

Актуальность и проблемы проведения анализа финансового состояния и деятельности коммерческого банка

Деятельность коммерческих банков на территории Республики Беларусь осуществляется в сложных политических, экономических и социальных условиях: усиливающаяся конкуренция на финансовых рынках, нестабильность национальной денежной единицы, инфляция, кризис неплатежей, проведение Национальным банком жесткой рестрикционной политики и т.п. В этих условиях успешное развитие коммерческого банка (стабильность, надежность, прибыльность, доверие со стороны учредителей, акционеров и клиентов) невозможно без выбора стратегий его деятельности – поиска путей оптимизации процессов внутреннего управления и взаимодействия с “внешней средой” рынка.

Принятие взвешенных эффективных стратегических решений управления финансами, выявление потенциальных резервов роста прибыльности банковского учреждения возможны в случае владения достоверной информацией о состоянии дел на различных участках банковской деятельности. Все это обуславливает актуальность проведения каждым банковским учреждением внутреннего и внешнего анализа своей деятельности.

Анализ эффективности деятельности коммерческого банка – сложный, трудоемкий процесс, направленный на получение объективной информации об управлении портфелем банка (активами и пассивами). В связи с этим в процессе оценки финансового состояния и работы банковского учреждения возникает ряд проблем и трудностей, решение которых крайне необходимо.

Анализ деятельности банка позволит руководящим структурам выявить факторы, негативно влияющие на работу коммерческого банка и соответственно разработать и реализовать необходимые стратегические решения в том случае, если процесс проведения анализа будет логически построен. В настоящее время еще не разработана модель фундаментального анализа деятельности коммерческого банка, позволяющая оценивать финансовое состояние и деятельность банка в условиях Республики Беларусь. Некоторые попытки создания методики проведения анализа сделаны Национальным банком Республики Беларусь: в 1994 году коммерческим структурам предложены “Методические рекомендации по анализу эффективности работы коммерческого банка”. Однако применение на практике банковскими учреждениями указанной методики без существенных изменений и дополнений невозможно, поскольку в ее основу положен зарубежный опыт без учета особенностей Республики Беларусь. Рассмотрим некоторые факторы, указывающие на необходимость корректировки зарубежных методик с целью практического применения их банковскими учреждениями, осуществляющими деятельность на территории РБ.

Мировой опыт свидетельствует о том, что оценку надежности и экономической эффективности конкретных аспектов коммерческого банка целесообразно проводить используя структурно-коэффициентный метод, позволяющий изучить структуру и динамику активных и пассивных операций, доходов и расходов, прибыли, выявить количественные взаимосвязи между различными разделами и группами статей баланса.

В условиях Республики Беларусь специфика анализа объемных показателей (например, оценка динамики собственного капитала, привлеченных ресурсов, кредитных вложений и др.) усложняется необходимостью приведения исследуемых величин к единому денежному измерителю путем коррек-

тировки данных на уровень инфляции. Игнорирование влияния данного фактора может привести к искажению исследуемых показателей, а следовательно и результатов, полученных в процессе анализа. Так, например, по состоянию на 1.01.98 г. объем сбережений населения на вкладных счетах коммерческих банков Республики Беларусь составил BLR 12054,4 млрд руб. По сравнению на 1.01.97 г. формально прирост составил 58 %, а с учетом макроэкономических показателей объем средств населения во вкладах снизился на 20 %.¹

По сравнению с оценкой динамики объемных показателей расчет ряда коэффициентов, характеризующих финансовое состояние и деятельность банка (в случае, когда показатели в числителе и знаменателе испытывают влияние инфляционных факторов в сходной степени), заключается в возможности прямого сопоставления временных рядов. К данной группе показателей можно отнести: показатель эффективности использования активов (активы, приносящие доход к общей сумме активов; рентабельность (прибыль к расходам) и другие.

Наибольшую трудность составляет анализ показателей, динамика которых испытывает влияние фактора инфляции в различной степени. Так, например, при расчете влияния факторов на доходы, полученные от кредитных вложений и на процентные расходы по привлеченным ресурсам, следует учитывать, что объемы кредитных вложений и привлеченных средств напрямую зависят от уровня инфляции, а процентные ставки — от ставки рефинансирования коммерческих банков, установленной Национальным банком и ряда других факторов.

Важной проблемой, возникающей при анализе динамических рядов некоторых показателей (например ликвидности и платежеспособности), нередко является несопоставимость рассчитанных значений коэффициентов, поскольку методические инструкции Национального банка Республики Беларусь по расчету ряда показателей на протяжении исследуемых периодов иногда претерпевают изменения (Так, например, методика расчета коэффициентов платежеспособности и ликвидности).

Главной проблемой, возникающей в процессе проведения оценки деятельности коммерческого банка, является отсутствие сопоставимости полученных результатов с «оптимальными» в мировой практике значениями аналогичных показателей, что связано с различиями в принципах учета, степенью стабильности экономики и т.п. Кроме того, в сегодняшней ситуации невозможно разработать универсальные нормативные стандарты основных показателей деятельности коммерческих банков Республики Беларусь, с помощью которых можно было бы установить числовые значения финансовых показателей, характеризующих эффективность (неэффективность) деятельности банка. Это обусловлено тем, что в период нестабильности могут появиться важные тенденции, влияющие на эти соотношения: финансовая и экономическая политика на макроуровне, изменения правил регулирования и нормативов учета, практика ведения дела и др. В связи с этим в условиях Республики Беларусь целесообразно коэффициентный анализ строить на качественной интерпретации экономического содержания финансовых соотношений на основе тенденций их изменения.

В методических рекомендациях Национального банка по проведению внутреннего анализа работы банка рекомендуется оценку его деятельности осуществлять на основе данных баланса. Однако практика показала, что анализ работы коммерческого банка, построенный на оценке показателей на отчетные даты не позволяет судить об эффективности работы банков-

¹ Машара Д. Итоги которых не радуют // Белорусская деловая газета. — Январь. — 1998. — №6.

ского учреждения, а тем более понять какие единицы негативно влияют на деятельности банковского учреждения, что обусловлено ежедневным осуществлением операций по привлечению, размещению, возврату ресурсов, других операций на финансовом рынке. Получить более ясную картину финансового состояния и деятельности банка позволяет анализ, проведенный на основе средних значений показателей за период.

Корректировка данных с учетом макроэкономических показателей, расчет средних величин объемных показателей, используемых в процессе анализа приводят к росту трудовых и временных затрат на проведение оценки работы коммерческого банка, что может негативно сказаться на деятельности банка, поскольку оценка финансового состояния банковского учреждения должна быть проведена в минимальный период времени, иначе несвоевременные расчет и предоставление результатов анализа могут повлечь за собой запоздалые решения, а, следовательно, снижение результативности деятельности банка.

Рассмотренные выше проблемы, возникающие в процессе проведения коммерческим банком оценки своего финансового состояния и деятельности могут быть решены путем разработки экономической модели проведения анализа деятельности банка, учитывающей особенности Республики Беларусь и позволяющей осуществлять оценку работы коммерческого банка по всем параметрам банковской деятельности: качество банковского портфеля активов и пассивов; оценка финансовой результативности деятельности банка, с определением факторов, влияющих на прибыльность; оценка инвестиционной привлекательности коммерческого банка. Разработанная методика должна быть алгоритмизирована, с целью создания автоматизированного варианта ее использования, что в конечном итоге позволит сократить временной период исследования банковской деятельности.

Следует отметить, что в начальный период становления финансового рынка Республики Беларусь, характеризовавшийся высоким уровнем инфляции и высокой доходностью, роль анализа многими банковскими структурами не осознавалась, поскольку “неоптимизированные” решения в этих условиях были чаще всего прибыльными. Однако, в течении последних нескольких лет остро встала проблема моделирования деятельности банка, что привело к постепенному переходу коммерческими банками Республики Беларусь от ситуативного управления к четкой системе принятия управленческих решений на основе аналитических исследований.

Наиболее актуальна проблема моделирования деятельности для коммерческих банков, имеющих развитую филиальную сеть, поскольку чем шире масштабы деятельности банковского учреждения, тем сложнее выработать и внедрить эффективные решения управления банковским портфелем активов и пассивов. В последнее время ввиду существования потребности во владении достоверной информацией о состоянии дел на различных участках банковской деятельности, ряд коммерческих банков Республики Беларусь разрабатывает собственные методики проведения анализа финансового состояния и деятельности. В частности, Акционерное Общество “Приорбанк” особое внимание уделяет методологическим разработкам моделей фундаментального анализа деятельности банка (филиала), а также разработкам методик расчета рентабельности отдельных видов банковских операций. Ряд моделей анализа эффективности банковских операций, в частности “Расчет цены кредитов”, “Расчет средней стоимости привлеченных ресурсов”, “Расчет средней доходности кредитных вложений” и другие автоматизированы и используются филиалами на практике.