**Лекція 1. Теоретичні аспекти комплексного аналізу банківської діяльності.**

1. Сутність, мета, завдання аналізу банківської діяльності

Розвиток фінансового ринку України на сучасному етапі викликає зростання ролі та значення аналізу банківської діяльності на макро- та мікрорівні. Регулярне проведення аналізу значно підвищує ефективність банківської діяльності, дає змогу вчасно реагувати на зовнішні зміни з метою виявлення недоліків та факторів, що їх зумовили, дозволяє максимізувати прибуток банку.

Теоретичні аспекти аналізу банківської діяльності відображенні в роботах провідних вітчизняних вчених: І.А. Бланка, А.М. Герасимовича, М.Р. Ковбасюка, І.М. Парасій-Вергуненко, А.М. Мороза, Л.О. Примостки, В.М. Голуба, Р.І. Тиркало та інші. Досліджувана проблема вивчалася в роботах російських вчених, таких як - В. В. Іванов, В.Є. Черкасов, Ю.С. Масленчиков, Г.С. Панова та інші. Серед західних науковців можна виділити Дж. Маршала, Б. Едварда, П. Роуз та багато інших. Однак залишається актуальною проблема досконалості методики аналізу фінансового стану як окремого банку, так і банківського сектору загалом, зокрема аналізу, зорієнтованого на виявлення системи ризиків у банківській діяльності.

Вивчення явищ природи і громадського життя неможливе без аналізу. Термін «аналіз» походить від грецького слова «analyzis», що в перекладі означає «розділяю», «розчленовую». Отже, аналіз у вузькому розумінні являє собою розчленовування явища або предмета на складові для вивчення їх як частин цілого.

*Аналіз банківської діяльності* — це комплексне вивчення комерційної або іншої діяльності окремих банків, їх угруповань або банківської системи в цілому, яке полягає в пошуку необхідної інформації, її обробці та економічній інтерпретації отриманих результатів з метою прийняття управлінських рішень.

*Метою аналізу* є визначення фінансового стану та результатів діяльності банку, доцільності та перспектив подальшої його діяльності.

*Завданнями аналізу* є:

* визначення джерел, якості і стійкості банківських доходів;
* дотримання всіх вимог щодо ліквідності;
* підтримання стану адекватності і достатності капіталу;
* порівняння фінансового стану і результатів діяльності банку з результатами діяльності інших банків;
* узагальнення результатів аналізу і підготовка рекомендацій
* для прийняття управлінських рішень, спрямованих на покращення діяльності окремого банку.

*Об’єктами аналізу* є всі сторони банківської діяльності, а також усі процеси та явища, пов’язані з цією діяльністю [1, с. 7]. Основні об’єкти аналізу банківської діяльності представлені та рисунку 1.



*Рисунок 1. Основні об’єкти аналізу банківської діяльності*

Наведена на рисунку 1 класифікація носить загальний характер та у разі необхідності може бути розширена та деталізована.

Визначення предмету аналізу та основних його об’єктів дозволяє виділити систему аналізу банківської діяльності.

Поняття системи комплексного аналізу банківської діяльності слід розглядати з точки зору системного підходу як певний процес, результат якого залежить від багатьох факторів та накладає свій відбиток на подальший розвиток банку.

У літературі існує ряд класифікацій видів та підвидів аналізу, що застосовуються у банках. Найбільш чітка система комплексного аналізу діяльності сучасного комерційного банку була приведена у роботах доктора економічних наук, професора А.М. Герасимовича.

Узагальнюючи теоретичні та практичні розробки можна зробити висновок, що система банківського аналізу включає в себе аналіз активних та пасивних операцій, аналіз фінансових результатів та загального фінансового стану банку (див. рисунок 1). У залежності від джерел інформації та необхідного результату система комплексного аналізу банківської діяльності може біти деталізована та/або узагальнена.

Як видно з рисунку 2, для проведення комплексного аналізу банківської діяльності усі підтипи аналізу слід розглядати враховуючи їх органічний взаємозв’язок. Це необхідно для якісного глибокого аналітичного дослідження усіх сфер діяльності банку, одержання об’єктивних результатів, які сприятимуть підвищенню ефективності функціонування банку.



*Рисунок 2. Комплексний аналіз банківської діяльності*

Наприклад, ліквідність, як один з показників рейтингу, залежить від узгодження активів та пасивів комерційного банку. Тобто для одержання якісних та об’єктивних результатів аналізу ліквідності необхідно провести якісний аналіз активних та пасивних операцій банку, проаналізувати структуру активів та пасивів, уточнити отримані результати від здійснення банківських операцій

Аналіз діяльності комерційного банку є важливим у процесі управління банком. Отримання якісних та своєчасних даних сприяє ефективному та своєчасному прийняттю рішень, призводить до мінімізації банківських ризиків та підвищенню рівня прибутковості діяльності. Кожний з видів аналізу потребує подальших наукових розробок та досліджень.

2.  Методи та прийоми аналізу банківської діяльності

*Методом аналізу* банківської діяльності комерційного банку є комплексне органічно пов’язане дослідження діяльності комерційного банку з використанням статистичних, економіко- математичних, облікових та інших способів обробки інформації. Особливостями методу аналізу банківської діяльності є: використання системи показників, які характеризують діяльність банку; вивчення факторів та причин їх зміни; виявлення і вимірювання взаємозв’язку між ними.

Вибір методів аналізу конкретної ситуації залежить від:

* періоду охоплення;
* мети аналізу;
* часу його здійснення (у момент проведення операції; за даний період часу; на перспективу).

Під час аналізу діяльності банківського сектору найчастіше використовують такі методи (рис. 1.2).

зіставлення

табличний

порівняння

методи аналізу банківської діяльності

графічний

коефіцієнтів

групування

балансовий

**Методом зіставлення** передбачається зіставлення:

* планових і фактичних показників з метою виявлення ступе- ня виконання програми розвитку банківського сектору;
* фактичних показників результатів діяльності банківського сектору з нормативними показниками, встановленими банківсь- ким законодавством, нормативно-правовими актами Національ- ного банку України;
* фактичних показників із показниками попередніх періодів для визначення тенденцій розвитку банківського сектору;
* показників діяльності вітчизняного банківського сектору з показниками інших банківських систем з метою визначення міс- ця банківської системи України на міждержавному банківському ринку та його конкурентоспроможності;
* результатів досліджень розвитку різних елементів діяльності банківського сектору, що дає змогу дійти загального висновку стосовно якості його роботи (наприклад, зіставлення аналізу до- ходів та аналізу витрат);
* результатів діяльності банківського сектору (його прибутко- вості й рентабельності) до та після упровадження будь-яких но- вих технологій (такий аналіз дає змогу оцінювати окупність цих технологій);
* результатів діяльності боржників;
* показників ринкової вартості цінних паперів, майна тощо.

**Метод зіставлення** базується на приведенні всіх показників діяльності банківської системи, що використовуються під час аналізу, до порівнянного вигляду (наприклад, приведенні кількі- сного виразу всіх показників до єдиної валюти, враховуючи курс, що склався на ринку на конкретну дату).

**Метод порівняння** базується на зіставленні між собою зна- чень аналогічних фінансових показників. Найпоширеніша форма цього методу — порівняння фактичних показників зі встановле- ними нормами функціонування банківського сектору і прогно- зом. Практикується також порівняння з фактичними показниками банківської діяльності за минулі звітні періоди, наводяться очіку- вані показники на майбутнє. Порівнюються фінансові показники банківського сектору України з показниками банківських секто- рів інших країн.

**Методом коефіцієнтів** передбачається використання не абсо- лютних, а відносних показників. За допомогою цього методу оці- нюються показники ліквідності, платоспроможності, рентабель- ності банківського сектору.

**Метод групування** полягає у відповідному групуванні різних статей балансу банку з метою виявлення даних, необхідних для проведення аналізу конкретного напряму його діяльності. На- приклад, групування може здійснюватися за ступенем ліквіднос- ті, економічної сутності банківських операцій, рівнем дохідності активів та вартості пасивів.

**Балансовий метод** є порівнянням активної і пасивної частин балансу, зіставленням протилежних величин, які характеризують одне й те ж явище (наприклад, надходження ресурсів і їх викори- стання, доходи та видатки тощо).

**Графічний метод** — відображення виявлених у процесі ана- лізу діяльності банківського сектору даних у вигляді графіків, ді- аграм, малюнків. Такий метод сприяє більшій наочності резуль- татів проведеного аналізу.

* результатів досліджень розвитку різних елементів діяльності банківського сектору, що дає змогу дійти загального висновку стосовно якості його роботи (наприклад, зіставлення аналізу до- ходів та аналізу витрат);
* результатів діяльності банківського сектору (його прибутко- вості й рентабельності) до та після упровадження будь-яких но- вих технологій (такий аналіз дає змогу оцінювати окупність цих технологій);
* результатів діяльності боржників;
* показників ринкової вартості цінних паперів, майна тощо.

**Метод зіставлення** базується на приведенні всіх показників діяльності банківської системи, що використовуються під час аналізу, до порівнянного вигляду (наприклад, приведенні кількі- сного виразу всіх показників до єдиної валюти, враховуючи курс, що склався на ринку на конкретну дату).

**Метод порівняння** базується на зіставленні між собою зна- чень аналогічних фінансових показників. Найпоширеніша форма цього методу — порівняння фактичних показників зі встановле- ними нормами функціонування банківського сектору і прогно- зом. Практикується також порівняння з фактичними показниками банківської діяльності за минулі звітні періоди, наводяться очіку- вані показники на майбутнє. Порівнюються фінансові показники банківського сектору України з показниками банківських секто- рів інших країн.

**Методом коефіцієнтів** передбачається використання не абсо- лютних, а відносних показників. За допомогою цього методу оці- нюються показники ліквідності, платоспроможності, рентабель- ності банківського сектору.

**Метод групування** полягає у відповідному групуванні різних статей балансу банку з метою виявлення даних, необхідних для проведення аналізу конкретного напряму його діяльності. На- приклад, групування може здійснюватися за ступенем ліквіднос- ті, економічної сутності банківських операцій, рівнем дохідності активів та вартості пасивів.

**Балансовий метод** є порівнянням активної і пасивної частин балансу, зіставленням протилежних величин, які характеризують одне й те ж явище (наприклад, надходження ресурсів і їх викори- стання, доходи та видатки тощо).

**Графічний метод** — відображення виявлених у процесі ана- лізу діяльності банківського сектору даних у вигляді графіків, ді- аграм, малюнків. Такий метод сприяє більшій наочності результатів проведеного аналізу.

1. Аналіз фінансової звітності банку

*Аналіз фінансових форм звітності* — це процес оцінки поточного й минулого фінансового стану банку та основних результатів його діяльності. Першочерговим завданням аналізу є визначення узагальнюючих оцінок і прогноз майбутніх результатів діяльності банку.

Інформаційними джерелами для аналізу діяльності банку є:

* балансовий звіт комерційного банку;
* звіт про кредитний портфель;
* звіт про залишки за депозитами;
* звіт про прибутки та збитки комерційного банку;
* звіт про дотримання економічних нормативів;
* звіт про дотримання нормативів відкритої валютної позиції
* звіт про відкриті валютні позиції .

Основним інформаційним джерелом для здійснення аналізу є баланс комерційного банку.

Бухгалтерський баланс — це звіт про фінансовий стан банку, який відображає його активи, пасиви та власний капітал у грошовому виразі на певну дату.

Балансовий звіт складається з двох частин. В лівій частині відображаються активи, а в правій — обов’язки і власний капітал банку. Статті активу та пасиву подаються у балансовому звіті у порядку зменшення їх ліквідності.

Відображення інформації в балансі досягається за допомогою методу подвійного запису, зумовленого бухгалтерським рівнянням:

А = П = З + К, (1.2)

де А — активи; П — пасиви;

З — зобов’язання; К — капітал.

Наведена рівність відома як класичне бухгалтерське рівняння, або функціональна облікова модель. Обидві його частини пови- нні бути рівними.

Це рівняння відображає фінансовий стан банку. Під фінансовим станом розуміють наявність економічних ресурсів, що належать банку, і весь капітал, який протистоїть їм на певний момент часу.

Основними видами аналізу балансу банку є:

1. Аналіз структури — дає змогу оцінювати зміни структури активів та пасивів протягом часу, проводити співставлення з ін- шими банківськими установами. Аналіз структури активних опе- рацій поділяється на якісний та кількісний. Якісний аналіз поля- гає у визначенні переліку операцій на момент проведення аналізу. Кількісний аналіз полягає у визначенні питомої ваги окремого виду операцій в їх загальній сумі.

2. Коефіцієнтний аналіз балансового звіту. Він проводиться з використанням трьох основних коефіцієнтів:

Баланс, мов миттєвий знімок, дає змогу оцінити активи, зо- бов’язання та капітал банку в конкретний момент часу. Це єдиний вид звітності, який складають за підсумками р. і публікують як звіт, а також готують щомісяця для органів банківського нагляду.

Метою складання Звіту про фінансові результати є надання користувачам інформації про доходи, витрати, прибутки і збитки від діяльності банку (материнського банку) за відповідний період.

Звіт про фінансові результати банку (материнського банку) має включати дані за станом на кінець поточного періоду (кварталу, року) наростаючим підсумком за поточний фінансовий рік до дати звітності та порівняльні дані за станом на кінець зіставленого періоду (кварталу, року) попереднього фінансового року.

Звіт про фінансові результати характеризує діяльність банку (материнського банку) за період з початку звітного року до звітної дати і складається із статей доходів та витрат, які групуються за їх характером та основними видами доходів і витрат на кінець останнього дня звітного періоду (кварталу, року).

Цей документ ґрунтується на концепції потоків: спочатку в ньому зазначають показники процентного доходу і доходу від платних послуг, від суми яких віднімають операційні витрати, потім відображають неопераційні доходи чи витрати, резерви для покриття сумнівних кредитних вимог і податки, а насамкінець підсумовують чистий прибуток.

Фінансовим результатом діяльності комерційного банку є прибуток, який в основному залежить від співвідношення його доходів і витрат. Аналіз кінцевого фінансового результату діяльності банку складається із кількох складових:

* аналізу джерел прибутків;
* аналізу доходів комерційного банку (структурний аналіз, оцінка рівня доходів);
* аналізу витрат банку (структурний аналіз, оцінка рівня витрат);
* аналізу фінансових коефіцієнтів прибутковості (вивчення динаміки коефіцієнтів, оцінка коефіцієнтів із точки зору їх нормативного рівня, факторний аналіз динаміки коефіцієнтів).

Аналіз структури базується на відсоткових значеннях, кожного рядку по відношенню до загального підсумку. Зміни відносної важливості статей протягом часу показують зміни питомої ваги операцій банку. Коефіцієнтний аналіз передбачає аналіз структури за рахунок віднесення доходів та видатків до відповідних статей балансу. Кількість коефіцієнтів, що можуть бути використані при аналізі фінансового стану, обмежена лише кількістю рахунків балансового звіту та звіту про фінансові результати.

Метою Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансових звітів підстав для оцінки спроможності банку (материнського банку) генерувати грошові кошти, а також його потреби в них. Від підтримування банком (материнським банком) позитивного рівня грошових коштів (як і від його спроможності отримувати прибуток) залежить перспектива його розвитку.

Звіт про рух грошових коштів відображає джерела отриманих банком (материнським банком) готівкових та безготівкових коштів і напрям їх використання у звітному періоді, а також рух грошових коштів за звітний період залежно від виду діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова).

Результат змін у русі грошових коштів у процесі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності має відповідати змінам у грошових коштах та їх еквівалентах у звітному періоді.

Для визначення обсягу руху грошових коштів застосовуються прямий та непрямий методи. Прямий метод вимагає постійного накопичення даних про обороти (надходження і вибуття) грошових коштів за напрямами (статтями), узагальнення потрібних показників в аналітичному обліку. Складання звіту про рух грошових коштів за непрямим методом ґрунтується на максимальному використанні вже підготовлених показників звіту «Баланс», Звіту про фінансові результати та мінімальній потребі використання даних безпосередньо з первинних документів, регістрів і рахунків бухгалтерського обліку.

Банк (материнський банк) самостійно вибирає метод складання звіту (прямий або непрямий).