

УДК 336.051

СТРУКТУРНЫЙ АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ОСНОВА ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Перзеке Н. Б., Реус С. П.

Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского, Симферополь, Российская Федерация

E-mail: s.semmer777@mail.ru

Статья посвящена исследованию возможностей улучшения финансовых показателей коммерческого банка посредством структурного анализа его финансовых показателей. В работе обосновывается значение структурного анализа как фактора, учитываемого при финансовом планировании деятельности банка и повышающим эффективность его ведения. На конкретном примере описывается динамика статей баланса банка за 3 предшествующих исследованию года. Приведен механизм повышения эффективности деятельности банка.

Ключевые слова: коммерческий банк, бухгалтерский баланс, структурный анализ, финансовые показатели.

ВВЕДЕНИЕ

Деятельность банка обладает особой спецификой, которая требует контроля со стороны управления. Данный контроль подразумевает, прежде всего, проведение структурного анализа активов и пассивов банка, на основе которых формируются финансовые показатели его деятельности. Грамотный анализ, взвешенная оценка качества статистических данных позволяют наиболее точно описать характер динамики показателей и принять правильное, рациональное управленческое решение в целях повышения качества самих финансовых показателей банковской деятельности.

Вопросу анализа структуры баланса банка посвящено не так много исследований, в то время как он является основой для проведения финансового анализа. Специалисты по-разному подходят к исследованию данной тематики. Можно отметить труды Е. Б. Герасимовой, которая отмечает, что «финансовая устойчивость в экономическом анализе традиционно определяется через систему количественных и качественных показателей, описывающих структуру капитала коммерческой организации, степень концентрации ее собственного и заемного капитала, финансовый рычаг, достаточность финансирования активов с разной ликвидностью источниками разного срока и степени постоянства» [1, с. 82]. Дополняя предыдущего автора, исследователь А. О. Проценко уделяет особое внимание анализу динамики и структуры активов банка [2], что является основой для формирования дальнейшей стратегии банка. В свою очередь, Е. А. Феллер в целом отмечает, что «информационное обеспечение становится важнейшим фактором рыночной экономики, поскольку оно играет большую роль в совершенствовании деятельности кредитных учреждений, являясь необходимыми банку и его клиентам» [3, с. 251]. Это подтверждает актуальность исследования проблемы оптимизации

банковской деятельности и составления на ее основе финансовой отчетности, доступной для пользователей, заинтересованных в подобной информации. Оптимизация структуры баланса банка является важнейшей задачей, поскольку руководство любого банка заинтересовано в получении прибыли при минимальных издержках на обслуживание банковской деятельности, что, в свою очередь, требует контроля качества активов и пассивов банка.

Целью данного исследования является выявление эффективного механизма, обеспечивающего оптимальную структуру деятельности коммерческого банка посредством структурного анализа показателей его отчетности.

ОСНОВНОЙ МАТЕРИАЛ

Коммерческий банк представляет собой кредитную организацию, «которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц» [4]. В свою очередь, все финансовые ресурсы, которые задействованы в банковских операциях, находят свое отражение в финансовой отчетности коммерческого банка, а структура направления их формирования и использования отражена в бухгалтерском балансе банка. Для оптимизации банковской деятельности и проводится структурный анализ показателей его баланса, оказывающих влияние на финансовые результаты и дальнейшее планирование банковской деятельности. Главная задача проведения структурного анализа банка заключается в оптимизации структуры активов и обеспечении максимальной прибыльности банка при минимальных затратах его финансовых ресурсов. Так, анализ динамики структуры баланса банка позволяет выявить тенденцию к формированию финансовых показателей и проводится на основе годовых финансовых отчетностей. Однако в связи с динамичной деятельностью банка возникает необходимость анализа промежуточных отчетностей, которые позволяют проводить более подробный анализ структуры банка, выявлять отклонения от финансового плана в текущем периоде и принимать соответствующие тактические решения.

Общий механизм повышения эффективности деятельности коммерческого банка отображен схематически на рисунке 1.



Рисунок 1 Механизм повышения эффективной деятельности коммерческого банка

Источник: составлено на основании [5]

Из рисунка 1 видно, что для обеспечения эффективной деятельности коммерческого банка требуется мониторинг структуры статей его баланса. Например, если анализ показывает, что рентабельность активов при их установленной величине находится на невысоком уровне, то стоит выявлять проблемную статью активов, а именно вычислять удельный вес непродуктивных активов, снижающих уровень прибыли.

В качестве иллюстрации сказанного проанализируем, к примеру, деятельность АО «ГЕНБАНК», представляющую особый интерес, поскольку он является важной кредитной организацией с государственным участием в капитале в лице органов государственной власти Республики Крым. Рассмотрим структуру активов АО «ГЕНБАНК» на 1 января 2018 года, представленную на рисунке 2.

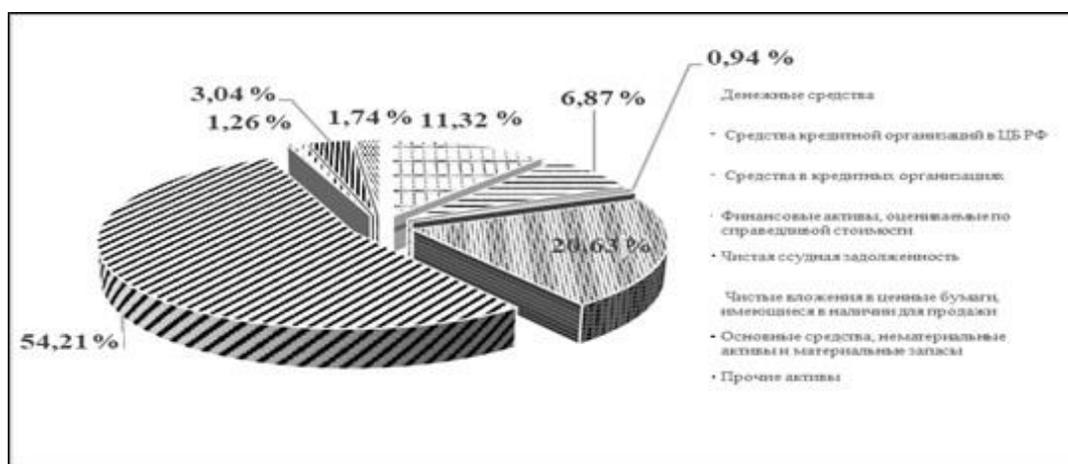


Рисунок 2. Структура активов АО «ГЕНБАНК» по состоянию на 1 января 2018 г.

Источник: рассчитано по данным [6]

Как видно из данных рисунка 2, большую часть активов составила ссудная задолженность (54,21%), основную долю которой, как известно, составляют

кредиты. В то же время удельный вес просроченных средств в структуре ссудной задолженности банка в 2017 году составлял 55,48 % [6], следствием чего было несвоевременное получение (или отсутствие) дохода от их выдачи. Кроме того, большой удельный вес просроченной задолженности требует увеличения резервов на покрытие убытков от невозврата кредитов, что влечет за собой дополнительные затраты. Как отмечает П. С. Роуз, «в соответствии со стратегией управления активами потребности банка в ликвидности удовлетворялись за счет разумного управления кредитами» [7 с. 478], поэтому сбалансирование кредитного портфеля имеет важное значение не только для показателей рентабельности банка, но и для уровня его ликвидности. В случае АО «ГЕНБАНК» наблюдается достаточный запас ликвидности, который позволяет охарактеризовать банк как надежный, поскольку ликвидность банка характеризует «способность кредитной организации выполнить взятые на себя финансовые обязательства в полном объеме и в срок» [8]. Также мероприятием по улучшению финансовых показателей баланса может служить дифференциация активов и перенаправления вложений финансовых ресурсов в другие перспективные статьи активов.

В свою очередь, В. В. Склиренко отмечает, что «немаловажными для обеспечения конкурентных преимуществ банка являются его динамические способности» [9, с. 5]. Для примера рассмотрим динамику структуры активов АО «ГЕНБАНК» (например, денежных средств, величина которых свидетельствует о масштабе ведения банковской деятельности) на рисунке 3.

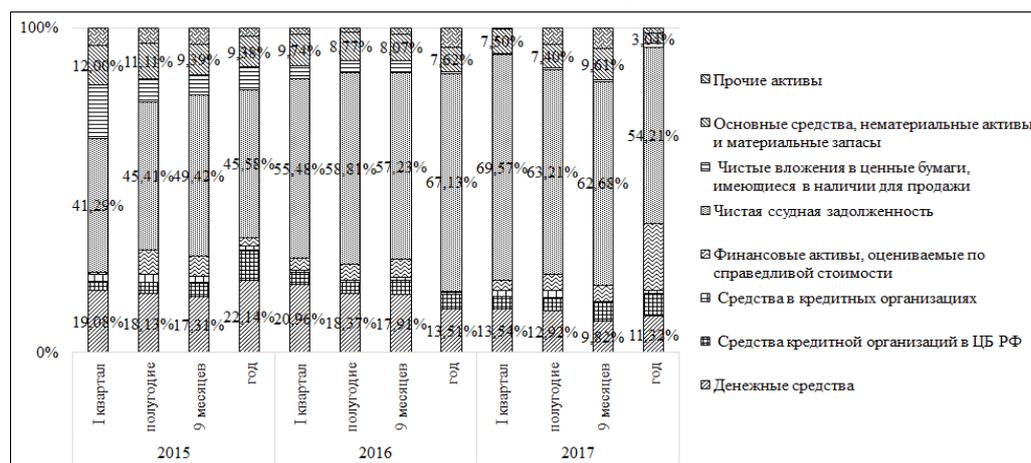


Рисунок 3. Динамика активов АО «ГЕНБАНК» за 2015–2018 годы (по ежеквартальным данным)

Источник: составлено на основе [6]

Проанализировав динамику на рисунке 3, финансовые службы банка могут дать предварительную оценку состояния каждой из статей активов, выявить тенденцию динамики их удельного веса и разработать мероприятия по улучшению данной структуры в зависимости от доходности активов. Например, начиная с августа 2017 года в банке действует временная администрация, политика которой, как видно также из данных рисунка 3, направлена на диверсификацию активов по менее рискованным

активными операциям (уменьшается доля чистой ссудной задолженности и увеличиваются другие статьи активов).

Аналогичным образом можно проанализировать финансовые показатели пассивов банка. Так, во втором полугодии 2017 года в структуре пассивов АО «ГЕНБАНК» наблюдается недостача собственных средств. Это связано с тем, что за счет нераспределенной прибыли были сформированы резервы на покрытие убытков по просроченным ссудам [6]. В то же время специфика ведения банковской деятельности предполагает, что банк должен оперировать в большей степени с заемными средствами. В данном случае рассматривается доля вкладов клиентов (физических и юридических лиц), являющаяся индикатором стабильности ресурсной базы банка, ведь именно привлеченные средства клиентов составляют основную массу денежных средств, формирующих активы кредитной организации. В данном случае нехватка самих собственных средств негативно отражается на финансовой устойчивости банка.

Поэтому одним из подходов к управлению активами и пассивами является сбалансированный подход, который выделяет следующие ключевые задачи этой стратегии:

1) Для достижения банком долгосрочных и краткосрочных целей его руководство должно в максимально возможной степени контролировать объем, структуру, прибыль или издержки как активов, так и пассивов.

2) Контроль руководства банка над активами должен быть скоординирован с контролем над пассивами таким образом, чтобы управление активами и пассивами характеризовалось внутренним единством; эффективная координация поможет максимизировать разность (спрэд) между доходами банка по активам и издержками по обязательствам.

3) Издержки и доход относятся к обеим сторонам баланса: активной и пассивной. Политика банка должна разрабатываться так, чтобы максимизировать доход и минимизировать стоимость банковских услуг как по активам, так и по пассивам [10, с. 16].

Таким образом, структурный анализ служит индикатором для финансовых служб банка, позволяет выявить вероятные отклонения от показателей, утвержденных финансовым планом на прогнозируемый период, принять текущие меры по корректировке соответствующих статей баланса и повысить финансовый результат.

ВЫВОДЫ

Построение и анализ динамики финансовых показателей дает возможность описать финансовую политику банка за исследуемый период.

Механизм повышения эффективности деятельности банка с помощью структурного анализа обуславливается:

– во-первых, правильным отображением структуры в динамике, которая позволяет высчитать удельный вес проблемных статей, приносящих убытки, и выявить дополнительные финансовые резервы и рычаги по их снижению;

– во-вторых, сбалансированностью активов и пассивов. Политика руководства банка должна быть направлена на максимальное повышение дохода и снижению стоимости банковских услуг по активной и пассивной сторонам бухгалтерского баланса. Иными словами, операционная деятельность банка быть доходной. В ином случае, как показала практика, убытки негативно отражаются на показателях его собственного капитала, а также на несоблюдении нормативов, установленных банковским законодательством;

– в-третьих, структура баланса должна способствовать улучшению финансового результата банка, что, в свою очередь, позволяет повысить его финансовую устойчивость и конкурентоспособность на рынке банковских услуг.

Эффективный структурный анализ бухгалтерского баланса банка является залогом финансовой стабильности каждой кредитной организации и позволяет повысить качество предоставляемых услуг.

Список литературы

1. Герасимова Е. Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости коммерческого банка // Вестник финансовой академии. М.: Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 2005. С. 81–94.
2. Проценко А. О. Анализ динамики и структуры активов банка ВТБ 24 (ПАО) // Аграрная наука, творчество, рост: сборник научных трудов по материалам VII Международной научно-практической конференции. Ставрополь: ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет», ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – Московская сельскохозяйственная академия им. К.А. Тимирязева», 2017. С. 144–148.
3. Феллер Е. А. Методологические подходы к анализу финансового состояния коммерческого банка // От синергии знаний к синергии бизнеса: Сборник статей и тезисов докладов IV Международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и преподавателей. Омск: Омский филиал Негосударственного образовательного частного учреждения высшего образования «Московский финансово-промышленный университет «Синергия»», 2017. С. 250–253.
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1–ФЗ.
5. Деньги, кредит банки: учебное пособие / А. П. Бондарь, В. Н. Боровский, Л. В. Боровская. Симферополь, 2016. 306 с.
6. Официальный сайт АО «ГЕНБАНК» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.genbank.ru/o-banke/finansovye-pokazateli>.
7. Роуз П. С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг: учебник / пер. с англ.; под ред. И. В. Башниш, И. Е. Новикова. М.: Дело, 1997. 744 с.
8. Ликвидность банка [Электронный ресурс]. URL: http://www.banki.ru/wikibank/likvidnost_banka/.
9. Склярченко В. В. Банковский менеджмент: учебное пособие. СПб., 2009. 108 с.
10. Кулаков А. Е. Управление активами и пассивами банка. Практическое пособие. М., 2004. 355 с.

Статья поступила в редакцию 26.09.2018