ЗУЙКОВ Р.П., ст.гр. МО 04-б

Науч. руков.: Гришина Ю.В., асс.

Автомобильно-дорожный институт Государственное высшее учебное заведение

«Донецкий национальный технический университет»,

г. Горловка

**НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

*Определена необходимость финансового анализа деятельности коммерческих банков в условиях экономической нестабильности; рассмотрены основные сценарии проведения такого анализа потенциальными клиентами банков.*

**Актуальность.** В современных условиях, с уменьшением ценности национальной валюты и ростом инфляции, наиболее выгодным является хранение свободных денежных средств в форме банковских депозитов. При этом, наблюдается снижение доверия населения к банковским учреждениям. В подобных условиях необходимо выделить те основные показатели банковской деятельности, которые помогут потенциальным потребителям определить более надежные финансовые институты и снизить возможные финансовые риски.

**Цель исследования**: разработка рекомендаций по универсальной оценке банковской деятельности с целью минимизации финансовых рисков потребителя.

**Основная часть.** Прежде всего, для оценки финансового состояния интересующего банка в условиях большого количества разрозненной и противоречивой информации следует выбрать наиболее релевантную и наиболее достоверную. Среди основных источников здесь следует обозначить: официальные сайты Национального банка Украины, Министерства финансов Украины, отдельных коммерческих банков и т.д.; материалы финансовой отчетности, годовые аудиторские отчеты банков; аналитические статьи в источниках печати, имеющих статус официальных государственных и т.п. Также в данном случае не следует пренебрегать мнениями специалистов, а также возможно мнениями знакомых потребителю клиентов банка, которые заслуживают доверия.

Далее определяются основные направления, по которым необходимо провести анализ.

Условно можно выделить 3 этапа в процессе анализа: предварительный, собственно анализ и формулировка результатов.

На предварительном этапе, из полученной информации отбирается та, которая позволяет определить базовые характеристики банка, такие как размер и структура капитала банка (в данном случае, под структурой, кроме стандартного понимания, подразумевается долевое соотношение в общей сумме капитала соответственно национального и иностранного; данный критерий заслуживает особого внимания, поскольку сегодня большим спросом пользуются услуги банков с иностранным капиталом, которые считаются более надежными и конкурентоспособными). Также заслуживают внимание история банка, его владельцы либо основные акционеры, наиболее крупные и влиятельные клиенты и т.п.

На втором этапе – этапе собственно анализа – предположим два сценария, по которым может происходить деятельность потенциального клиента.

Первый – более простой, требует меньше затрат времени и труда, однако поэтому более поверхностный и менее надежный. Здесь сущность состоит в просмотре рейтингов банков, сравнительных характеристик сумм капитала, активов и обязательств, показателей эффективности (в частности, прибыльности). На основании полученных результатов, потенциальный потребитель оценивает наиболее выгодный с его точки зрения вариант либо выбирает из нескольких вариантов.

При выборе конкретных вариантов особое внимание следует уделить тому факту, что наиболее выгодные с точки зрения потребителя варианты вложения средств являются и наиболее рисковыми, поэтому в данном случае является необходимым выбор «усредненного» соотношения доходности-уровня риска.[1]

Что же касается второго возможного сценария осуществления аналитической деятельности будущим клиентом, то здесь предполагается более основательный подход к проблеме, а именно – анализ показателей ликвидности, платежеспособности, маневренности капитала; оценка экономической эффективности деятельности и т.п. Данный вариант дает более весомые, надежные результаты, однако требует больше временных и трудозатрат [2]. Следует также отметить, что для расчета и анализа ряда показателей, потенциальный потребитель должен обладать хотя бы минимальным уровнем знаний в области экономики, то есть данная методика является условно универсальной с данной точки зрения.

Финансовое состояние коммерческих банков характеризуется достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью деятельности и уровнем управления (менеджментом) банка.

Капитал коммерческого банка выполняют несколько важных функций в ежедневной деятельности и для обеспечения долгосрочной жизнеспособности банка. Он служит для защиты от банкротства, компенсируя текущие потери до решения возникающих проблем; обеспечивает средства, необходимые для создания, организации и функционирования банка до привлечения достаточного количества депозитов; поддерживает доверие клиентов к банку и убеждает кредиторов в его финансовой силе. Капитал должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности заёмщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах, даже если экономика переживает спад.

Качество активов оценивается c точки зрения их возвратности (для кредитного портфеля) и способности своевременно и без потерь обращаться в платёжные средства (для ценных бумаг и основных средств).

Так как выдача ссуд составляет основу активных операций банка, то они (по мере возвращения) являются и основным источником для погашения обязательств перед клиентами. Поэтому затруднения при возврате средств банку могут вызвать наиболее серьёзные сбои в его работе. Таким образом, надёжность банка во многом будет определяться двумя величинами - размером кредитного портфеля (как основного источника риска) и объёмом просроченной задолженности (потерянные активы).

Ликвидность оценивается на основе способности превращать свои активы в денежные средства или другие платёжные средства для оплаты предъявляемых обязательств в случае, если имеющихся в наличии платёжных средств для этого не хватает.

Эффективность банка выражается в уровне его доходности и отражает положительный совокупный результат работы банка во всех сферах его хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. За счет доходов банка покрываются все его операционные расходы, включая административно-управленческие, формируется прибыль банка, размер которой определяет уровень дивидендов, увеличение собственных средств и развитие пассивных и активных операций.

Доходность банка является результатом оптимальной структуры его баланса как в части активов, так и пассивов, целевой направленности в деятельности банковского персонала в этом направлении. [3]

Что же касается расчетных операций, если такие проводятся, то наиболее популярные коэффициенты и методология их расчета приведены в таблице 1. [5]

Таблица 1 – Примеры расчетных коэффициентов для определения финансового состояния банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Что характеризует | Порядок расчета | Оптимальное значение |
| Коэффициент фондовой капитализации | Отображает возможность банка наращивать капитал за счет прибыли | Отношение уставного капитала к капиталу | Не менее 65% |
| Коэффициент рискованности кредитной политики | Характеризует рискованность кредитной политики | Отношение выданных срочных кредитов к капиталу | 300-500% |
| Коэффициент клиентской базы | Показывает степень доверия к банку и доступность для банка максимально дешевых ресурсов | Отношение остатков на клиентских счетах до востребования к суммы обязательств банка | Не менее 20% |
| Коэффициент срочных депозитов | Характеризует уровень минимизации риска устойчивости | Отношение срочных депозитов к чистым обязательствам банка | 20-45% |
| Коэффициент покрытия депозитов физ. лиц | Определяет способность банка рассчитаться с вкладчиками – физ. лицами за счет собственного капитала | Отношение депозитов физ.лиц к капиталу банка | 100-300% |

**Выводы.** Таким образом, в современных условиях потенциальный потребитель банковского учреждения для определения «точки равновесия» между уровнем желаемого дохода и риска должен провести оценку финансового состояния конкурирующих на национальном рынке банковских учреждений.

При этом возможны различные подходы к подобной оценке, такие как ознакомление с имеющимися аналитическими материалами, анализ статистической информации, отчетности, либо более времене- и трудоемкий коэффициентный анализ, который при этом является более обоснованным и результативным.

**Библиографический список**

1. Інструкція № 10 Національного банку України "Про порядок регулювання та аналіз діяльності комерційних банків (затверджена Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2003р. за №469).
2. Аналіз діяльності комерційного банку. Навч. посібник для студентів вищих навчальних закладів / за ред. **Ф.Ф. Бутинця та ін.** – Житомир: ПП “Рута”,2001.-384с.
3. **Коваль В.М.** Методи забезпечення оптимального співвідношення між ліквідністю і дохідністю комерційного банку // Фінанси України.-2000.-№2.-С.104-109.
4. **С. Халява**. Прибутковість і ліквідність комерційних банків та управління грошовою позицією - Вісник Національного банку України -2006. - № 5.
5. <http://www.dengi-ua.com> – электронный ресурс