

Научный руководитель- Галимова Гузалия Абкадировна, к.э.н., доцент

Методика проведения финансового анализа банка

Рассмотрим методику проведения анализа финансового состояния банка, которая базируется на оценке рисков, регулируемых Банком России. Эта методика нацелена на проведение комплексного анализа финансового состояния банка на основе отчетности и иных источников официальной информации о его деятельности.

Конечной целью проведения анализа является выявление у банка проблем на ранних стадиях их формирования.

В рамках анализа выявляется достоверная картина текущего финансового положения банка, существующие тенденции изменения текущего положения банка и прогноза на перспективу до 1 года, с учетом возможных неблагоприятных изменений внешних условий.

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются: достоверность и точность используемой при анализе информации и своевременность и завершенность анализа. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекционных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа.

Анализ эффективности финансовой деятельности банка основан на:

- использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;
- изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;
- сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

При проведении анализа эффективности финансовой деятельности банка необходимо использовать систему показателей:

1. Структурный анализ балансового отчета.
2. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций.
3. Анализ достаточности капитала.
4. Анализ кредитного риска.
5. Анализ рыночного риска.
6. Анализ риска ликвидности.

Анализ базируется на данных следующих форм отчетности:

- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации;
- отчет о прибылях и убытках кредитной организации;

- расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации;
- информация о качестве активов кредитной организации;
- сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией;
- данные о крупных ссудах;
- данные о концентрации кредитного риска;
- сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;
- расчет собственных средств (капитала);
- информация об обязательных нормативах;
- сводный отчет о величине рыночного риска;
- сведения о размещенных и привлеченных средствах;
- сведения о межбанковских кредитах и депозитах;
- сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них;
- отчет об открытых валютных позициях;
- данные инспекционных и аудиторских проверок банка.