

УДК 336.719

МЕТОДИКА ЭКСПРЕСС-АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

А.А. Валинурова, Н.В. Степанова, Т.Р. Валинуров

Ивановский государственный химико-технологический университет

Анализ деятельности коммерческого банка является достаточно трудоемкой процедурой. В статье рассматриваются источники, основные показатели и предполагаемая оценка результатов экспресс-анализа коммерческого банка.

Ключевые слова: анализ, метод анализа, банк, оценка, формы отчетности.

Банк является одним из основных институтов в экономической системе, опосредующих движение значительных денежных потоков. В связи с этим, все экономически активные субъекты так или иначе связаны с банковской деятельностью. Для определения целесообразности вступления в договорные отношения с кредитной организацией субъект должен проанализировать, насколько прочно её положение в банковской системе и каковы перспективы её развития. Однако на практике выбор кредитной организации определяется лишь двумя факторами: имиджем банка и его тарифной политикой. Такой подход представляется узким и не способствующим принятию наиболее правильного решения.

Разработанная методика экспресс-анализа деятельности коммерческого банка позволяет оценить деятельность объекта анализа с разных сторон:

- выявить специфику формирования активов и пассивов банка и оценить их сбалансированность;
- определить тенденции роста (развития) либо сокращения основных видов банковских операций;
- оценить прибыльность (эффективность) либо убыточность банковской деятельности.

Описание методики целесообразно начать с рассмотрения методов, которые используются в процессе банковского анализа.

Метод анализа – это совокупность процедур, направленных на выявление, отслеживание и оценку ключевых характери-

стик деятельности объекта анализа. Совокупность взаимосвязанных методов, выбранных аналитиком, формируют методику анализа, поэтому следует определить, какие методы и группы методов выделяются в анализе деятельности банка.

Среди основных методов банковского анализа можно выделить:

1. Сравнительный метод: предполагает соотнесение исследуемого явления или показателя с уже изученными с целью определения их общих черт и различий. В банковской практике применяется при сравнении фактических и нормативных показателей (нормативный метод), фактических и плановых показателей, фактических показателей деятельности банка с показателями деятельности других банков или банковской системы в целом и т.п.

2. Метод использования абсолютных и относительных показателей (метод коэффициентов). С помощью этого метода оцениваются показатели качества операций, ликвидности, доходности, рентабельности банка.

3. Графический метод предполагает изображение выявленных в процессе анализа деятельности банка данных в виде графиков, различных фигур и рисунков, повышает иллюстративность и понимаемость аналитических данных.

4. Метод табличного отражения: представляет собой презентацию выявленной в процессе анализа информации в виде таблиц. Этот метод позволяет наиболее полно проследить развитие деятельности банка в динамике на протяжении опреде-

ленного времени. Использование информации представленной в табличном виде, наиболее удобно при проведении последующих анализов деятельности банка

5. Метод приведения показателей к сопоставимому виду: наиболее часто применяется при корректировках на уровень инфляции или для приведения данных к одной валюте.

6. Сплошной просмотр финансовой отчетности: основывается на оценке абсолютных показателей деятельности банка.

7. Корреляционный метод позволяет выявить взаимозависимость изменения различного рода показателей от связанных факторов.

8. Метод группировок предусматривает группирование различных статей баланса (иной отчетности, например, отчета о прибылях и убытках) банка с целью выявления данных, необходимых для проведения анализа конкретного направления деятельности банка. Например, группировка может идти по степени ликвидности,

экономической сущности банковских операций, уровню доходности активов, стоимости пассивов и т.д.

9. Балансовый метод представляет собой сравнение активной и пассивной частей баланса банка и определение их равенства.

10. Факторный анализ: позволяет выявить факторы, влияющие на изменение показателя, путем разложения последнего на несколько составляющих. Самыми простыми являются двух и трехфакторные модели.

Методы анализа выбираются аналитиком самостоятельно и зависят от целей анализа, от качества и полноты исходной информации и от необходимой глубины анализа. Кроме того, использование того или иного метода часто предопределяется видом анализа. Выделяют много критериев классификации для разделения анализа банковской деятельности на виды. Основные из них представлены в таблице 1.

Таблица 1

Классификация видов анализа

№ п/п	Критерий классификации	Виды	Описание
1	Аффилированность пользователя информации	Внутренний	Проводится с позиций менеджмента и собственников банка на основе внутренней и внешней информации
		Внешний	Проводится субъектами, не имеющими к банку прямого отношения, на основе доступной внешней информации
2	Полнота изучаемых вопросов	Полный	Анализ затрагивает все сферы деятельности банка
		Тематический	Анализу подвергается узкий круг вопросов (например, ликвидность банка, качество кредитного портфеля, срочность депозитов)
3	Частота проведения анализа	Разовый	Проводится для решения конкретной задачи, не подразумевает повторения анализа
		Эпизодический	Связан с решением типовых задач, возникающих без жесткой периодичности (например, проверка деятельности коммерческого банка Центральным банком РФ)
		Систематический	Проводится по прошествии каждого периода времени
4	Период, за который проводится анализ	Ежедневный	Подразумевает проведение анализа на основе данных за соответствующий период времени
		Еженедельный	
		Месячный	
		Квартальный	
		Полугодовой	
		За несколько лет	

Окончание таблицы 1

№ п/п	Критерий классификации	Виды	Описание
5	Цели и характер исследования	Предварительный	Применяется при оценке состояния счетов для выявления возможности осуществления банком каких-либо операций
		Оперативный (контрольно-оперативный)	Проводится в ходе текущей работы банка для оценки соблюдения нормативов ликвидности и прочих показателей, принятия срочных мер, обеспечивающих их выполнение, а также получение достаточной прибыли
		Итоговый (окончательный, последующий)	Используется при определении эффективности деятельности банка за изучаемый период и выявлении резервов повышения доходности
		Перспективный (стратегический, прогнозный)	Предназначен для прогнозирования ожидаемых результатов в предстоящем периоде и определения дальнейших направлений денежно-кредитной политики. Его разновидностями являются фьючерсный анализ, экстраполятивный и интерполятивный анализ, вариантный анализ, конъюнктурный анализ, экспериментальный анализ и др.
6	В зависимости от субъекта проведения анализа	Внутренний, самоанализ банков	Проводится самими банками для своевременного выявления и устранения проблем
		Дистанционный анализ банков	Подразумевает проведение анализа внешними субъектами, включает анализ деятельности и финансовых результатов, структуры и динамики собственного капитала, ресурсной базы и активов, факторов устойчивости финансового состояния банка на основе его официальной и публикуемой отчетности
		Анализ банков с целью составления их рейтинговых оценок	Проводится специальными субъектами – рейтинговыми агентствами и компаниями. Учитываются такие факторы, как перспективы развития банковской системы и банковского сектора, способность банка адаптироваться к внешней среде, наличие необходимых ресурсов (персонала, информационных технологий и т.п.), качество операционных отделов банка, эффективность механизмов управления и контроля, качество управленческого персонала (опыт работы, образование и др.), устойчивость результатов текущей деятельности и обоснованность банком выбранной стратегии, соответствие уровня рисков собственным фондам банка, способность банка к увеличению собственных средств
7	Источник информации, используемой для анализа	Финансовый анализ	Проводится на основе официальной и публикуемой отчетности банка как внутренними, так и внешними субъектами анализа
		Управленческий анализ	Проводится работниками самого банка на основе внутренней информации для принятия конкретных управленческих решений
8	Преимущественно используемый метод	Экспертный	Подразумевает использование мнения и суждения экспертов по тому или иному вопросу, применяется при решении аналитических задач, задач в условиях неопределенности, расчете качественных показателей
		Трендовый	Заключается в выявлении тенденции развития того или иного показателя на основе статистических данных предыдущих периодов
		Рейтинговый	Заключается в ранжировании данных или выявлении рейтинга показателя
		Сравнительный	Заключается в сравнении различных показателей, показателя за различные периоды деятельности, сравнении с показателями других банков с целью выявления отличительных признаков, черт, изменений, ключевых факторов
		Оптимизационный	Основан на применении моделей оптимизации с целью выявления путей улучшения деятельности банка

Многообразие видов и методов анализа позволяет субъекту определить наиболее оптимальные методы, исходя из целей анализа.

Выбор методов анализа может основываться не только на отнесении аналитической работы к тому или иному виду, но и на основе целей аналитика. Например, если есть необходимость представить данные наглядно, можно выбрать табличный или графический метод; если есть необходимость проанализировать взаимосвязь между показателями, рекомендуется использовать корреляционный метод либо многофакторные модели и т.п.

После выбора методов аналитической работы целесообразно оценить информационную базу, на основе которой будет проводиться оценка деятельности кредитной организации. При оценке деятельности коммерческого банка зачастую есть возможность использовать только формы отчетности, находящиеся в открытом доступе. Если нет необходимости подробного анализа деятельности банка, то целесообразно использовать такие формы отчетности как форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – ф.0409806) и форма 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» (далее – ф.0409807). Дополнительно с 01.09.2010 г. банкам рекомендовано представлять информацию для открытого пользования по формам 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» и 0409135 «Информация об обязательных нормативах»¹ (формы отчетности по банкам можно найти на официальных сайтах самих кредитных организаций и Центрального Банка Российской Федерации в разделе «Информация по кредитным организациям»²). Как правило, их

бывает достаточно, чтобы получить общее представление о деятельности банка: об источниках ресурсов, о направлениях вложения средств, о прибыльности либо убыточности отдельных операций и работы банка в целом. Более подробную информацию можно при необходимости получить из первичных по отношению к вышеуказанным формам источников: «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (ф. 0409101) и «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» (ф. 0409102), в которых представлены детализированные данные по счетам формирования и использования ресурсов, доходов и расходов банка.

Дополнительно для анализа можно использовать данные, представленные на сайте кредитной организации или в периодической печати. К такой информации относятся:

- годовой отчет кредитной организации, обобщающий информацию о её деятельности, а также представляющий видение руководством текущего положения банка;
- отчетность, составленная по международным стандартам. Несмотря на то, что коммерческим банкам рекомендовано раскрывать данный вид отчетности³, не у каждой кредитной организации такая отчетность доступна для широкого круга пользователей. Из нее можно почерпнуть информацию о финансовом состоянии кредитной организации с точки зрения иностранных инвесторов. Считается, что отчетность составленная по международным стандартам более объективно отражает текущее положение кредитной организации. Хотя, необходимо отметить, что прослеживается тенденция сближения российских стандартов бухгалтерского учета и их международных аналогов.

¹ Письмо Банка России от 25.05.2010 №72-Т «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135».

² Перечень кредитных организаций, давших согласие на раскрытие информации. URL: <http://cbr.ru/credit/transparent.asp> (дата обращения: 01.03.2010).

³ п. 5.2: Письмо Банка России от 17.02.2010 №24-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

– стратегические планы банка, представленные в виде отдельного документа. Как правило, такую информацию раскрывают крупные многофилиальные кредитные организации, стремящиеся улучшить свой имидж на банковском рынке. Наличие и содержание планов может говорить о перспективах и направлениях развития деятельности банка.

Однако, существенным недостатком аналитических данных, предоставленных самим банком, может являться их меньшая объективность по сравнению данными, полученными аналитиком самостоятельно на основе первичных данных отчетности.

Предлагаемая методика основывается на анализе двух основных форм отчетности: бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

I. Бухгалтерский баланс банка представляет собой обобщенный документ, в котором пассивы банка сгруппированы в зависимости от способа привлечения средств и от их собственника. Активы банка систематизированы по направлениям вложения средств и в балансе представлены, начиная от наиболее ликвидных активов к менее ликвидным. Экспресс-оценку баланса целесообразно проводить в следующем порядке:

1. Провести оценку изменения валюты баланса банка.

На этой стадии целесообразно оценить абсолютное изменение (прирост/уменьшение) в абсолютных показателях, а также рассчитать темпы роста и прироста (в %). Положительной оценки заслуживает рост валюты баланса, причем, стабильный, т.е. примерно одинаковый за несколько отчетных периодов.

Рост валюты баланса может свидетельствовать о росте эффективности банковской деятельности, о внедрении и развитии новых направлений деятельности как в области привлечения, так и размещения ресурсов. Однако, увеличение итоговой строки баланса может произойти за счет роста резервов (в целях покрытия банковских

рисков), за счет роста просроченной задолженности, за счет роста краткосрочных, дорогих ресурсов, т.е. может носить негативный характер.

Уменьшение валюты баланса, в свою очередь, свидетельствует о сворачивании деятельности банка, о неэффективности его работы и об отсутствии значимых перспектив для его развития. В данном случае в качестве результатов анализа может быть представлен перечень мероприятий, способствующих преодолению негативных тенденций и росту и развитию банковских операций.

2. Сравнить темпы прироста валюты баланса за анализируемый период с индексом инфляции за тот же период.

Ежегодно имеет место обесценение денежных средств, что выражается в темпах инфляции за период. Исходя из этого, реальный прирост валюты баланса будет иметь место только в том случае, если темпы прироста валюты баланса выше индекса инфляции. Таким образом, если темпы прироста итоговой строки баланса выше индекса инфляции, деятельность банка по наращиванию валюты баланса можно оценить положительно. Условно положительной оценки заслуживает факт прироста валюты баланса меньший, чем уровень инфляции, но все же в сторону увеличения. Если же темп прироста валюты баланса отрицательный, то сравнивать его с индексом инфляции не имеет смысла, следует оценить деятельность банка отрицательно.

3. Оценить динамику и структуру активов и пассивов банка.

При оценке динамики и структуры как активов, так и пассивов следует обращать внимание на следующие моменты:

– экспресс-оценка не требует проводить анализ каждой статьи баланса банка, необходимо оценить статьи, удовлетворяющие критерию существенности. Целесообразно в качестве критерия существенности принять уровень в 5% валюты баланса, т.е. анализу будут подлежать все статьи, доля которых в балансе составляет более 5%;

– при оценке динамики статей следует оценить их изменение как по отношению к изменению валюты баланса, так и по сравнению с уровнем инфляции. Анализ изменения статей по отношению к валюте баланса можно проводить с использованием коэффициентов опережения. В наиболее общем виде коэффициент опережения статьи рассчитывается как отношение темпа роста статьи за период к темпу роста валюты баланса за период:

$$\text{Коп} = \text{Тр (статьи)} / \text{Тр (валюты баланса)}$$

При этом значение коэффициента большее единицы будет свидетельствовать о расширении деятельности банка в данном направлении, что, как правило, оценивается положительно;

– при анализе необходимо обратить внимание как на статьи, имеющие наибольший рост, так и на статьи с отрицательной динамикой (абсолютное значение отрицательное, темп роста меньше 100%). При этом в экспресс-анализе целесообразно оценивать до трех статей, имеющих наибольший рост и наибольшее снижение;

– в динамике также следует отслеживать изменение структуры активов и пассивов. Если структура активов приближается к «классической» (наибольшую долю занимает ссудная задолженность, есть вложения в ценные бумаги, значительную долю занимают ликвидные статьи активов), то такая динамика должна оцениваться положительно. В структуре пассивов до четверти могут занимать собственные средства, при этом приближение к такому соотношению также будет оцениваться положительно;

– в анализе может сложиться ситуация, когда статья в абсолютном выражении растет, а её доля в балансе уменьшается. Такую динамику можно оценить условно-положительно, это свидетельствует о развитии других направлений банковской деятельности более интенсивными темпами, чем анализируемого. Если с точки зрения аналитика, рассматриваемая статья заслуживает большего внимания, то в рекомендациях, формируемых по результатам анализа, следует отразить возможные направ-

ления развития данного вида банковской деятельности.

Остановимся на оценке состояния активов и пассивов банка.

Пассивы банка могут оцениваться с нескольких сторон:

1) с точки зрения ликвидности положительно будет оцениваться рост по статьям долгосрочных пассивов (как правило, на срок привлекаются средства с помощью вкладов физических лиц, выпущенных долговых обязательств, а также кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации). Снижение сумм по данным статьям может негативным образом отразиться на срочности активных операций, которые позволяют банку иметь доход;

2) с точки зрения доходности положительно следует оценивать рост низкозатратных или беспроцентных ресурсов (часть средств клиентов-некредитных организаций за вычетом срочных вкладов физических лиц). Снижение доли низкозатратных статей (и соответствующий рост дорогих для банка ресурсов) может привести к снижению эффективности банковской деятельности, а, в худшем случае, к её убыточности;

3) с точки зрения диверсифицированности следует оценить наличие данных по всем статьям пассива баланса банка и их распределенность, т.е. удовлетворение критерию существенности по большинству пассивных статей;

4) с точки зрения эффективности следует обратить внимание на наличие статей прибыли в балансе банка и их изменение. Рост прибыли заслуживает положительной оценки.

Аналогично следует проанализировать активы банка. Как правило, ни одну статью активов нельзя оценивать однозначно. Аналитику необходимо определить, с какой точки зрения будут оцениваться анализируемые статьи:

1) с точки зрения ликвидности положительно будет оцениваться рост по статьям ликвидных активов (денежные средства, средства в кредитных организациях и в центральном банке, чистые вложения в ценные

бумаги, имеющиеся в наличии для продажи). Снижение сумм по данным статьям может ставить под угрозу своевременность выполнения банком своих обязательств;

2) с точки зрения доходности положительно следует оценивать рост работающих активов, т.е. приносящих банку доход (ссудная задолженность, все статьи, связанные с вложениями в ценные бумаги). Снижение величины доходных статей может привести к снижению эффективности банковской деятельности, а, в худшем случае, к её убыточности;

3) с точки зрения диверсифицированности следует оценить наличие данных по всем статьям актива баланса банка и их распределенность, т.е. удовлетворение критерию существенности по большинству активных статей;

4) с точки зрения рискованности оценить активы банка путем проведения экспресс-анализа практически невозможно (для оценки разного вида рисков требуются данные по счетам бухгалтерского учета и внутренние аналитические данные). Однако, аналитик может предположить наличие риска исходя из сущности проводимых банком активных операций (наличие ссудной задолженности может говорить о кредитном и о процентном рисках, наличие вложений в ценные бумаги – о портфельном и о процентном рисках, изменения по ликвидным статьям – о возможном риске потери ликвидности и т.п.). Поэтому при оценке активных статей с разных точек зрения следует оговариваться о возможном

изменении уровня тех или иных рисков в банке.

II. Дополнительно к анализу баланса оценивается отчет о прибылях и убытках банка (публикуемая форма), который представляет собой группировку доходов и расходов банка по их экономической сущности, а также содержит итоговый финансовый результат деятельности банка в виде прибыли. Экспресс-оценка отчета о прибылях и убытках банка может проводиться по следующим направлениям:

1. Оценка наличия прибыли и её изменения за период. В отчете представлены данные за два отчетных периода, что позволяет сравнивать изменение прибыли (убытка) в динамике. Следует обратить внимание на статью прибыль (убыток) после налогообложения (стр. 22 ф. 0409807), которая считается обобщающим финансовым результатом банка. Наличие положительной величины по данной статье и её рост в динамике будет оцениваться положительно, поскольку свидетельствует об эффективности деятельности анализируемого банка. Наличие убытка и его рост оценивается однозначно отрицательно и может говорить о низком качестве управления банковской деятельностью. Уменьшение величины убытка за период можно оценивать условно-положительно, поскольку это говорит о проводимой в банке работе по повышению эффективности деятельности.

2. Расчет различных видов прибыли и их доли в общей прибыли. Отчет предоставляет возможность проанализировать разные виды прибыли в рамках таблицы 2.

Таблица 2

Порядок расчета видов банковской прибыли

№ п/п	Вид прибыли	Порядок расчета
1	Процентная прибыль (убыток)	стр. 3 ф. 0409807
2	Прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	стр.6+7+8 ф. 0409807
3	Прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	стр. 9+10 ф. 0409807
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	стр. 11 ф. 0409807
5	Комиссионная прибыль (убыток)	стр. 12-стр. 13 ф. 0409807
6	Итого	

На основании структуры прибыли можно выявить наиболее доходные виды деятельности для банка. Кроме того, при анализе целесообразно обратить внимание на следующие моменты:

– если по той или иной статье наблюдается убыток, то деятельность банка по данному направлению оценивается отрицательно;

– первый и второй вид прибыли целесообразно сравнить с величиной вложений по данным направления, т.е. определить рентабельность кредитной деятельности и операций с ценными бумагами следующим образом:

$R_{кр} = \text{Процентная прибыль (стр. 3 ф. 0409807)} / \text{Чистая ссудная задолженность (стр. 5 ф. 0409806)}$.

По ценным бумагам рентабельность рассчитывается аналогично.

3. *Оценка динамики разных видов прибыли.* Динамика разных видов прибыли оценивается с учетом изменения общей величины прибыли (стр. 22 ф. 0409807) и динамики валюты баланса. Здесь также целесообразно рассчитывать коэффициенты опережения, которые будут подтверждать либо опровергать повышение эффективности деятельности по отдельным направлениям.

В заключение данного исследования необходимо выделить преимущества использования методики по сравнению с имеющимися на данный момент работами в области банковской аналитики:

1. В методике используется только общедоступная информация, представленная на сайте анализируемой кредитной организации и Центрального банка РФ. Использование, например, методики Банка России затруднено для внешнего пользователя, поскольку предполагает применение в анализе внутренней информации кредитной

организации, доступной для территориальных банков, но закрытой для иных внешних пользователей.

2. Присутствуют пояснения, необходимые для оценки полученных результатов, есть вариативность при оценке показателей, позволяющая дать характеристику показателю как с положительной, так и с отрицательной стороны.

3. Методика учитывает все основные стороны деятельности коммерческого банка (привлечение и размещение ресурсов, оценка основных банковских операций).

К недостаткам методики можно отнести то, что в ней не выделен отдельным пунктом учет факторов внешней среды в деятельности банка. Однако, учет этих факторов должен присутствовать при анализе разных аспектов деятельности банка (при учете инфляции, анализе кредитного и депозитного портфеля, развитости тех или иных банковских операций).

В целом применение данной методики будет способствовать росту информированности экономических субъектов о деятельности организаций банковской системы, позволит адекватно оценить работу кредитной организации с позиций управления активами и пассивами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Письмо Банка России от 25.05.2010 №72-Т «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135».
2. Перечень кредитных организаций, давших согласие на раскрытие информации. URL: <http://cbr.ru/credit/transparent.asp> (дата обращения: 01.03.2011).
3. Письмо Банка России от 17.02.2010 №24-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

Рукопись поступила в редакцию 09.06.2011.

THE METHODS OF COMMERCIAL BANK EXPRESS ANALYSIS

A. Valinurova, N. Stepanova, T. Valinurov

The analysis of commercial bank activity is a very labour-intensive procedure. In the article the sources, main indicators and supposed evaluation of express analysis results are considered.

Keywords: analysis, analysis method, bank, evaluation, account forms.