**АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**С.С. Шевалдов, студент**

**Ульяновский государственный технический университет**

Одним из вариантов оценки деятельность банка является изучение его финансовой отчетности. Если она составлена в соответствии с МСФО [Международный стандарт финансовой отчетности], то в ней будет содержаться обширная информация о функционировании банка за определенный период. При тщательной оценке данных отчета можно получить полное представление об общих направлениях работы, финансовом положении, структуре активов и перспективах развития банка.

Выбирая метод организации аналитической работы в банковской сфере, нужно учитывать не только специфику этой деятельности, но и такие факторы, как размер активов и собственного капитала банка, продолжительность его функционирования, ассортимент предоставляемых услуг, внутренняя структура и наличие удаленных филиалов.

Коммерческие банки могут организовывать аналитическую работу по-разному. Некоторые создают различные аналитические службы в подразделениях банка, таких как кредитное, фондовое, валютное и другие. Такие аналитики узко специализированы на своей области и имеют хорошее понимание технологии, которую предоставляет банк, а также потребностей клиентов. Однако подобный подход может приводить к необъективности информации, которую предоставляют эти подразделения, так как они часто заинтересованы в том, чтобы их результаты выглядели лучше. Еще один недостаток этого метода состоит в том, что методика расчета показателей может отличаться в различных подразделениях, что делает их несопоставимыми.

В банке создают специальный отдел экономического анализа и отчетности, который занимается сводкой отчетности и планов. Он также выполняет методическую работу, чтобы информация от разных служб была сопоставимой. Основная задача отдела - исследовать результаты функционирования банка, проверить, какие услуги и подразделения работают наиболее эффективно.

Основная цель проведения анализа состоит в том, чтобы банк мог оперативно выявлять возможные проблемы, возникающие на ранних этапах его деятельности. Такой подход позволяет более эффективно управлять рисками и предотвращать потенциальные финансовые сложности.

Полученные результаты анализа могут быть использованы для принятия решения о переходе банка в режим надзора, что включает в себя проведение инспекционных проверок и определение их направления. При этом следует учитывать такие факторы, как характер рисков, возникающих в работе банка, а также надлежащую оценку его финансового состояния.

Для эффективной оценки финансового состояния банка необходимо соблюдать несколько ключевых условий. Важно, чтобы информация, используемая при исследованиях, была точной и достоверной. Также необходимо обеспечить своевременность и завершенность анализа. Неверная информация может привести к недооценке проблем банка, что может стать опасным для развития ситуации. Проверка достоверности отчетов, а также адекватной оценки рисков, принимаемых банками, должна проводиться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекционных проверок. Результаты проверок могут стать важным источником информации для проведения анализа.

Анализ проводится с использованием программного комплекса «Анализ финансового состояния банка» и основан на:

* использовании системы показателей, характеризующих активность 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.

Система показателей, используемых в рамках данной методики, сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям исследований:

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

Анализ банка предполагает также определение соответствия работы конкретного банка установленным нормам, а также тенденциям однородной группы банков (особенно при оценке рентабельности работы, структуры балансового отчета и достаточности капитала).

Исследование базируется на данных следующих форм отчетности:

* оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.101);
* отчет о прибылях и убытках кредитной организации (ф.102);
* расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации (ф.110);
* информация о качестве активов кредитной организации (ф.115);
* сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией (ф.116);
* данные о крупных ссудах (ф.117);
* данные о концентрации кредитного риска (ф.118);
* сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (ф.125);
* расчет собственных средств (капитала) (ф.134);
* информация об обязательных нормативах (ф.135);
* сводный отчет о величине рыночного риска (ф.153);
* сведения о размещенных и привлеченных средствах (ф.302);
* сведения о межбанковских кредитах и депозитах (ф.501);
* сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (ф.603);
* отчет об открытых валютных позициях (ф.634);
* а также данных инспекционных и аудиторских проверок банков.

Результаты анализа информации каждой из перечисленных таблиц следует рассматривать в совокупности с выводами по другим корреспондирующим таблицам.

При подготовке заключения о финансовом состоянии банка, необходимо рассмотреть все показатели и принять во внимание макроэкономическую информацию, состояние ключевых секторов и финансовых рынков. При необходимости, следует уточнить данные о показателях инфляции.

**Список литературы:**

1. Анализ финансового состояния коммерческих банков // Корпоративный менеджмент URL: https://www.cfin.ru/finanalysis/banks/financial\_condition.shtml (дата обращения: 26.04.2023).
2. О методике анализа финансового состояния банка // Банк России URL: https://cbr.ru/Content/Document/Page/105779 (дата обращения: 26.04.2023).
3. В помощь инвестору: как анализировать отчетность банков // БКС ЭКСПРЕСС URL: https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/v-pomoshch-investoru-kak-analizirovat-otchetnost-bankov (дата обращения: 26.04.2023).
4. ВВЕДЕНИЕ В АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ // Студопедия URL: https://studopedia.ru/3\_86481\_vvedenie-v-analiz-bankovskoy-deyatelnosti.html: 26.04.2023).