

Источники и литература:

1. Барсукова С. Ю. Теневая занятость: проблемы легализации / С. Ю. Барсукова // Проблемы прогнозирования. – 2003. – N 1. – С. 136-147.
2. Евсеев В. Конкурентоспособность трудовых ресурсов / В. Евсеев. // Кадровик. Рекрутинг для кадровика. – 2009. – N 8, август.
3. Ройтерсворд А. Международный опыт применения активных программ на рынке труда / А. Ройтерсворд // Активные программы содействия занятости населения: проблемы реализации и повышение эффективности : сб. ст. по материалам выступ. участников междунар. семинара. – М. : Просвещение, 2002. – С. 18.
4. Гайдучький А. П. Характерні риси української трудової міграції за кордоном / А. П. Гайдучький // Економіка та держава. – 2007. – № 9. – С. 88-92.
5. Гайдучький А. П. Масштаби трудової міграції українців за кордон / А. П. Гайдучький // Економіка та держава. – 2007. – № 8. – С. 82-86.
6. Генералова Ю. В. Вплив міграційних процесів на економічне зростання України / Ю. В. Генералова // Актуальні проблеми економіки. – 2006. – № 4. – С. 181-185.
7. Конвенция Международной Организации Труда от 1 июля 1949 года № 97 «О трудящихся-мигрантах» : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.ilo.org/ilolex/russian/docs/conv097.ht>

Яковенко А.Т., Кузнецов С.Ю.**УДК 336.71:005.52****МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Постановка проблемы. Грамотный подход к анализу финансовых результатов деятельности банка позволит обеспечить стабильную работу и высокие результаты, но при этом сам анализ очень важно проводить своевременно.

Целью статьи является исследование методов анализа деятельности банка, которые позволят наиболее точно проиллюстрировать финансовую ситуацию в банке.

Изложение основного материала. В связи с возрастающей ролью банковской системы в обслуживании экономических субъектов, расширением внешнеэкономических и межрегиональных связей, продолжающимся процессом становления и ликвидации отдельных коммерческих банков увеличивается роль и значение как анализа деятельности банка в целом, так и анализа финансовых результатов деятельности в частности.

Анализ деятельности коммерческого банка представляет собой многомерную задачу, при решении которой необходимо проводить анализ различных сторон деятельности банка. Украинские банки, вынужденные работать в условиях повышенных рисков, и чаще, чем их зарубежные партнеры, оказываются в кризисных ситуациях. Прежде всего, это связано с недостаточной оценкой собственного финансового положения, привлеченных и размещенных средств, надежности и устойчивости обслуживаемых клиентов. Зарубежные методики анализа деятельности банка в условиях Украины практически неприемлемы или недостаточно эффективны, поскольку существуют определенные противоречия между украинской системой ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности и используемыми в западных странах системами. В отечественной практике анализа банковской деятельности также не существуют единых методических рекомендаций.

Следует отметить, что применяемые в кредитных организациях методические подходы предполагают расчет показателей, характеризующих отдельные стороны деятельности банка: активы, пассивы, собственные средства, доходность, прибыльность, ликвидность. В большей степени это частные оценочные показатели, отражающие ограниченный круг операций, преимущественно ориентированные на внутренний аудит и принятие узких управленческих решений, то есть они не дают полного представления о финансовом состоянии банка.

Коммерческие банки работают в целях получения максимальных доходов наряду с обслуживанием клиентов по линии мобилизации и направления финансовых ресурсов. Все это требует изменения методов управления банковскими операциями и разработки методологии комплексного управленческого анализа и оценки финансово-экономической деятельности коммерческих банков.

В последние годы со стороны Банка Украины уделяется все больше внимания необходимости проведения более глубокого анализа деятельности банков. Усиление внимания Банка Украины к анализу и оценке финансового положения кредитных организаций, с помощью собственных разработок и основных показателей, установленных Нацбанком в виде обязательных рекомендаций и нормативов, дает толчок к дальнейшему развитию теории и практики анализа. В настоящее время возрастает роль анализа деятельности банка, как для руководства банка, так и для его собственников, органов надзора и клиентов.

На данном этапе многими банками, аудиторскими фирмами и отдельными экономистами предпринимаются попытки разработать отдельные вопросы методики анализа деятельности банков. Однако для получения адекватной оценки финансово-экономической деятельности банка необходима методика анализа, основанная на системном подходе к оценке банковской деятельности.

Следует подчеркнуть, что и методические подходы разных авторов к проведению анализа далеко не однозначны. Для получения адекватной оценки финансовой деятельности банка необходима методика, основанная на единой системе показателей, которой сейчас нет.

Западная методика финансового анализа банков недостаточно приемлема в украинской банковской практике. Поэтому необходима разработка организации и методологии финансового анализа деятельности коммерческого банка с учетом украинских национальных экономических особенностей и возможностей построения аналитической модели финансового анализа на основе действующей системы банковского учета и отчетности и возможностей использования западных стандартов в этой области.

Вместе с тем успешность проведения финансового анализа требует системного подхода к изучению деятельности коммерческого банка, в основу которого целесообразно положить механизм его функционирования с учетом основных особенностей, присущих этой деятельности.

Законом Украины «О банках и банковской деятельности» [1] определена коммерческая природа этой деятельности, так как основной ее целью является извлечение прибыли. В конечном итоге вся деятельность коммерческого банка нацелена именно на максимизацию прибыли.

Актуальность исследуемой проблемы заключается в том, что без грамотного анализа результатов финансовой банковской деятельности и выявления факторов, влияющих на эту деятельность невозможно повысить уровень получаемой прибыли и рентабельности. Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности коммерческого банка, следовательно, и оценки эффективности его как коммерческого предприятия. Анализ финансовой деятельности банка производится одновременно с анализом ликвидности баланса банка, и на основании полученных результатов делаются выводы относительно надежности банка в целом. Целью анализа банковской деятельности с точки зрения ее финансовых результатов является выявление резервов роста прибыльности банка и на этой основе формулирование рекомендаций руководству банка по проведению соответствующей политики в области пассивных и активных операций.

Величина достигнутых банком финансовых результатов является отражением всего комплекса внешних и внутренних факторов, воздействующих на нее. С другой стороны, величина собственного капитала, объемы привлечения и размещения средств, активов, приносящих и не приносящих доходов, уровень общебанковских издержек, убытков и потерь, масштабы использования современных технологий, уровень доходности филиальной сети и дочерних структур, организации внутреннего контроля и аудита и другое – факторы, зависящие от деятельности самого банка и качества управления им.

Величина полученной прибыли (или убытка) отражает в себе финансовые результаты всех активных и пассивных операций банка. Поэтому оценка прибыли и факторов, влияющих на ее величину, является одним из ключевых вопросов финансового анализа и оценки эффективности деятельности коммерческого банка.

Общие методические подходы к оценке финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка не имеют принципиальных отличий от подобного анализа в других сферах экономической деятельности и основываются на следующем.

Прибыль является качественным показателем, характеризующим абсолютный эффект (результат) деятельности. На ее величину влияет большое количество факторов. Исходя из экономической природы прибыли (П) как разницы между доходами и расходами, всю совокупность факторов, влияющих на ее величину, можно разделить на две группы: факторы, определяющие величину доходов (Д) и факторы, определяющие величину расходов (Р), то есть

$$П = Д - Р, \quad (1)$$

В свою очередь, совокупная величина доходов определяется величиной доходов, получаемых с единицы продукции (работ, услуг), то есть ценой ($Ц_i$) и объемом продаж (O_i):

$$Д = \sum (O_i \times Ц_i), \quad (2)$$

А совокупная величина расходов определяется удельными расходами на единицу потребленных ресурсов (C_j) и объемом потребленных ресурсов на производство и реализацию продукции (O_j):

$$Р = \sum (C_j \times O_j), \quad (3)$$

Исследование влияния этих факторов (O_i и $Ц_i$ на Д; C_j и O_j на Р; Д и Р на П) и является основой методики факторного анализа финансовых результатов деятельности (дальнейшая детализация анализа может быть выполнена путем исследования факторов, повлиявших на величины O_i , $Ц_i$, C_j и O_j).

Применяя этот методический подход к оценке финансовых результатов деятельности коммерческого банка основными направлениями повышения прибыли будут являться пути и способы:

- увеличения объемов привлекаемых ресурсов из различных источников при условии снижения или стабилизации средних удельных затрат на единицу привлекаемых ресурсов в финансовый оборот;
- увеличения объемов размещения финансовых ресурсов по их направлениям при условии стабилизации или повышения доходности на единицу размещенных денежных средств;
- более полное и рациональное размещение вовлеченных в финансовый оборот ресурсов при условии соблюдения ликвидности и платежеспособности банка, обеспечения его финансовой устойчивости.

Однако прибыль характеризует лишь абсолютный эффект (результат) деятельности банка, который может быть достигнут различными путями и с различными затратами трудовых, материальных и финансовых ресурсов.

Наиболее полно результативность банковской деятельности могут характеризовать сравнительные оценки или показатели экономической эффективности, определяемые как соотношение полученных результатов (эффекта) и затрат, обусловивших этот эффект.

При кажущейся простоте и известности этого методического подхода, методика факторного анализа и оценки эффективности деятельности коммерческого банка еще окончательно не сложилась, о чем свидетельствует, по крайней мере, содержание соответствующих разделов в учебниках по анализу деятельности банков [2,3]. Однако основы для разработки целостной методики такого анализа есть.

Как справедливо отмечают О.В. Васюренко и К.О. Волохата, «многообразие факторов, оказывающих влияние на результаты деятельности коммерческих банков, определяет необходимость рассмотрения этих результатов в процессе исследования как многофункциональной и многоцелевой экономической системы. Поэтому и описание ее следует производить с помощью системы экономических показателей» [4], а сам «алгоритм формирования показателей финансовых результатов коммерческих банков определяется принятой системой бухгалтерского учета и используемыми формами официальной финансовой отчетности, устанавливаемыми НБУ»[4].

Таким образом, можно отметить, что существующие методики и имеющаяся практика проведения финансового анализа деятельности коммерческих банков в целом и анализа финансовых результатов, в частности, позволяет обобщить имеющийся опыт в этой области, разработать концепцию и методические положения анализа на основе системного подхода.

Источники и литература:

1. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» №2121-III от 07.12.2000 : офиц. изд. / Верховная Рада Украины. – К. : Парлам. изд-во, 2000.
2. Мороз А. М. Національний банк і грошово-кредитна політика / А. М. Мороз, М. Ф. Пудовкіна. – К. : КНЕУ, 2005.
3. Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко. – К. : КНЕУ, 2004.
4. Васюренко О. В. Економічний аналіз діяльності комерційних банків / О. В. Васюренко, К. О. Волохата. – К. : Знання, 2006.