



Минина А.И.

Башкирский государственный университет,
г. Уфа, Россия

ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Анализ финансовых показателей коммерческих банков позволяет проработать четко выраженную стратегию для выявления специфических банковских рисков.

Как известно, банки принимают деньги на депозиты от вкладчиков и платят проценты на эти счета. Они перенаправляют эти денежные фонды заемщикам и получают процент от кредитов. Их прибыль - это разница между той процентной ставкой, которую банки платят за депозиты, и процентной ставкой, которую они получают от заемщиков. Эта возможность объединять депозиты из разных источников, которые могут быть предоставлены большому числу разных заемщиков, и создает финансовый поток, который присущ банковской системе. Посредством этого денежного потока банки создают прибыль, играя, как посредники между выплачиваемым и получаемым процентом, и принимая на себя риск за выдачу кредитов.

Как финансовые посредники банки допускают два вида рисков, с которыми они могут столкнуться в своей деятельности: риск изменения процентной ставки и кредитный риск. Риск изменения процентной ставки - это вариабельность ставок, выплачиваемых на депозиты и получаемых по кредитам в течение всего времени. Кредитный риск - это вероятность того, что заемщик не выполнит свои обязательства по кредиту или лизингу, в результате банк потеряет все потенциальные проценты, а также основные, что были отданы в аренду заемщику.

Основной доход банка-это управление спредом между депозитами (привлеченные средства, займы и активы). В основном, когда проценты, которые банк получает от кредитов, больше процентов, которые он должен платить по депозитам, это создает положительный процентный спред и чистый процентный доход. Размер этого спреда является одним из основных факторов прибыли, полученной банком.

В результате, чистый процентный доход будет меняться, из-за разницы в сроках начисления и изменения скорости и кривая доходности отношений. Изменения в общем уровне процентных ставок на рынке также может привести к изменениям в объемах и ассортименте баланса продуктов банка. Например, когда экономическая активность продолжает расти, а процентные ставки растут, спрос на коммерческий кредит может возрастать, в то время как рост ипотечных кредитов и предоплат снижается.

Банки, в процессе обычной хозяйственной деятельности, берут на себя финансовые риски за счет использования кредитов по процентным ставкам, которые отличаются от ставок по депозитам. Депозиты часто имеют более короткие сроки, чем кредиты и они приспособляются к текущим рыночным ставкам быстрее, чем кредиты. В результате в балансе возникает несоответствие между активами (кредиты) и пассивами (депозиты). Рост доходности является благоприятным для банка, так как большая часть депозитов является краткосрочными и кредиты можно выдать на более длительный срок. Этот дисбаланс сроков погашения генерирует чистые процентные доходы банка.

Как размер доходности выравнивается, процентная ставка, которую банк платит по краткосрочным депозитам, как правило, увеличивается быстрее, чем ставки, которые он может заработать от своих кредитов. Одним из способов, которым банки пользуются, чтобы преодолеть данные последствия, является увеличение платы, которую они взимают за услуги. Так как эти сборы занимают большую часть доходов банка, он становится менее зависимым от чистого процентного дохода.



Изменения в общем уровне процентных ставок могут повлиять на объем отдельных видов банковской деятельности, которые производят сбор доходов. Например, объем выдачи ипотечных кредитов, как правило, снижается по мере повышения процентных ставок, что приводит к снижению поступающих платежей. В отличие от ипотечного обслуживания общие фонды часто сталкиваются с медленным поступлением предоплаты, когда цены растут, поскольку заемщики имеют меньше шансов на рефинансирование. Как следствие, комиссионные доходы и связанные с ними экономические выгоды, возникающие в связи с обслуживанием ипотеки предприятия могут увеличиваться или оставаться стабильными в периоды умеренного роста процентных ставок.

При анализе деятельности банка, следует рассмотреть, как риск процентной ставки может действовать совместно с другими рисками, с которыми сталкивается банк. Например, в условиях, когда показатели растут, заемщики могут быть не способны платить процентные платежи из-за увеличения размера выплат или уменьшение дохода. Результатом будет более высокий уровень проблемных кредитов. Увеличение процентных ставок, которое предоставляет банк с существенной концентрацией регулируемой процентной ставкой кредитов на кредитный риск. Для банка, который в основном финансируется за счет краткосрочных обязательств, рост ставок могут сократить чистые процентные доходы и в то же время может произойти увеличение проблем, связанных с качеством ссуд.

Как было отмечено выше, анализ кредитного риска играет немаловажную роль в деятельности коммерческого банка. Он определяется, как вероятность потери банком финансовых активов, в случае если контрагент не выполнит своих обязательств в соответствии с согласованными условиями [1]. Когда это произойдет, банк понесет потери части или всего кредита. Чтобы покрыть эти потери, банки создают резерв на потери по ссудам и договорам финансовой аренды.

По сути, этот резерв может рассматриваться как капитал, специально отведенный для поглощения оценкам потери по ссудам. Эта надбавка должна быть сохранена на уровне, который достаточен для покрытия расчетной величины вероятных потерь в кредитном портфеле учреждения. Создание таких резервов может быть использовано для управления доходами банка [3].

Любой инвестор должен быть обеспокоен тем, что банк не оставляет достаточно капитала, чтобы покрыть свои будущие кредиты и возможные потери от договоров финансовой аренды. Может показаться, что этот банк старается управлять своей чистой прибылью. Существенно более крупные потери от кредитов и договоров лизинга дойдут до такой точки, когда банк будет вынужден увеличить величину будущих резервов на потери по ссудам в отчете о прибылях и убытках. Это может вынудить банк сообщить о потере в доходах. Кроме того, регулирующие органы могут внести банк в «черный» список и, возможно, потребуют дальнейших корректирующих действий, таких как выдача дополнительного капитала. Ни одна из этих ситуаций не несет выгоды для инвесторов [3].

Проводя тщательный анализ финансовой отчетности банка можно выделить ключевые факторы, которые следует учитывать перед принятием торговых или инвестиционных решений. Инвесторы должны иметь хорошее понимание бизнес-цикла и структуры доходности - оба имеют большое влияние на экономические показатели деятельности банков. Процентный риск и кредитный риск являются основными факторами, которые стоят того, чтобы их рассмотреть, так как финансовые показатели банка соответствуют состоянию доходности.

Когда она выравнивается или становится перевернутой, чистый процентный доход банка находится под большим давлением. Когда доходность возвращается к более традиционной форме, чистый процентный доход банка, как правило, улучшается. Кредитный риск может быть самым крупным источником негативного представления о банке, в



результате чого он теряет деньги. Кроме того, управление кредитным риском – это субъективный процесс, которым можно манипулировать в краткосрочной перспективе. Инвесторы банка должны быть в курсе этих факторов, прежде чем они решат совершить инвестирование.

Список использованных источников

1. Кредитный риск коммерческого банка [Электронный ресурс] // banki.ru – информационный портал / URL: http://www.banki.ru/wikibank/kreditnyi_risk_banka/ - (Дата обращения октябрь 2017).
2. Кредитный риск банка [Электронный ресурс] // Энциклопедия Экономиста! / URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/upravlenie-kreditnym-riskom.html> - (Дата обращения октябрь 2017).
3. Hans Wagner - Analyzing A Bank's Financial Statements [Электронный ресурс] // Investopedia/URL: https://www.investopedia.com/articles/stocks/07/bankfinancials.asp?ad_dirN&qo=investopediaSiteSearch&qsrc=0&o=40186 - (Дата обращения октябрь 2017).

Михайлович П. П.

студент

Східноєвропейський національний університет імені Лесі Українки
м. Луцьк, Україна

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ПЕРЕВАГИ І НЕДОЛІКИ РІЗНИХ СПОСОБІВ ЙОГО ЗАПОВНЕННЯ

Рух грошових коштів на підприємстві відбувається постійно; це може бути як прибуття внаслідок фінансової, операційної, інвестиційної і іншої діяльності; а також вибуття – внаслідок необхідності понесення певних витрат. Саме цей факт обумовлює ведення обліку грошових коштів в звітності, а саме в Формі-3 «Звіт про рух грошових коштів», щоб відслідкувати цей рух [1].

Звіт про рух грошових коштів (Форма-3) – одна з шести обов'язкових форм звітності. Складання і суть звіту про рух грошових коштів визначається П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» і іншими нормативними актами. Функцією цієї форми звітності є повне надання інформації користувачам про зміни, що відбулися в грошових коштах і їх еквівалентах на підприємстві. Еквівалентами грошових коштів є короткострокові вільно ліквідні фінансові інвестиції [2].

Згідно стандартів бухгалтерського обліку використовуються такі методи заповнення звіту про рух грошових коштів

1. Прямий метод, суть якого полягає в тому, що розкривають основні види надходжень чи використання грошових коштів із розкриттям конкретних джерел і напрямів згідно видів діяльності.

2. Непрямий метод, згідно якого передбачається визначення суми чистого надходження або використання шляхом послідовного користування показника прибутку (збитку) від звичайної діяльності до оподаткування.

Обидва наведені методи мають велику кількість переваг і недоліків, що зумовлює використання їх у різних ситуаціях на підприємстві [3].

Так, однозначними плюсами прямого методу є те, що він дає можливість для широкого планування грошового потоку. Також він надає підприємству можливість оцінити, наскільки є підприємство ліквідним в умовах інфляції на основі аналізу грошових коштів. Варто також