определяют состав, структуру и динамику расходов и доходов коммерческого банка.

Финансовые результаты деятельности любого коммерческого банка характеризуются суммой получаемой прибыли. Получение прибыли является одной из основных целей функционирования коммерческих банков, так как постоянно требуется приток денежных средств для наращивания собственного капитала, поддержания созданного имиджа, увеличения размера выплачиваемых дивидендов, а также для решения других важных задач функционирования и развития [38].

В рамках нашего исследования проведем анализ финансовых результатов ПАО Сбербанк на основе данных публикуемой формы №102 «Отчет о финансовых результатах», прибыль до налогообложения России в 2016 году по сравнению с 2014 в среднем уменьшилась на 23,4 % или 198,7 млрд. руб., и составила 281,8 млрд. руб. (табл. 10).

Таблица 10

Анализ прибыли ПАО Сбербанк

Наименование статей	Абсолютная сумма, млн. руб.			Отклонение 2016 г. от 2014 г. (+/-)	В среднем темп роста 2014-2016 гг., %
	2014г.	2015г.	2016г.		
1. Прибыль до налогообложения	480603	399973	281881	-198721	76,6
2. Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	87968	94270	45625	-42342,5	72,0
3. Чистая прибыль	392635	305703	236256	-156379	77,6
4. Чистая прибыль с учетом индекса инфляции	480717	337496	236256	-244461	70,1

При этом прибыль до налогообложения уменьшилась на 198,7 млрд. руб. (23,45%), в то время как чистая прибыль уменьшилась в меньшем размере всего на 156,3 млрд. руб. При этом прибыль до налогообложения за период исследования уменьшилась в среднем в меньшем объеме по

сравнению с начисленными налогами на 23,4 % и 28,0 % соответственно, и как следствие темп снижения чистой прибыли больше темпа снижения прибыли до налогообложения на 1,0%. При этом по данным чистой прибыли переведенной в цены 2016 года без фактора инфляции за 2014 и 2015 гг., видно, что прибыль также уменьшилась в 2016 году по сравнению с 2014 годом на 244,4 млрд. руб. и наиболее прибыльным для ПАО «Сбербанк России» являлся 2014 год, что также подтверждает средний темп снижения, который по чистой прибыли с учетом индекса инфляции снизился в большем размере (табл. 11).

Одним из наиболее эффективных видов анализа результатов деятельности банка является расчет и оценка основных факторных влияний на прибыль. Факторный анализ описывается многими учеными, однако в настоящее время нет единого мнения, как в определении методики, так и в выделении основных факторов.

А.Д. Шеремет в своих работах по анализу доходов и расходов коммерческого банка предлагал применять детерминированные факторные модели [41]. А.Д. Шеремет рассматривает прибыль как общий финансовый результат коммерческой деятельности банка, формирующейся под воздействием изменений: акционерного капитала, показателей эффективности управления налогами, эффективности контроля за расходами, эффективности управления активами, эффективности управления ресурсами [43].

Указанная зависимость факторов является функциональной, что позволяет исчислять влияние отдельных ее составляющих на совокупный показатель прибыль, при этом используется метод цепной подстановки.

Таблица 11

Расчет факторных влияний на прибыль в ПАО Сбербанк

Наименование статей	2015г.	2016г.	Отклонение, (+/-)
1. Акционерный капитал, млн. руб.	67761	67761	0,0
2. Прибыль до налогообложения, млн. руб.	399973	281881	-118092

<i>Продолжение таблицы 11</i>			
3. Чистая прибыль, млн. руб.	305703	236256	-69447
4. Доходы, млн. руб.	44841808	91361739	46519930
5. Активы, млн. руб.	21746760,1	22706916,1	960156
6. Эффективность контроля расходов, %	0,009	0,003	-0,006
7. Эффективность управления налогами, %	0,764	0,838	0,074
8. Эффективность управления активами, %	2,062	4,024	1,962
9. Эффективность управления ресурсами, %	320,934	335,104	14,170

На основе модели предложенной А.Д. Шереметом, нами были сделаны следующие выводы, что прибыль банка имела тенденцию к снижению только за счет неэффективного контроля за расходами (табл. 10), в основном это связано с долгосрочной стратегией развития банка, увеличиваются расходы по создаваемым резервам.

В 2015-2016 годы акционерный капитал оставался на прежнем уровне, поэтому размер акционерного капитала на общее изменение чистой прибыли влияние не оказал.

Основной проблемой банков является недостаточность собственного капитала, которая не дает возможности проводить активные операции. Поэтому можно сказать, что банк нуждается сегодня в дополнительном притоке собственного капитала.

Основной фактор, повлиявший на уменьшение чистой прибыли это неэффективный контроль за расходами, и за счет снижения данного показателя чистая прибыль уменьшилась 199,9 млрд. Руб. (табл. 12).

Таблица 12

Результаты факторного анализа прибыли ПАО Сбербанк

Показатель	млн. руб.
Общее изменение прибыли, в том числе за счет:	-69447,11
Акционерный капитал	0,00
Эффективность контроля за расходами	-199959,57
Эффективность управления налогами	10214,64
Эффективность управления активами	110307,80
Эффективности управления ресурсами	9990,03

Оценка влияния остальных факторов показала, что влияние за счет эффективного управления налогами, банк увеличил размер чистой прибыли на 10,2 млрд. Руб., что свидетельствует об эффективном управлении налоговым процессом коммерческого банка, эффективность управления ресурсами также дает прирост прибыли в размере 9,9 млрд. руб.

Также на увеличение чистой прибыли повлияло эффективное управление активами, что привело к увеличению размера чистой прибыли на 110,3 млрд. руб. и говорит о необходимости продолжения принятой стратегии использования имеющихся ресурсов с точки зрения размещения их в более доходные активы при соблюдении приемлемого уровня риска.

В настоящий момент в ПАО Сбербанк ведется работа по снижению рискованности операций, так например, ежегодно в общем объеме доходов увеличиваются безрисковых комиссионные поступления.

Эффективность работы банка определяется рентабельностью проводимых им операций и его способностью максимизировать прибыль при соблюдении необходимого уровня рисков. Рентабельность отражает положительный совокупный результат деятельности банка в хозяйственно-финансовой и коммерческих сферах [18].

Оценку показателей эффективности использования доходов и расходов ПАО Сбербанк проведем по данным таблицы 13. Согласно представленным данным в целом можно отметить, что эффективность деятельности банка повышается.

Таблица 13

Динамика показателей эффективности использования доходов и расходов ПАО Сбербанк

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение 2016г. к 2014 г., (+/-)
Коэффициент соотношения комиссионных и процентных доходов	0,141	0,145	0,149	0,008
Коэффициент соотношения процентных доходов и расходов	2,544	2,367	1,765	-0,779

<i>Продолжение таблицы 13</i>				
Коэффициент безрискового покрытия расходов	0,021	0,005	0,003	-0,017
Коэффициент эффективности затрат	1,043	1,007	1,003	-0,040
Коэффициент операционной эффективности	0,944	0,982	0,992	0,048

Коэффициент соотношения комиссионных и процентных доходов в динамике колеблется, с изменением доли безрисковых доходов банка, коэффициент соотношения процентных доходов и расходов увеличивается, рост показателя свидетельствует о повышении эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России» при росте рисков.

Коэффициент безрискового покрытия доходов незначительно снизился, и в 2016 году он показал, что большая часть доходов безрисковых операций покрывают совокупные расходы банка. Коэффициент эффективности затрат больше 1, и в динамике он незначительно увеличивается, это подтверждает ранее сделанные выводы о том, что банк является прибыльным, и его эффективность с каждым годом повышается. Коэффициент операционной эффективности в динамике растет, что говорит о том, что операционные расходы покрываются операционными доходами, и их эффективность с каждым годом растет.

В банковской практике не существует какого-то одного показателя, который бы характеризовал рентабельность работы коммерческого банка. В общеэкономическом смысле понятия рентабельности и прибыльности совпадают, поэтому фактически необходимо рассчитывать показатели рентабельности банка, анализ которых проведем по данным таблицы 14.

Таблица 14

Анализ показателей прибыли и рентабельности ПАО Сбербанк

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение 2016 г. к 2014 г., (+/-)
Общая рентабельность банка, %	4,11	0,68	0,26	-3,85
Рентабельность активов, %	3,21	2,17	1,28	-1,93

<i>Продолжение таблицы 14</i>				
Рентабельность капитала, %	42,88	18,43	11,32	-31,56

Общая рентабельность банка характеризует прибыль на единицу затрат, согласно данным таблицы 5 в ПАО Сбербанк в 2016 году она составила 0,26 %, т.е. на 1 руб. затрат приходится 26 коп., и при этом данным показатель в динамике снижается.

Одним из обобщающих показателей деятельности Банка является показатель прибыльности активов (рентабельность активов). Оптимальным признается значение показателя 1-4%. Рентабельность активов снизился на 1,93%, т.е. эффективность вложений банка незначительно снизилась и находится в допустимых пределах. Рентабельность капитала в динамике снижается, т.е. это говорит о снижении эффективности капитала банка.

Все показатели рентабельности в 2016 году по сравнению с 2014 годом снизились, что было вызвано снижением размера прибыли банка, вследствие ухудшения экономической ситуации в стране. При этом за период исследования прослеживается тенденция роста активов банка, однако уровень рентабельности и прибыли при этом уменьшается.

Проведенный анализ финансовых результатов позволяет сделать вывод о том, что ПАО Сбербанк успешно функционирует. Банк стремится к увеличению размера прибыли, к улучшению ряда финансовых показателей. Однако в банке все еще существует ряд проблем, которые сдерживают темпы его роста и развития.

ГЛАВА 3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО «СБЕРБАНК» И ПАО «БАНК ВТБ»

3.1 Формирование стратегии, ориентированной на повышение прибыли банка коммерческого банка

Оценка конкурентной позиции коммерческого банка важна для разработки стратегии развития, при выходе на новые рыночные сегменты, проведении сделок слияния и поглощения, поиске потенциального инвестора, расширении клиентской базы и решении ряда других задач.

Разработано множество разнообразных подходов к формированию стратегии, ориентированной на повышение прибыли коммерческого банка. В качестве примера можно привести труды выдающегося российского ученого О.И. Лаврушина, которые с полным правом можно считать классикой отечественной теории кредита и банков. Немаловажный вклад внесли и другие исследователи: В.М. Заернюк, В.В. Щербаков, Г.Н. Щербакова и др.

Однако на этом фоне анализ деятельности банка как самостоятельного субъекта хозяйствования выглядит несколько «однобоко», то есть анализ направлен в основном на финансовые аспекты и оценку прибыльности. В современных условиях выбор методики комплексного анализа хозяйственной деятельности для предприятий сферы услуг должен определяться, исходя из природы самих услуг. Рассмотрим несколько подходов к пониманию банковской услуги.

С одной стороны, банковская услуга как продукт имеет ряд общих для всех услуг характеристик, в совокупности получивших название «классической концепции 4 НЕ»: нематериальность, несохраняемость, неоднородность (непостоянство качества), неразделимость процессов производства и потребления. Поэтому при анализе деятельности организаций

сферы услуг основное внимание следует уделять не процессам производства, и сбыта, а операционной и маркетинговой деятельности [42].

С другой стороны, банковский продукт создается в финансовой сфере и в традиционном понимании представляет собой комплекс операций по созданию финансовых ресурсов для других секторов национальной экономики. Хозяйственная деятельность банка, как и любой другой организации, имеет две стороны - пассивные операции, связанные с привлечением капитала, и активные, связанные с его размещением.

Однако если организации производственного сектора или торговли стремятся использовать внешний капитал для формирования внеоборотных и собственных оборотных активов, то организации финансового сектора используют его для целей финансового посредничества. Поэтому для банка очень важны такие направления анализа деятельности, как оценка финансового состояния (особенно ликвидности и финансовой устойчивости) и уровня рисков.

Есть у данной проблемы и третья сторона. И связана она с функциональной переориентацией банковского сектора от чистого финансового посредничества в сторону сервисной составляющей, то есть более полного удовлетворения потребностей клиентов в финансовых услугах.

На фоне усиливающейся конкуренции, на рынке банковских услуг современным банкам необходимо более серьезное внимание уделять выработке стратегии развития, которой должен предшествовать стратегический анализ. К сожалению, как отмечают отдельные исследователи, в конкурентной борьбе банки основной упор делают на поддержание ликвидности в ущерб поиска эффективной стратегии развития с учетом сложившихся конъюнктурных условий и экономической политики государства.

Стратегический блок в анализе банка, напротив, чрезвычайно важен и должен затрагивать все три уровня формирования стратегии: базовый, деловой и функциональный.

Все перечисленные выше причины обусловили необходимость пересмотра (в части уточнения и дополнения) существующей методики анализа хозяйственной деятельности банка. Предлагаемую автором методику комплексного анализа можно представить в виде следующих взаимосвязанных подсистем и блоков (таблица 15).

Остановимся более подробно на отдельных аналитических блоках.

Как было отмечено в таблице 14, стратегический анализ внешней среды включает в себя исследование влияния на деятельность организации следующих основных групп факторов: политико-правовых, экономических, социальных и технологических. По мнению автора, наибольшее значение имеет группа экономических факторов. Для оценки влияния экономических факторов на деятельность банковских организаций рекомендуется собрать и проанализировать следующие показатели.

1. Основные макроэкономические индикаторы (анализируются в динамике, временной охват не менее 5 лет):

- объем ВВП и темпы его изменения;
- оборот банковского сектора и темпы его изменения;
- доля оборота банковского сектора в общем объеме ВВП;
- оборот розничной торговли и темпы его изменения;
- инвестиции в основной капитал и темпы их изменения;
- реальные располагаемые денежные доходы населения и темпы их изменения;
- уровень безработицы и его процентное изменение;
- индекс потребительских цен и его процентное изменение;
- средний номинальный курс доллара США к российскому рублю и темпы его изменения.

Общая схема стратегирования коммерческого банка

Аналитическая подсистема	Блок аналитической подсистемы	Исследуемые области, категории, показатели
1. Стратегический анализ	1.1. Анализ внешней среды	Выявление политико-правовых, экономических, социальных и технологических факторов, оценка их векторного направления и степени влияния на деятельность банковской организации (PEST-анализ). Оценка степени противостояния организации угрозам со стороны внешней среды и использование открываемых ей благоприятных возможностей (SWOT-анализ).
	1.2. Анализ бизнес-среды	Исследование влияния факторов бизнес-среды на деятельность банковской организации, в частности поведения потребителей, деятельности конкурентов, стратегических партнеров и прочих контрагентов бизнеса (многофакторный анализ и/или SWOT-анализ).
	1.3. Анализ бизнес-процессов	Исследование основных бизнес-процессов, связанных с реализацией продуктов и услуг банковской организации; сопутствующих бизнес-процессов, таких как взаимодействие с клиентами; управленческих бизнес-процессов: управление маркетингом, инновациями, финансами, рисками, персоналом и т.п. (управленческое обследование и/или SNW-анализ)
2. Оперативный анализ	2.1. Анализ ресурсного потенциала	Анализ капитала банковской организации, авансированного в основные и оборотные средства, нематериальные активы, и эффективность его использования. Анализ человеческого капитала банковской организации и эффективность его использования (экономико-управленческий анализ)
	2.2. Анализ затрат и результатов	Анализ затрат банковской организации: прямых затрат по привлечению, прямых затрат по размещению, операционных (условно-постоянных) расходов. Анализ конечных финансовых результатов банковской организации (прибыли). Расчет интегрального показателя эффективности деятельности (экономико-управленческий анализ)
	2.3. Анализ финансового состояния	Анализ структуры активов и пассивов банковской организации. Анализ ликвидности (текущей финансовой устойчивости). Анализ долгосрочной финансовой устойчивости. Анализ рисков (финансово-управленческий анализ)
	2.4. Анализ конкурентоспособности	Выявление сильных и слабых сторон банковской организации и основных конкурентов. Определение конкурентных преимуществ (маркетинговый анализ)
	2.5. Анализ качества услуг и уровня сервиса	Анализ системы менеджмента качества банковской организации. Анализ качества обслуживания клиентов в банковской организации. Анализ качества банковских продуктов. Анализ качества бизнес-процессов банковской организации (управленческий анализ)

2. Индекс предпринимательской уверенности организаций - макропоказатель, позволяющий оценить деловую активность организаций на основе прогнозов спроса на продукцию, объемов производства и остатков нереализованной продукции. В нашей стране данный индекс рассчитывается на основе показателей по таким видам экономической деятельности, как «Добыча полезных ископаемых», «Обрабатывающие производства» и «Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха».

3. Выявление тенденций и перспектив развития сектора банковских услуг:

- основные виды услуг, предоставляемых банковскими организациями: 1) физическим лицам; 2) юридическим лицам (нефинансовым организациям); 3) юридическим лицам (финансовым организациям);

- количество банковских организаций в динамике и темпы изменения данного показателя;

- совокупные банковские активы в динамике и темпы их изменения;

- объемы кредитов, предоставленные: 1) физическим лицам; 2) юридическим лицам (нефинансовым организациям); темпы изменения объемов выданных кредитов;

- объем средств, инвестированных в ценные бумаги, и темпы его изменения;

- насыщенность и концентрация на рынке банковских услуг;

- крупнейшие игроки на рынке банковских услуг и их доли (отдельно по ключевым рынкам).

Росту количества банковских организаций мешают объективные отраслевые барьеры, представленные ограничениями в действующем законодательстве и доступе к источникам кредитных ресурсов, слабой интеграции банковского и промышленного капиталов, высокими

маркетинговыми издержками, а также постоянно усиливающейся дифференциацией банковских продуктов. Однако, по мнению специалистов, эти барьеры вполне преодолимы для стратегически ориентированных организаций и в то же время защищают потребителей от недобросовестных участников рынка [27].

Исходя из этого, для банковской организации можно выделить следующие основные стратегические альтернативы:

- 1) усиление позиций на фоне открывающихся благоприятных возможностей: наращивание объемов операционной деятельности, внедрение новых банковских услуг, освоение новых рынков и сегментов рынка;
- 2) укрепление позиций на фоне возможных угроз: диверсификация операционной деятельности; повышение ликвидности и укрепление финансовой устойчивости
- 3) защита от негативного влияния внешней среды;
- 4) сохранение достигнутых позиций на рынке банковских услуг (нейтрализация слабых сторон за счет открывающихся возможностей).

При оценке конкурентоспособности банковских организаций, по мнению потребителей услуг, следует особое внимание обращать на оптимальное сочетание двух основных критериев: доходности и надежности.

Под доходностью следует понимать в первую очередь величину банковского процента по вкладам или по кредитам, а также процент, который взимается за банковское обслуживание и/или предоставление иных банковских услуг. В отношении всех видов вкладов, включая приобретение ценных бумаг, этот показатель оценивается в сторону увеличения, во всех остальных случаях - в сторону уменьшения.

В качестве основной информационной базы для проведения данного анализа целесообразно привести данные по средневзвешенным процентным ставкам (в разрезе различных банковских продуктов, но прежде всего по кредитам и депозитам) в течение определенного периода времени (как правило, свыше 5 лет). Наиболее показательным такой анализ будет при

сравнении между собой нескольких банковских организаций или при сравнении значений показателей исследуемого банка со среднерыночными.

В качестве основных критериев надежности потребители чаще всего выделяют срок успешной работы на рынке, известность, возможность поддержки государством и др. Как правило, основным методом сбора информации является социологическое или маркетинговое исследование.

Заключительный этап стратегического анализа - исследование внутренней среды банковской организации. Существуют как минимум два основных подхода к определению внутренней среды организации. Первый подход считается классическим, согласно ему внутренняя среда организации подразделяется на пять основных блоков по функциональному назначению: материально-вещественные ресурсы; производственная или операционная деятельность; маркетинг; человеческий капитал; организационно-управленческая среда.

Однако мы придерживаемся другого, более современного подхода, согласно которому внутреннюю среду организации можно представить как совокупность бизнес-процессов. Бизнес-процессы банковской организации, как уже было отмечено в таблице 14, можно разделить на основные (связанные с основной операционной деятельностью), сопутствующие и вспомогательные, которым относятся процессы управления. Согласно такому подходу можно выделить основные точки контроля, на которых замыкаются бизнес-процессы. Это создание банковских продуктов; их продажа и продвижением; взаимоотношение с клиентами; управление финансовой устойчивостью, рисками и т.п. Каждый бизнес-процесс можно оценить с позиции SNW-анализа как сильную, слабую или нейтральную сторону деятельности банковской организации. Можно также анализировать во взаимосвязи цепочку бизнес-процессов применительно к отдельным банковским продуктам: выявление потребности - создание - продукта - продвижение и продажа - оценка степени удовлетворения клиента - оценка достигнутого финансового результата.

Результаты анализа бизнес-процессов могут стать логичным переходом от стратегического блока комплексного анализа к оперативному блоку. Как уже было отмечено выше, методику оперативного анализа банковской организации можно считать вполне сформированной и достаточно действенной. Хотя диверсификация банковской деятельности наряду с количественной оценкой требует больше внимания уделять качественным показателям, например, оценке сервисной составляющей в деятельности банка в целом и отдельных продуктов. По мнению автора, современная банковская организация все больше приобретает черты не чисто финансового, а социально-финансового института. И со временем это может потребовать пересмотра методики оценки ее деятельности

Оценка конкурентной позиции коммерческого банка может проводиться с помощью определения рыночной доли банка в структуре рынка, индекса Бэйна, индекса Лернера, а также индекса Тобина.

Рыночная доля является одним из основных показателей, с помощью которых оценивается конкурентная позиция банка. Показатели для расчета рыночной доли берутся в зависимости от целей исследования. В основном рассчитывается рыночная доля банка по активам, собственному капиталу, а также другим финансовым показателям.

Индекс Бэйна показывает отношение прибыли к величине собственного инвестированного капитала. Высокое значение индекса может свидетельствовать о том, что коммерческий банк обладает значительной долей рыночной власти и может извлекать из этого дополнительные преимущества.

Индекс Лернера рассчитывается как отношение разницы между ценой размещения и ценой привлечения ресурсов к цене размещения. Применительно к коммерческим банкам индекс Лернера можно сопоставить со значением маржи банка. Чем выше индекс, тем сильнее конкурентная позиция банка на рынке.

Коэффициента Тобина показывает отношение рыночной стоимости активов к балансовой стоимости. Если коэффициент больше единицы, можно сделать вывод, что фирма извлекает дополнительную прибыль. Среди преимуществ данного показателя можно выделить то, что с его использованием можно избежать проблемы оценки рентабельности и предельных затрат для отрасли. Коэффициент довольно устойчив во времени [24].

Данные показатели были использованы для оценки конкурентных позиций ПАО «Сбербанк» и ПАО «Банк ВТБ». В таблице 16 представлены данные для анализа рыночной доли коммерческих банков.

Таблица 16

Рыночные доли коммерческих банков по активам

Показатель	2014	2015	2016
Количество действующих кредитных организаций	902	821	716
Объем рынка	56265.06	76349.68	80743,33
Активы ПАО «Сбербанк»	18210.61	25826.98	27271,71
Активы ПАО «Банк ВТБ»	5268.09	8295,42	9394,60
Доля ПАО «Сбербанк»	32,37	33,83	33,78
Доля ПАО «Банк ВТБ»	9,36	10,87	11,64

Как видно из таблицы 16, количество действующих на рынке кредитных организаций в последнее время сокращается. Однако объем рынка с каждым годом увеличивается. Растут и объемы активов Сбербанка, тем самым позволяя ему стабильно занимать около 30% от общего объема рынка. В то же время доля группы ВТБ с каждым годом увеличивается, прирост составляет около 1%. На данный момент доля Банка ВТБ составляет почти 12% от общего объема рынка.

Далее рассчитаем показатели оценки конкурентных позиций рассматриваемых банков. Результаты представлены в таблице 17.

Показатели, используемые для оценки конкурентной позиции
коммерческих банков

Показатель	2014	2015	2016
ПАО «Сбербанк»			
Индекс Бэйна, %	19	13	8
<i>Продолжение таблицы 16</i>			
Индекс Лернера	0,61	0,58	0,46
Коэффициент Тобина	0.13	0.05	0.08
ПАО «Банк ВТБ»			
Индекс Бэйна, %	6	3	5
Индекс Лернера	0.29	0.22	0.16
Коэффициент Тобина	0,56	0.30	0,20

Как видно из таблицы 16, индекс Бэйна для Сбербанка в 2014 году был равен 19%, что говорит о том, что данный банк имеет высокую степень влияния на рынке. Однако в последние годы он уменьшается, что может быть связано с укреплением позиций конкурентов. Индекс Бэйна для Банка ВТБ значительно меньше и колеблется, что связано с уменьшением прибыли банка в 2015 году, в то время как активы имеют стабильный рост.

Индекс Лернера, рассчитанный для Сбербанка, также значительно превышает значение аналогичного показателя Банка ВТБ. Это может свидетельствовать о значительной степени власти Сбербанка на рынке, однако в последнее время данный показатель уменьшается. Индекс Лернера для Банка ВТБ также сокращается, что может говорить о том, что данная кредитная организация уступает свои позиции.

Значения коэффициента Тобина для рассматриваемых банков меньше единицы, что может свидетельствовать о недооценке акций кредитных организаций. В качестве одной из причин недооценки акций можно выделить международные санкции против банков, среди которых числятся Сбербанк и Банк ВТБ. По мнению некоторых экспертов, ценные бумаги российских банков отстают на 50% от реальной стоимости.

Таким образом, можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк» занимает лидирующее положение на банковском рынке, обладает значительной

рыночной властью, занимая около 30% рынка. Однако в последнее время усиливаются позиции конкурентов, например, Банка ВТБ, что может несколько ослабить конкурентные позиции Сбербанка. В свою очередь Банк ВТБ наращивает свою рыночную долю, активы и в целом прибыль банка увеличиваются с каждым годом. Тем не менее, индексы, рассчитанные для оценки конкурентных позиций, с каждым годом уменьшаются, что может говорить о некотором ослаблении конкурентных позиций анализируемых банков. Кроме того, на результаты банковской деятельности продолжают оказывать негативное влияние международные санкции.

3.2 Пути повышения показателей финансовых результатов деятельности коммерческого банка

Одной из важных целей деятельности коммерческого банка является получение прибыли. И это важно не только для отдельного банка, но и для страны в целом, так как эффективность банковской системы отображает условия функционирования всех отраслей экономики. Также особое внимание уделяется способу получения прибыли, банки стремятся максимизировать прибыль при меньшей доле собственных средств в пассивах.

Для принятия решения касательно увеличения рентабельности банка необходимо обратить внимание на показатели, характеризующие уровень банковской прибыли, приходящейся на единицу акционерного капитала (ROE). Взаимосвязь этих показателей, а также оптимальные управленческие решения схематично представлены на рисунке 5.

Разложение показателя прибыльности капитала на составные части позволяет провести наиболее детализированный анализ доходности банка. Кроме того, необходимо выявить причины, действующие конкретно на размер прибыли коммерческого банка, являющуюся важным фактором для определения рентабельности. Причины, действующие на прибыль, могут

быть классифицированы по различным показателям. На сегодня не существует точного списка причин, имеющих влияние на итоги работы коммерческих банков. Можно привести примеры различных способов классификации факторов, влияющих на прибыльность коммерческого банка.

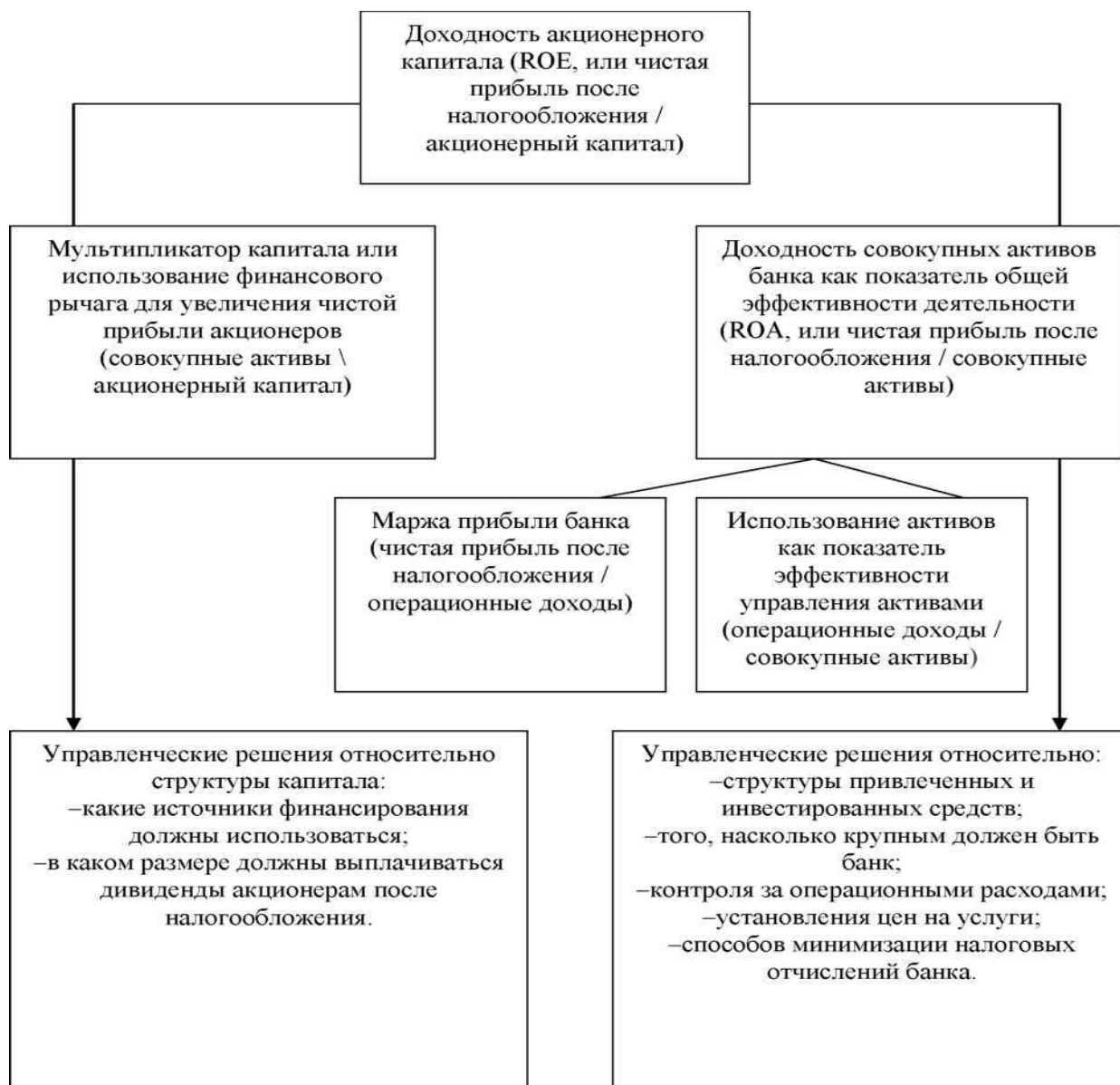


Рис. 5. Показатели, характеризующие уровень банковской прибыли, приходящейся на единицу акционерного капитала (ROE)

По мнению А. А. Криклий и Н. Г. Маслак, целесообразной является классификация, при которой факторы делятся на внутренние и внешние, которые, в свою очередь, соответственно состоят из интенсивных и экстенсивных, рыночных и административных.

К экстенсивным относятся факторы, которые отображают объем ресурсов, например, изменения объемов ресурсной базы, количества региональных подразделений или численности работников, их использование во времени (ускорение оборотности единицы ресурсов, изменение продолжительности рабочего дня), а также неэффективное использование ресурсов (потери вследствие влияния рисков, значительные отвлечения средств в фонды и резервы).

К интенсивным относятся факторы, которые отображают эффективность использования ресурсов или содействуют этому, например, повышение квалификации работников, внедрение прогрессивных технологий. Эффективная деятельность банка существенно зависит от политики, которой он руководствуется при выборе концепции собственного развития, от характера его деятельности, продукта, который он предлагает, рынка (видов кредита, спектра платных услуг). Это так называемые внутрибанковские экономические факторы.

К категории внешних (объективных), независимых от банка факторов относят такие, как изменение курса, изменение Центральным банком процентной ставки рефинансирования, размера обязательных резервов, налоговое законодательство, изменение доходности по государственным ценными бумагам, состояние международных фондовых и валютных рынков, общие кризисные ситуации в стране, которые прямо или непосредственно влияют на конкретные банки, конкуренция на рынке банковских услуг и некоторые другие факторы.

Большое значение для эффективного функционирования коммерческого банка имеет фаза цикла экономического развития государства. В кризисные периоды могут снижаться как номинальные, так и реальные доходы населения и субъектов хозяйствования, сокращается прибыльность организаций. Такая ситуация неблагоприятно отражается и на деятельности банков, так как, с одной стороны, банки сталкиваются со снижением объема поступающих на сберегательные счета средств, с другой

стороны, снижается спрос на кредитные продукты. Это, в свою очередь, приводит к снижению ликвидности кредитного учреждения и к уменьшению его надежности. Кроме того, в кризисные периоды банки сталкиваются с ростом объема просроченной задолженности по уже действующим соглашениям, что также негативно отражается на ликвидности учреждения и увеличивает вероятность его банкротства.

На прибыльность банковского учреждения влияет и такой фактор, как конкуренция. В современных условиях банки сталкиваются не только с конкуренцией между коммерческими банками, но и между банками и различными небанковскими учреждениями, такими, как инвестиционные фонды, промышленные группы, кредитные союзы, финансовые группы. Отметим, что острая конкуренция может отразиться снижением банковской прибыли, однако, если банк имеет конкурентные преимущества, то он, наоборот, может выиграть в конкурентной борьбе и получить доход.

Финансовая устойчивость и уровень прибыли банков зависит также от экономической стабильности в государстве. Одним из неблагоприятных факторов является инфляция. Также на возможность банков формировать прибыль влияет такой внешний фактор, как отсутствие правовой базы, что способствует уменьшению рисков банковской деятельности, уменьшению расходов, увеличению доходов и росту набора банковского инструментария.

Согласно с работой М. М. Рыжих, внешние факторы включают в себя следующий перечень:

- политические, от которых зависит, какой вид власти имеет наибольший удельный вес в стране, на решение каких проблем направлена власть, какие задачи решает государство (несогласованность законов банковской деятельности, стабильность политической власти);

- экономические, которые характеризуют достигнутые результаты и направления экономического развития;

- социальные, огромное влияние которых влечет за собой изменения в качестве жизни народа той или иной страны;

-технологические – определяют уровень экономического прогресса в той или другой стране (безопасность проведения банковских операций, внедрение новых банковских продуктов);

-временные факторы, обуславливающие скорость развития и стимулирования экономики. Это такие факторы, как: скорость реакции правительства на изменения в мировой экономике, своевременность принятых меры для экономического стимулирования, зависимость региона от скорости принятия решений центрального правительства;

-глобальные: зависимость экономического роста региона от уровня экономики развитых стран, глобализация обслуживания бизнеса, зависимость от направлений экономической политики развитых стран и Еврoзоны, контролирование совокупности финансовых операций с целью предотвращения отмывания денег.

По мнению Н. П. Радковской, большее влияние на величину прибыли банка осуществляют следующие факторы:

- соотношение доходов и расходов банка;
- средний уровень процентных ставок по кредитам, предоставленным клиентам и другим банкам;
- изменение объема кредитных и депозитных операций;
- средняя доходность всех активных операций;
- размер дохода и часть прибыли в нем;
- размер собственного капитала банка;
- структура кредитного портфеля;
- расходы на обслуживание вкладов.

Первые пять факторов влияют на размер балансовой прибыли, шестой – на стабильность, седьмой и восьмой на качество роста прибыльности банковских операций с позиции банковских рисков и ликвидности баланса [35].

Классификация факторов, которая, по нашему мнению, обобщает взгляды ученых по данному вопросу, приведена на рисунке 6.



Рис. 6. Факторы влияния на прибыль банка

Выделим основные факторы роста доходов коммерческого банка.

1. Рост объема активов, которые приносят банку процентный доход. К данной категории активов относятся кредитные операции банка. Для их проведения банку нужно с помощью различных маркетинговых программ привлекать клиентов, желающих получить в данном банке кредит. В настоящее время для банков в Российской Федерации это не представляет большой проблемы. Большая часть населения хочет получить кредит и прилагает к этому усилия, но в данном направлении у банка может возникнуть проблема с качеством таких кредитов, так как не всегда клиенты,

которые берут на себя кредитные обязательства, могут по ним отвечать. Кроме того, банк должен сформировать достаточную ресурсную базу, чтобы иметь возможность вкладывать средства в различные активные операции, а также оставлять на своих счетах резервы ликвидности.

К экстенсивным относятся факторы, которые отображают объем ресурсов, например, изменения объемов ресурсной базы, количества региональных подразделений или численности работников, их использование во времени (ускорение оборотности единицы ресурсов, изменение продолжительности рабочего дня), а также неэффективное использование ресурсов (потери вследствие влияния рисков, значительные отвлечения средств в фонды и резервы).

Таким образом, по отношению к активным операциям, первичными являются операции по формированию ресурсной базы, которая определяет возможность банка наращивать свой кредитный потенциал. Ресурсная база банка состоит из собственных, привлеченных и заемных средств, следовательно, банку необходимо проводить различные мероприятия, стимулирующие сбыт, маркетинговые программы, а также ориентироваться в предложениях банков-конкурентов для того, чтобы оптимально формировать свою процентную политику. Отметим, что основой ресурсной базы для российских коммерческих банков являются средства тех клиентов, которые имеют в банке расчетные и текущие счета.

2. Увеличение в структуре банковского баланса доли доходных активов. То есть банку необходимо увеличивать долю «работающих» активов и как можно больше сокращать «неработающие» активы.

Следует отметить, что «неработающие» активы в целом обеспечивают возможность банка функционировать и выполнять свои операции, оказывая услуги клиентам. Это такие активы, как здания, сооружения, оборудование, оргтехника и т. п.

Кроме того, «неработающие» активы обеспечивают ликвидность банка. К таким активам относятся:

- касса и другие наличные средства;
- средства на корреспондентских счетах в Центральном банке РФ и в других банках;
- средства на резервных и депозитных счетах.

Любой коммерческий банк должен стремиться к снижению в своих активах долей таких статей, как неуплаченные проценты, сомнительные и безнадежные кредиты, непредвиденные расходы. В этом случае наиболее желательным способом сокращения таких расходов является проведение мероприятий по их недопущению. Так, необходимо тщательно производить оценку кредитоспособности заемщика, иметь эффективную скоринговую систему, которая позволяет это сделать, а также на всех этапах кредитного процесса осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика и качества погашения кредита.

В случае управления соотношением «работающих» и «неработающих» активов, банку важно соблюдать оптимальное соотношение между прибыльностью и ликвидностью.

Это означает, что если банк будет стремиться к максимизации прибыли, то ему необходимо минимизировать на своих счетах такие статьи, как кассовая наличность и остатки на корреспондентских счетах. А такая ситуация может привести к нехватке ликвидности и невозможности банком выполнять свои обязательства перед клиентами. Но если остатки на данных счетах будут велики или банк будет стремиться к их максимизации, то в результате он получит минимальный размер прибыли.

В данном случае сущность банковского управления состоит в гибком соотношении противоположных требований ликвидности и прибыльности.

3. Увеличение процентной ставки по активным операциям и снижение процентной ставки по пассивным операциям.

Такая ситуация выгодна для банка, так как банк по своей сущности является коммерческим предприятием и для него наиболее оптимальной

является ситуация, когда существует возможность привлечь дешевые ресурсы и разместить их по более дорогой цене.

Однако, в такой ситуации банк сталкивается с несколькими проблемами.

Во-первых, в условиях жесткой конкурентной борьбы, которая существует в банковской системе в настоящее время, высокие процентные ставки, выше среднего по рынку, могут оттолкнуть клиентов от использования услуг данного банка. В то же время низкие ставки по депозитным операциям также могут отразиться на снижении количества клиентов, вкладывающих свои средства в данный коммерческий банк. В таком случае, возможно, банку будет выгоднее, наоборот, привлечь клиентов более выгодными процентными ставками (высокими по депозитам и низкими по кредитам). Но и в данном случае следует остерегаться процентных ставок, которые будут сильно отличаться от среднерыночных, так как такая ситуация может быть сигналом для клиентов о том, что у банка существуют проблемы с ликвидностью и он хочет срочно привлечь на свои счета средства.

Во-вторых, при установлении процентной ставки, необходимо учитывать, что ценообразование по депозитным обязательствам банка основывается на анализе соотношения между депозитной ставкой и расходами банка на обслуживание каждого вида депозитных счетов [5, с. 91].

В-третьих, если банк будет размещать средства под более высокие процентные ставки, он может столкнуться с более высокими рисками по таким операциям, что может привести не только к недополучению доходов, но и к потере части или даже всего объема вложенных средств. Для совершенствования банковской деятельности и улучшения экономических показателей, банкам необходимо применять новейшие технологии в процессе управления рисками. Для этого необходимо рассмотреть приоритетные направления совершенствования системы банковского риск-менеджмента, которые являются актуальными в настоящее время [31].

Решение об изменении процентных ставок с целью получения большего дохода должно основываться на тщательном аналитическом процессе, при котором необходимо учесть не только специфические факторы, которые, как правило, и определяют размер процента по активным операциям (ключевая ставка, индекс инфляции, срок кредитования, размер займа, существующие риски, обеспечение кредита, возможность мониторинга), но и сопутствующие факторы (такие, как спрос на данную услугу на банковском рынке, а также предложения банков-конкурентов).

4. Увеличение доли активов, размещенных под высокие проценты. В данном случае речь идет о росте в структуре кредитного портфеля доли рискованных кредитов, которые банк предоставляет под более высокие проценты. И если банк будет грамотно и эффективно управлять такими рискованными кредитами, то он может получить очень хороший доход. Но, конечно, в данном случае банк сталкивается с очень высоким уровнем кредитного риска.

В данном случае основополагающей задачей является определение предела, уровня риска, на который банк готов пойти ради максимизации прибыли, а также его оправданности и вероятности. Кроме того, необходима разработка системы мероприятий, которые дадут возможность своевременно принимать решения относительно той или иной рискованной операции, а также снижать уровень затрат, связанных с проведением таких операций.

Рискованные кредитные операции – это операции, связанные с риском неуплаты заемщиком основного долга и процентов, которые должны быть уплачены кредитору. Существует несколько способов защиты от кредитного риска:

а) диверсификация займов – чем большему количеству заемщиков будет предоставлен во временное пользование ссудный капитал банка, тем, при других равных условиях, меньшим будет степень риска невозврата долга, поскольку возможность банкротства многих заемщиков значительно ниже возможности банкротства одного или нескольких заемщиков;

б) постоянный контроль банка за состоянием дел у заемщика на протяжении всего срока пользования займом и в случае возникновения у него проблемных ситуаций, которые могут привести к неуплате долга, принятие упреждающих мер относительно защиты своих интересов. Международная практика свидетельствует, что наиболее эффективным методом работы с проблемными активами банка является осуществление реструктуризации кредитной задолженности [12];

в) страхование кредитных операций означает, что банки должны создавать страховые фонды как на микро-, так и на макроуровне, а также страховать высокорискованные кредитные соглашения в специализированных страховых организациях.

Любое из направлений повышения доходности коммерческих банков имеет свои преимущества и недостатки. Поэтому банк должен строить свою деятельность так, чтобы достигать высочайших результатов при наименьших затратах. Формирование прибыли коммерческого банка определяется спецификой этого коммерческого предприятия, кругом операций, а также действующей системой учета.

Кроме того, можно выделить факторы, уменьшающие прибыльность коммерческого банка. К ним относятся: уплаченные проценты по депозитам, административно-хозяйственные расходы, платежи в бюджет, резервы для списания кредитов. Резервы роста доходности банка следует искать в повышении эффективности использования активов и снижении расходов банка. С точки зрения доходности при определении оптимальной структуры пассивных депозитных операций банки должны ориентироваться на привлечение ресурсов во вклады от населения, предприятий, организаций [8]. Чем больше у банка объем затратных статей (меньше доля прибыли в доходе), тем больший доход должен заработать банк, чтобы достичь необходимой номинальной прибыльности активов.

Таким образом, повышение рентабельности коммерческого банка обеспечивается за счет возрастания группы активов, которые приносят

процентный доход, роста удельного веса доходных активов в совокупных активах, регулирования общего уровня процентной ставки по активным операциям банка, управления структурой портфеля доходных активов, повышения уровня отдачи операционных и административно-управленческих расходов, а также за счет снижения объемов, уплаченные проценты по депозитам, административно-хозяйственных расходов, платежей в бюджет, резервов для списания кредитов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследование проблем финансового анализа, как с точки зрения развития теории, так и с позиций практического применения его в деятельности банков, является сегодня весьма актуальным. Несомненно, разработка вопросов финансового анализа на нынешнем этапе развития представляет собой одно из перспективных направлений развития теории экономического анализа, и как науки в целом.

Как вид управленческой деятельности, финансовый анализ, предшествует принятию решений по всем вопросам финансового управления, являясь его этапом, операцией, условием и информационно-аналитическим обеспечением. Впоследствии, на основе полученной аналитической информации осуществляется оценка результатов принятых решений.

Финансовый анализ, как наука, изучает финансовые отношения, выраженные в категориях финансов и финансовых показателей. При этом, роль его в управлении коммерческим банком состоит в том, что он является самостоятельной функцией управления; инструментом финансового управления и методом оценки его экономической эффективности. Банк является системой, специализирующейся на финансовой деятельности и результативность управления им определяется его собственными финансовыми результатами, поэтому финансовый анализ позволяет изучать и оценивать не только эффективность деятельности банка, но и качество его менеджмента.

Независимо от того, учеными каких научных направлений разрабатываются теоретические основы финансового анализа, от них требуются глубокие знания в области бухгалтерского учета, экономического анализа, управления финансами, права, налогообложения. При этом, автор диссертационной работы исходит из того, что лишь специалисты в области анализа хозяйственной деятельности владеют комплексным, системным

подходом к изучению экономических проблем, располагают необходимыми знаниями бухгалтерского учета, умением интерпретировать содержание финансовой отчетности. Специалисты по финансовому менеджменту, со своей стороны, - имеют соответствующие представления о принципах и методах управления финансовыми потоками компаний, владеют современным инструментарием финансового анализа. В этой связи, исследования в области финансового анализа предлагается осуществлять, совместными усилиями ученых обоих научных направлений.

В диссертационном исследовании осуществлена классификация объектов финансового анализа в коммерческом банке. В числе основных из них выделены: финансовые результаты банка; рентабельность; финансовое состояние; эффективность управления им.

Изучение отечественной литературы по банковскому менеджменту и финансовому анализу в банках позволило автору настоящей работы сделать выводы о том, что специальных исследований по указанной проблематике в настоящее время мало, а подходы к анализу в них не являются комплексными, что снижает его научную значимость и практическую ценность.

Что касается отношения к финансовому анализу западных специалистов по банковскому менеджменту, то они в своих работах отводят анализу место инструмента исследования лишь отдельных сторон деятельности банков. Анализ и оценку эффективности их работы зарубежные ученые осуществляют по достаточно узкому кругу показателей, а само понятие «финансовое состояние» используют редко. В практической деятельности западных банков вопросам их финансового положения уделяется гораздо больше внимания, чем отечественными кредитными учреждениями, хотя и осуществляется это в рамках отдельных видов и задач управления, а не комплексного анализа финансового состояния банка в целом,

На основе изучения и теоретического обобщения зарубежного опыта в работе предложена система реализации стратегий, теорий и методов управления активами, пассивами и ликвидностью коммерческого банка, которая может быть использована в качестве методологической основы анализа его финансового состояния.

В рамках исследования были проведен анализ доходов ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО), после чего были определены приоритетные направления деятельности, такие как:

- с розничными клиентами: кредитование, денежные переводы, принятие средств во вклады и ценные бумаги Банка, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, хранение ценностей и др.

- с корпоративными клиентами: инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц, обслуживание расчетных и текущих счетов, выдача гарантий, открытие депозитов, предоставление финансирования, обслуживание экспортно-импортных операций, и др.

- на финансовых рынках: размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала; операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др.

Проведенный анализ расходов позволил сделать выводы и выявить дальнейшие перспективы развития банков. Таким образом, положительным моментом стало замедление темпов роста операционных расходов. На снижение чистой прибыли банка повлияло увеличение темпов роста расходов, негативные изменения в структуре расходов, а также существенный рост расходов на создание резервов на возможные потери.

Также были рассмотрены стратегии банков, направленные на повышение прибыльности коммерческого банка. Изучены и предложены пути показателей финансовых результатов деятельности коммерческого банка. Исходя из исследования можно сказать, что резервы роста доходности

банка следует искать в повышении эффективности использования активов и снижении расходов банка. С точки зрения доходности при определении оптимальной структуры пассивных депозитных операций банки должны ориентироваться на привлечение ресурсов во вклады от населения, предприятий, организаций. Чем больше у банка объем затратных статей (меньше доля прибыли в доходе), тем больший доход должен заработать банк, чтобы достичь необходимой номинальной прибыльности активов.

Таким образом, повышение рентабельности коммерческого банка обеспечивается за счет возрастания группы активов, которые приносят процентный доход, роста удельного веса доходных активов в совокупных активах, регулирования общего уровня процентной ставки по активным операциям банка, управления структурой портфеля доходных активов, повышения уровня отдачи операционных и административно-управленческих расходов, а также за счет снижения объемов, уплаченные проценты по депозитам, административно-хозяйственных расходов, платежей в бюджет, резервов для списания кредитов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (части первая, вторая и третья)- [Электронный ресурс]. - Электронно-правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/online/>.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. - Электронно-правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.m/online/>.
3. «Правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 18.06.97 № 61 (ред. от 13.03.2002) (утв. Приказом ЦБ РФ от 18.06.97 № 02-263) (Приложения 1 - 7) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://zakonbase.ru/content/base/47302>
4. Указание Банка России от 31 марта 2000 года № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций (в ред. Указаний ЦБ РФ от 08.06.2000 № 802-У от 21.12.2000 № 874-У) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://zakonbase.ru/content/base/41157>
5. «План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях Российской Федерации» (утв. Приказом ЦБ РФ от 31.10.96 № 02-399) (ред. от 11.03.97) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://zakonbase.ru/content/base/19443>
6. Анохин В. А., Рожковская К. В. Анализ конкурентного развития коммерческих банков России // Молодой ученый. — 2016. — №27. — С. 334-338.
7. Астрелина, В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке : учеб. пособие / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – 175 с.
8. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.: Логос, 2015. 368 с.

9. Банковское право: учебник для магистров.- 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина.– М.: Юрайт, 2012.- 1055с.
10. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 671 с.
11. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.
12. Бондарь А. П., Сорокина А. О. Управление проблемной кредитной задолженностью // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2014. №2. С. 72-76
13. Бубнова Ю.Б. Бюджетирование и управленческий учет в коммерческом банке: учеб. пособие / Ю.Б. Бубнова, М.Е. Горчакова. - Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2016. - 92 с.
14. Виноградская, Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ: Практикум / Н.А. Виноградская. — М.: МИСиС, 2011. — 118 с.
15. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: Учебник для магистров / Т.И. Григорьева. - М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2013. - 462 с.
16. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О.В. Ефимова. — М.: Омега-Л. 2013. — 349 с.
17. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник /Е.П. Жарковская. - 3-е изд., перераб. - М.: Издательство «Омега-Л», 2016. - 378с.; Снатенков А.А. Финансовый анализ коммерческого банка: практикум. - Оренбург, 2016. - 133с
18. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: Учебник / Е.П. Жарковская. — М.: Омега-Л, 2013. — 325 с.

19. Жилияков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. – М. : КНОРУС, 2012. – 368 с.
20. Зяброва Н.П. Концепция постановки управленческого учета в банковском секторе // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2014. № 87. С. 575-585.
21. Зяброва Н.П., Васильева Т.А. Организация внутрибанковского контроля в деятельности коммерческого банка // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2016. № 6-2. С. 59-62.
22. Казакова, Н.А. Финансовый анализ. учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н.А. Казакова. — Люберцы: Юрайт. 2016. — 470 с.
23. Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. — 293 с.
24. Колесник К. А. Конкурентная структура банковского рынка: обзор ключевых подходов // Вестник БГУ, Серия 3. - 2013. - № 1. - С. 43-46.
25. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров.– М.: Юрайт, 2012.- 525с.
26. Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые бухгалтерские проводки операций банка : учеб. пособие / В. Н. Курсов, Г. А. Яковлев. – 15-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 364 с.
27. Лобов А.В., Колесникова М.В. Исследование и анализ отраслевого рынка банковских услуг // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2016. № 12 [Электронный ресурс]. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2016/12/13329>
28. Лопатина Т.В., Костромина Д.А. Анализ финансовой устойчивости банка // Научное сообщество студентов: МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ: сб. ст. по мат. II междунар.

студ. науч.- практ. конф. № 3.

URL:sibac.info/sites/default/files/conf/file/stud_3_2.pdf

29. Международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>

30. Мелех К. А. Основы анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 18. – С. 78–82. – [Электронный ресурс]. URL: <http://e-koncept.ru/2017/770388.htm>.

31. Мочалина О. С., Бондарь А. П., Феदिшина А. С. Особенности реализации системы риск-менеджмента в коммерческих банках Российской Федерации // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2015. №2. С. 87-94.

32. Мурзин М.В. Финансовая отчетность как информационная база финансового анализа коммерческого предприятия // Электронный научно-практический журнал «Экономика и менеджмент инновационных технологий». 2015. - №1. – С.40 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ekonomika.snauka.ru/2015/01/7145>

33. Овчинников, В.В. Финансовый анализ с использованием ЭВМ / В.В. Овчинников. - М.: КноРус, 2013. - 272 с.

34. Перетятыко, Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке: Учебное пособие / Н.М. Перетятыко, А.А. Рождествина. - М.: КноРус, 2013. - 304 с.

35. Радковская Н. П. Методологические подходы к управлению прибылью коммерческого банка // Банковский менеджмент. 2016. №1. С. 20-25

36. Радковская, Н. П. Маркетинг в коммерческих банках / Н.П. Радковская. - М.: Знание, ИВЭСЭП, 2015. - 970 с.

37. Саломатина, Софья Коммерческие банки в России. Динамика и структура операций. 1864-1917 гг. / Софья Саломатина. - М.: Российская политическая энциклопедия, 2016. - 304 с.

38. Снатенков А.А. Банковская система региона, по материалам Оренбургской области: монография / А.А. Снатенков. - Оренбург: Издательский центр ОГАУ, 2011. - 85 с.
39. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. - 656 с.
40. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т.У. Турманидзе.. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 287 с.
41. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. - М.: Финансы и статистика, 2001.
42. Харитоновна Т.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности для предприятия сферы услуг // Горячая линия бухгалтера. 2017. № 13-14. С. 55-60
43. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие для слушателей системы подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 208 с.
44. Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 080100 «Экономика» / А. Д. Шеремет, Е. В. Старовойтова; под ред. А. Д. Шеремета. - 2-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 446 с.
45. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 176 с.
46. Анализ банков. Портал банковского аналитики. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=novoe-vremya-3492&BankMenu=nadezhnost>
47. Журнал «Деньги и кредит» Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=moneyandcredit>

48. Журнал «Финансы и кредит» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/>
49. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
50. Рейтинговое агентство РАЕХ («Эксперт РА») [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://raexpert.ru/>
51. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов: Проект от 19.02.2016. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
52. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
53. Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия). Аналитические показатели [Электронный ресурс]. Февраль, 2016. №160
54. Информационное агентство «Банкир.Ру» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://bankir.ru/>
55. Количество банков в России - динамика за 2007-2015 годы, уставный капитал и количество банков в разрезе регионов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://bankirsha.com/>
56. Официальный сайт Банк ВТБ 24 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.vtb.ru/>
57. Официальный сайт «Сбербанка России» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru>

Сравнительная характеристика внутреннего и внешнего финансового анализа

Параметры и признаки финансового анализа	Характеристика особенностей	
	внутреннего финансового анализа	внешнего финансового анализа
Предмет анализа	финансово-экономические процессы, их факторы и результаты	результаты финансово-экономических процессов
Объекты анализа	финансовые результаты, рентабельность и финансовое состояние банка, экономическая эффективность управления	показатели финансовых результатов, рентабельности и финансового состояния банка
Субъекты анализа	большинство банковских специалистов, менеджеры разных уровней и видов управления» аналитики» внутренние аудиторы и контролеры, руководство банка, привлекаемые аудиторы и консультанты	аутсайдеры банка, органы надзора, собственники
Степень регламентации	решения органов управления банка	международные и национальные стандарты
Объем используемой информации	вся система информации о деятельности банка и окружающей его среде	в рамках действующей финансовой отчетности
Качество получаемой в результате анализа информации	носит в значительной степени вероятностный и субъективный характер	более объективно, поскольку анализ основывается на утвержденной надзорными органами информации по уже осуществленным операциям
Способы отражения информации	любые	из основе общепринятых принципов и стандартов учета
Вилы анализа в зависимости от того к какому времени относится используемая при его проведении информация	текущий, ретроспективный, перспективный анализ	ретроспективный анализ
Единицы измерения	любые	денежные, безразмерные
Регулярность проведения	любая	установленная нормативными актами
Степень ответственности	дисциплинарная	административная

Стратегии, теории и методы управления активами, пассивами и ликвидностью банка, как основа системы анализа его финансового состояния

Согласно **стратегии управления активами**, величина и виды хранимых банком заемных средств зависят, в основном, от потребностей клиентуры, которая, как бы, формирует структуру его пассивов. Банк лишь решает, как распорядиться активами в пределах имеющихся у него ресурсов. При этом, управление ликвидностью банка осуществляется за счет разумного управления кредитами и хранения достаточного количества ликвидных средств. Это самый простой вид управления, применявшийся в странах с рыночной экономикой до 60-х гг. нашего века.

Сталкиваясь с недостатком ресурсов в результате снижения темпов инфляции и, как следствие этого, роста величины процентных ставок, появления или ужесточения межбанковской конкуренции, банки стараются минимизировать затраты по приобретению средств, оптимизировать структуру своих пассивов, а также, покупают ресурсы на финансовом рынке при появлении выгодных сделок или в целях поддержания своей ликвидности. Данный метод получил название **стратегии управления пассивами**. В настоящее время, отечественные банки, в отличие от своих зарубежных коллег, при управлении пассивами могут использовать лишь такой покупной финансовый инструмент, как межбанковский кредит, да и тот, имеет невысокую ценовую доступность для многих из них. Другие инструменты (деPOSITные сертификаты, например) в виду неразвитости финансового рынка в России, отсутствуют. Поэтому, третий подход, названный **стратегией управления фондами**, и который заключается в скоординированном управлении активами, пассивами и спрэдом одновременно, в настоящее время в полной мере, еще реже используется отечественными банками, хотя отдельные элементы данной технологии управления отражаются в некоторых формах финансовой отчетности банков. В частности, анализируются: согласованность активов и пассивов по срокам их востребования и погашения; уровень средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным кредитным ресурсам и ценным бумагам; движение финансовых потоков и резервов.

Размещение привлеченных банком средств в различные виды активов преследует две основные цели - получение максимального дохода и поддержание достаточного уровня ликвидности банка. Среди подходов к управлению фондами (активами и пассивами одновременно) наиболее простым является **метод общего фонда средств (или метод объединения источников фондов)**

В периоды избытка средств или их изобилия (для России - это период 1992 - 1995 гг.), банки рассматривают свои ресурсы, как полученные из

одного источника. При этом, основной их задачей является прибыльное размещение имеющихся средств при условии поддержания достаточного уровня ликвидности. В этих целях, вначале формируются, так называемые, первичные резервы - наличность, средства на счетах в федеральных резервных банках» средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках, платежные документы в процессе инкассирования; для отечественных банков - касса, корреспондентские счета, средства в инкассации.

Резервы второй линии служат источником пополнения первичных резервов и состоят, в основном, из портфеля ценных бумаг (в России, - недавно это были ГКО, краткосрочные депозиты в других банках). От использования резервов второй очереди банк получает доход. Третий этап размещения средств в активы - формирование портфеля кредитов, основного источника доходов банка в развитой рыночной экономике. И, в последнюю очередь, активы размещаются в сравнительно долгосрочные первоклассные ценные бумаги, совместную деятельность, лизинг, факторинг для пополнения резервов второй очереди, а затем и первой, по мере приближения сроков погашения ценных бумаг. Метод общего фонда средств прост в применении, но основным его недостатком является отсутствие различий между требованиями к уровню ликвидности для разных видов активов, что ведет к недоиспользованию средств банка и, как следствие, снижению его прибыли.

Другим подходом при размещении фондов является **метод распределения активов (или разделения источников фондов)**. Суть его заключается в разграничении источников средств в соответствии с нормами обязательных резервов и со скоростью их обращения или оборачиваемостью или, в более обобщенном виде, деление источников на краткосрочные и долгосрочные. При этом, размещение средств источников одного вида осуществляется независимо от размещения средств другого вида.

В рамках стратегии управления активами существуют следующие теории управления ликвидностью: теория коммерческих ссуд, теория перемещения (трансформации I активов), теория ожидаемого дохода.

Согласно **теории коммерческих ссуд**, которая была выдвинута в ранней банковской практике, считается, что уровень ликвидности является достаточным, если банк размещает свои средства лишь в краткосрочные ссуды, предназначенные для поддержания производственного цикла предприятий и не выдает кредиты на покупку ценных бумаг, недвижимости, потребительских товаров, сельскохозяйственным производителям.

Несмотря на то, что данная теория управления ликвидностью изжила себя в развитых странах Запада примерно в 40-50-х гг. нашего столетия (а в Америке, еще раньше), т.к. не учитывала потребностей в денежных средствах развивающихся экономик этих государств, в практике отечественных коммерческих банков она, остается преобладающей, поскольку выдача других видов банковских ссуд, кроме краткосрочных и, в некоторых случаях,

среднесрочных, связана с высоким их риском, в виду недостаточного обеспечения ссудозаемщиками таких ссуд.

Суть **теории перемещения (трансформации активов)** заключается в том, что ликвидностью банка можно управлять, перемещая, т. е. продавая, при необходимости, некоторые виды активов за наличные.

Таковыми активами могут быть легко реализуемые ценные бумаги правительств, федеральных, муниципальных органов и ведомств.

Проблемы, которые возникают при реализации данной теории в практической деятельности банков, заключаются в следующем:

- цена продаваемых ликвидных средств может быть недостаточной для обеспечения необходимого уровня ликвидности банка;
- могут возникнуть потери будущих доходов банка, которые он понесет при "недоиспользовании" продаваемых активов;
- ликвидность трансформируемых активов не является абсолютно предсказуемой величиной.

В основе теории ожидаемого дохода лежит следующий тезис: управление ликвидностью возможно на основе планирования поступлений средств заемщиков, в свою очередь, зависящих от получаемых ими доходов. Согласно данной теории, с одной стороны, погашение клиентами ссуд в рассрочку, позволяет им поддерживать свою ликвидность» от которой зависит и ликвидность банка, А с другой стороны, ликвидность определяется регулярными и легко планируемыми платежами его клиентов в счет их основного долга.

Поддержание необходимого уровня ликвидности путем покупки банком заемных средств является основой **теории управления ликвидностью в рамках стратегии управления пассивами**.

Одним из наиболее распространенных способов, так называемого, приобретения (или покупки) ликвидности в западных банках является использование для этих целей федеральных резервных фондов - временно свободных остатков средств банков, хранимых ими на депозитных счетах в федеральных резервных банках. Главными достоинствами этих фондов являются их относительно легкая доступность для банков, а также» отсутствие требований по обеспечению их резервами и страховыми инструментами (так, они считаются приобретенными средствами, а не вкладами). К основным недостаткам относятся: необходимость ежедневного возобновления такого кредита, а с точки зрения федеральных банков - его необеспеченность.

При покупке соглашений об обратном выкупе, продажа активов производится на условиях обратного выкупа в установленный день и по заранее согласованной цене. Такие сделки заключаются между банками и дилерами по государственным ценным бумагам и риск по ним невысок.

Займы на рынке евродолларов представляют собой вклады» выраженные в долларах США и хранящиеся за пределами США. Они являются одним из способов поддержания ликвидности банков в тех случаях,

когда привлеченных средств внутри страны для удовлетворения спроса на кредит недостаточно.

К займам у федеральных резервных банков можно прибегнуть при наличии дополнительного гарантийного обеспечения испрашиваемого кредита и права получения таких займов у федеральных резервных банков.

В целях снижения риска, связанного с покупкой заемных ликвидных средств, а также, стоимости хранения ликвидов в активах, используют комбинированную **стратегию управления ликвидностью, через управление активами и пассивами одновременно.** При этом, одна часть ликвидных средств накапливается в виде быстрореализуемых ценных бумаг и депозитов в банках, а другая - обеспечивается заключением предварительных соглашений об открытии кредитных линий с банками-корреспондентами или другими поставщиками средств.

В рамках данной стратегии существует несколько методов оценки потребностей банка в ликвидных средствах.

Метод источников и использования средств основан на том, что ликвидные средства банка растут, когда увеличиваются депозиты и снижается объем ссуд. В противоположной ситуации, они уменьшаются. Если величина источников и объема использованных ликвидных средств отличаются друг от друга, возникает положительный или отрицательный разрыв ликвидности.

Задачи менеджеров по управлению ликвидностью заключаются в составлении прогноза поступления-выдачи объемов депозитов-кредитов, и их ожидаемой динамики, и определения возможного дефицита или излишка ликвидных средств на основе разнообразных статистических приемов.

Методом структуры средств определяют общую предполагаемую потребность банка в ликвидных средствах путем разделения заемных источников на категории в зависимости от возможности их обесценения и потери для банка (на, так называемые, обязательства по «горячим деньгам», ненадежные средства, стабильные средства), установления, на основе опыта менеджеров, необходимого резерва ликвидных средств по каждому заемному источнику (в процентах от его величины, уменьшенной на размер обязательных резервов) и последующего их суммирования.

В *методе показателей ликвидности* используются ряды некоторых важных финансовых коэффициентов, рассчитываемых, как на основе опыта менеджеров банка, так и на основе среднеотраслевых показателей деятельности банков. Данным методом расчета необходимой банку величины ликвидных средств определяется и объем «накопленной» ликвидности (полученной при управлении активами), и уровень «покупной» ликвидности (приобретенной в ходе управления пассивами банка).