

Финансовый анализ состояния банка как инструмент принятия управленческих решений

*Курило Е. К., магистрант БГУ,
науч. рук. ст. преп. Тихонович Н. С.*

Сложно сказать, что сегодняшняя ситуация в Беларуси благоприятствует ведению бизнеса — банки по-прежнему сталкиваются с большим количеством проблем и вопросов, накопившихся в прошлом году. Это, в первую очередь, дефицит ликвидности, крайне неустойчивый платежный баланс, неконкурентоспособные государственные предприятия, а также финансовая неустойчивость местных органов власти.

Для того чтобы сохранить устойчивое положение на рынке в сложившейся ситуации, для кредитных организаций одним из важных условий является оперативное и целенаправленное управление финансовыми ресурсами. Постановлением Национального банка Республики Беларусь от 03.03.2011 одобрена стратегия развития банковского сектора экономики на 2011–2015 года, в которой особое внимание уделено проблеме надзора за банковской деятельностью и совершенствования системы раннего предупреждения проблемных ситуаций. Одним из элементов вопроса саморегулирования деятельности банков должно быть проведение ими добровольной самооценки в соответствии с системами внутренней оценки качества банковского менеджмента, в том числе по организации систем управления рисками и систем внутреннего контроля, стратегического управления [1]. Именно анализ финансового состояния банка позволяет получить полную и достоверную информацию о ключевых показателях деятельности, является инструментом управленческой деятельности, средством принятия решений для выработки стратегии развития на основе полученной информации и оценки полученных результатов.

Под финансовым анализом в банковской сфере понимают оценку достаточности капитала, показателей ликвидности, платежеспособности, кредитоспособности, устойчивости и надежности. Расчеты по показателям деятельности выполняются либо в рамках экспресс-анализа, либо углубленного. Цель экспресс-анализа — оперативное получение представления о финансовом благополучии и динамике развития банка, достаточно простое по трудоемкости реализации алгоритмов. Его сущность заключается в отборе минимального количества существенных и несложных в исчислении показателей, в результате чего можно выявить наиболее проблемные участки в работе организации. На основе экспресс-анализа определяется целесообразность проведения более детального анализа, который конкретизирует, расширяет или дополняет отдельные пункты отчетности [2]. С помощью полученных сведений можно принять решение об открытии/закрытии нового филиала, переориентации бизнеса, начале/окончании нового проекта, уходе

или появлении нового клиента, закупке нового оборудования либо в других нестандартных ситуациях.

Основными источниками информации для анализа в белорусских банках являются бухгалтерский баланс (форма № 1) и отчет о прибылях и убытках (форма № 2), регистры синтетического и аналитического учета, бизнес-планы, общеэкономические статистические сведения. В состав годовой отчетности включаются приложения к бухгалтерскому балансу: отчет об изменении капитала (форма № 3), отчет о движении денежных средств (форма № 4), приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), пояснительные записки.

Проанализировав процесс проведения анализа, можно сформулировать основные принципы его построения для получения максимальных результатов.

1. Перед проведением анализа необходимо четко определить цель и те вопросы, на которые аналитики и руководство хотят получить ответ.

2. В большом количестве всевозможных финансовых показателей нужно определить те, которые необходимы для ответа на вопрос, который был поставлен до начала расчетов. Баланс для нужд управления не должен быть сложным, в нем могут содержаться группы статей, объединенные в разделы, играющие роль при принятии решений.

3. Нет необходимости анализировать каждую статью отчетности, так как это требует огромного количества времени, основной упор необходим на «проблемные участки». К «большим» статьям относят непокрытый убыток, кредиты и займы, не погашенные в срок, просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженности.

4. Расчеты по различным пунктам необходимо проводить параллельно для достижения оперативности получения результата по всем пунктам.

5. Оперативность получения отчетности обеспечивается программным комплексом, оперирующим данными из автоматизированной системы учета операций.

Финансовые сложности компании — весьма распространенное явление, но часто причиной их возникновения, прямо или косвенно, становятся решения управляющего аппарата. Стратегические огрехи, связанные с производственным процессом, проецируются на финансы, что приводит к трудностям, а порой и к банкротству. Особенно вопрос получения оперативного и достоверного анализа является актуальным в сложившейся экономической ситуации, когда рейтинги белорусских банков не являются стабильными, а от руководства требуется максимально прибыльное использование активов.

Литература

1. Стратегия развития банковского сектора экономики РБ на 2011–2015 годы.
2. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа предприятий / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин, Е. В. Негалиев. — М. :ИНФРА-М, 2001.