



# Уральский федеральный университет

имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

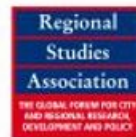
Институт экономики  
и управления



## Особенности проведения финансового анализа коммерческого банка

Шаравина  
Ксения Олеговна  
бакалавр

Решетникова  
Ольга Евгеньевна  
руководитель





## Цель исследования

сравнение ключевых моментов финансового анализа предприятия (классического объекта в теории экономического анализа) и финансовых структур на примере коммерческого банка

### Задачи:

1. рассмотреть подходы к финансовому анализу производственной организации
2. изучить методики финансового анализа коммерческого банка
3. обозначить особенности оценки финансового состояния коммерческого банка

### Актуальность:

1. Принципиальное значение анализа банковской деятельности определяется всесторонним влиянием банковской системы в экономике
2. При принятии любых экономических решений возникает необходимость оценки текущих параметров финансового сектора
3. В процессе проведения финансового анализа банка важно учитывать специфические характеристики работы в этой области



Промышленное предприятие традиционно рассматривается в качестве примера приложения методик финансового анализа

Этапы выполнения финансового анализа (С. И. Крылов)





# Сравнение подходов к оценке финансового состояния предприятия российских авторов

Автор	Методика	Ключевые категории
Шеремет А.Д.	Сравнительная рейтинговая оценка. Расчет общих информативных показателей, дающих представление о финансовом состоянии компании	Финансовая эффективность деятельности
Донцова Л.В., Никифорова Н.А.	Акцент на принципах формирования отчетности конкретной компании. Внимание уделяется учетной политике и стандартам, по которым составляется документация.	Финансовая устойчивость
Балабанов И.Т.	Денежные потоки связаны абсолютно со всеми аспектами жизни организации.	Движение активов, доходность, рентабельность
Ефимова О.В.	Методика опирается на универсальные коэффициенты экономического анализа финансового положения и результатов организации.	Финансовая устойчивость
Савицкая Г.А.	Причинно-следственные взаимосвязи явлений и процессов хозяйствующего субъекта.	Финансовые ресурсы, формирование финансовых результатов
Ковалев В.В.	Финансовая политика в организации создает условия для ее развития. Важность приобретает именно этап рекомендаций и прогнозирования.	Финансовое благополучие



# Основные показатели финансового состояния организации

Область изучения	Количественный анализ
Имущественное положение	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Доля оборотных активов в имуществе</li><li>2. Доля денежных средств, дебиторской задолженности в оборотных активах</li><li>3. Доля реальных активов в имуществе</li><li>4. Доля долгосрочных финансовых вложений и незавершенного строительства во внеоборотных активах</li></ol>
Деловая активность	Коэффициенты: <ol style="list-style-type: none"><li>1. оборачиваемости оборотных активов</li><li>2. отдачи активов</li><li>3. Рентабельность продаж, активов, инвестированного капитала</li></ol>
Финансовая устойчивость	Коэффициенты: <ol style="list-style-type: none"><li>1. финансовой независимости</li><li>2. структуры заемного капитала</li><li>3. обеспеченности оборотных активов собственными средствами</li><li>4. обеспеченности запасов собственными средствами и долгосрочными займами</li></ol>
Платежеспособность и ликвидность	Коэффициенты: <ol style="list-style-type: none"><li>1. инвестирования</li><li>2. структуры долгосрочных вложений</li></ol>



Банковская деятельность имеет как множество сходств, так и ряд различий от деятельности предприятия

Особенности финансового анализа банковской сферы:

1. Особый процесс регулирования
2. Важен непрерывный учет оборотов и остатков по счетам
3. Преобладание заемных источников ресурсов над собственными в структуре банковских пассивов



# Сопоставление наиболее распространенных методик анализа финансовой устойчивости коммерческого банка

Автор	Методика
Жарковская Е.П., Жилкина А.Н.	Общепринятые научные методы (группировка, сравнение, индекс, факторный, графический, математический) для анализа деятельности банка. Объект и предмет анализа корректируется в соответствии с особенностями, присущими банковской отрасли.
Федеральная резервная система США	Uniform Financial Institutions Ratings System (UFIRS), Рейтинговая оценка CAMELS, которая определяет уровень стабильности банка
Центральный банк РФ	Конкретные характеристики для оценки банка: обязательные нормативы. Система показателей отражает размер капитала банка и обязательств, качество активов, величину рисков, резервы по возможным потерям.
Кромонов В.С.	Открытая экономическая информация классифицируется: собственный капитал, уставный фонд, обязательства до востребования, общие обязательства, ликвидные активы, суммарные активы. На основе группировки рассчитываются коэффициенты финансовой устойчивости банка и присваивается рейтинг надежности-ликвидности банка.
Агентство по страхованию вкладов	Используется для проверки финансовой устойчивости банка, связанной с системой страхования вкладов. Совокупный результат анализа активов, капитала, доходности и ликвидности.
Рейтинговое	Внимание уделяется внешней среде функционирования банка (стратегия менеджмента,



# Основные показатели финансового анализа коммерческого банка

Область изучения	Элементы	Количественный анализ
Активы	<ol style="list-style-type: none"><li>1) Наличность в кассах</li><li>2) Выданные кредиты</li><li>3) Вложения в финансовые инструменты</li><li>4) Неликвидные активы</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Размер и структура активов</li><li>2. Качество ссуд</li><li>3. Риск потерь</li><li>4. Доля просроченных ссуд</li><li>5. Резервы на потери по ссудам, активам</li></ol>
Пассивы	Привлеченные ресурсы: ЦБ Других банков Физ. и юр. лиц Фин. обязательства банка	Коэффициенты: <ol style="list-style-type: none"><li>1. клиентской базы</li><li>2. межбанковского (внешнего) финансирования</li><li>3. стабильности привлеченных ресурсов</li><li>4. активности населения во вкладах</li><li>5. покрытия привлеченных ресурсов кредитами</li></ol>
Собственный капитал	<ol style="list-style-type: none"><li>1) Основной</li><li>2) Дополнительный</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Размер и структура СК</li><li>2. Норматив достаточности</li><li>3. Коэффициент качества СК</li></ol>





# Основные показатели финансового анализа коммерческого банка

Область изучения	Элементы	Количественный анализ
Ликвидность	1) Активов 2) Пассивов 3) Банка в целом	1. Структура привлеченных средств Обязательные нормативы ликвидности: 2. Мгновенной ликвидности Н2 3. Текущей ликвидности Н3 4. Долгосрочной ликвидности Н4 Коэффициенты: 5. общей краткосрочной ликвидности 6. зависимости от межбанковского рынка небанковских ссуд 7. риска на крупных кредиторов и вкладчиков
Экономическая эффективность	Прибыль= Доходы (от основной деятельности + прочие) - расходы (от основной деятельности + прочие по обеспечению деятельности)	1. Абсолютная величина прибыли (убытка): операционной, процентной, комиссионной 2. Общая рентабельность 3. Рентабельность СК, А Коэффициенты: 4. прибыльности активов, капитала 5. чистой процентной маржи 6. чистого спреда



# Основные показатели финансового анализа коммерческого банка

Область изучения	Элементы	Количественный анализ
Риски	Кредитный риск	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Нормативы риска Н6, Н7, Н9, Н10</li><li>2. Доля кредитов по категориям качества</li><li>3. Доля просроченной задолженности</li><li>4. Резервы на возможные потери</li></ol>
	Фондовый риск	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Value at risk</li><li>2. Коэффициент Шарпа</li></ol>
	Валютный риск	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Открытая валютная позиция</li><li>2. Курсовые разницы</li></ol>
	Процентный риск	<ol style="list-style-type: none"><li>1. GAP по группам активов и пассивов</li><li>2. Дюрация</li><li>3. Активы с процентными доходами к пассивам с процентными расходами</li></ol>
	Риск ликвидности	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4</li><li>2. Чистая ликвидная позиция</li></ol>



Таким образом, финансовый анализ коммерческого банка пересекается с методикой финансового анализа предприятия и в то же время предполагает особенную тактику при изучении некоторых характеристик, который рассмотрен выше.



# Спасибо за внимание

## **Шаравина Ксения Олеговна**

Студент группы ЭУ-393610,

Институт экономики и управления

Уральского федерального университета

## **Решетникова Ольга Евгеньевна,**

кандидат экономических наук, доцент, доцент,

кафедра учета, анализа и аудита

Институт экономики и управления

Уральского федерального университета