**Семениченко Юлія Костянтинівна. Аналіз ефективності кредитних операцій банку: дисертація канд. екон. наук: 08.06.04 / Київський національний економічний ун-т. - К., 2003**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Семениченко Ю.К. Аналіз ефективності кредитних операцій банку. – Рукопис.**  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.06.04 – Бухгалтерський облік, аналіз та аудит. – Київський національний економічний університет, Київ, 2003.  Дисертацію присвячено вдосконаленню аналізу ефективності кредитних операцій банку. В роботі обґрунтовано можливість застосування в аналізі діяльності вітчизняних банків окремих модифікованих показників зарубіжних методик аналізу (мінімальної маржі, валової маржі, що скорегована на кредитний ризик). Деталізовані етапи загального аналізу кредитної діяльності банку. Досліджено і узагальнено класифікацію інформаційної бази для проведення аналізу доходності і прибутковості кредитної діяльності. В дисертації запропоновані нові форми звітності, а також удосконалений звіт про фінансові результати.  В результаті дослідження зарубіжного і вітчизняного досвіду запропонована методика комплексного аналізу ефективності кредитної діяльності банку, що включає 4 елементи: аналіз доходності кредитних операцій, аналіз впливу ризиків на доходність кредитних операцій, аналіз фінансових коефіцієнтів ефективності діяльності та прогнозний аналіз фінансових результатів від кредитної діяльності. На основі реалізації для аналізу доходності кредитних операцій банку такого статистичного методу, як згладжування та аналітичного вирівнювання динамічних рядів, визначена найпридатніша функція полінома 3-го ступеня для характеристики закономірності розвитку динамічного ряду процентних доходів. Запропонована методика аналізу прибутку комерційного банку в розрізі складових, які дозволили оцінити структуру прибутку через вплив на неї кредитної діяльності банку. | |
| |  | | --- | | У дисертації здійснено теоретичне узагальнення і нове вирішення наукових задач, що виявляється в удосконаленні методичних засад та інструментарію аналізу ефективності кредитної діяльності банку. Це дозволило сформулювати низку висновків теоретичного та науково-прикладного характеру, що відображають вирішення завдань дисертаційного дослідження відповідно до поставленої мети.  1. Вивчення зарубіжних банківських систем показало, що ситуація з наданням кредитів змінилася. До початку 90-х років ХХ століття банківські системи багатьох країн світу забезпечували кредитами пріоритетні напрями економіки, сприяли розширенню нових комерційних відносин у господарстві. На початку ХХІ століття банківська система намагається зберегти прибутковість, виконати нормативи діяльності, кожний банк спрямовує свою діяльність на виживання в конкурентному середовищі. Тому питання аналізу ефективності діяльності банку, його основних операцій приймають форму серйозної проблеми.  2. Головною складовою інформаційної бази аналізу фінансових результатів банку та аналізу кредитної діяльності є джерела внутрішньої інформації. Дані про фінансові результати отримують із річної звітності комерційного банку та даних про прибутки і збитки на протязі року. Звітність про кредитну діяльність поділяється на узагальнюючу та деталізовану. Для аналізу доходності та прибутковості кредитних операцій важливо визначити ті форми звітності, що показують доходи за кредитами, нараховані і прострочені, а також витрати за залученими коштами, витрати на здійснення кредитних операцій, залишки заборгованості за різними видами кредитів. Цю інформацію можна отримати з деталізованої звітності, зокрема із звітності про залишки заборгованості за наданими кредитами в різних розрізах, звітності про заборгованість за простроченими кредитами, звітності про створення та використання резервів, а також із щоденного балансу.  3. Для виявлення доходності кредитного портфелю банку запропоновано ввести нову форму звітності, яка відразу виявить всі процентні доходи за різною класифікацією – Звіт про процентні доходи за кредитами, наданими резидентам (щомісячна форма). Побудова розширених звітних форм, в яких розшифровані доходи за сферою їх виникнення, за кредитами в розрізі груп ризику, дадуть можливість виявити слабкі місця банку в кредитній і процентній політиці, визначити ступінь диференціації дохідних сфер вкладення ресурсів.  З метою удосконалення форм звітності та полегшення в банках аналітичної роботи з кредитними операціями у Звіт про фінансові результати доцільно внести зміни, що стосуються визначення чистого процентного доходу та чистого непроцентного доходу.  4. Банк повинен проводити моніторинг фінансового стану на основі аналізу рядів динаміки та прогнозування тенденцій зміни системи показників, зокрема доходності кредитних операцій. Ці прийоми характеризують напрям та інтенсивність змін у його доходах і витратах, сприяють обґрунтованому вибору управлінських рішень на основі аналізу тенденцій зміни показників доходності та прибутковості, передбаченню змін у майбутньому. Особливе значення на сьогодні надається короткостроковому прогнозуванню. Застосування таких методів статистики, як згладжування, аналітичне вирівнювання динамічних рядів та оцінка сезонних коливань, графічний метод, дасть можливість оцінити ситуацію з нарахування доходів або витрат на час від одного дня до декількох років. Вибір рівняння тренду є найважливішим питанням у визначенні основної тенденції розвитку. Дослідження за даними системного банку виявило, що найпридатніша функція для характеристики закономірності розвитку динамічного ряду доходів, витрат, кредитного портфеля та показників доходності – це поліноміальна функція 3-го порядку. А специфіка доходу за кредитними операціями як економічного показника спричинило також використання індексів сезонності для можливості здійснення прогнозування показника на майбутнє.  5. Вивчення запропонованої в роботі методики аналізу прибутку банку довело, що в банках повинен проводитися аналіз динаміки структури чистого прибутку, отриманого за відповідний період у розрізі таких складових: чистого процентного доходу, чистого процентного доходу після вирахування резервів під прострочені і сумнівні нараховані доходи за кредитами, чистого комісійного доходу, чистого непроцентного доходу та неопераційного доходу. Аналіз структури чистого прибутку зумовлений специфікою побудови вітчизняного звіту про фінансові результати, а також етапами формування чистого прибутку.  6. Вітчизняна банківська система стоїть перед вибором – або підвищувати прибутковість діяльності вітчизняних банків, яка за прогнозами має стабільні низькі показники, або віддати пальму першості дочірнім структурам провідних іноземних комерційних банків, які захоплюють українські інвестиційні і кредитні сфери банківського бізнесу. Для банків настає складний момент – гостра конкуренція, коли один банк поглинає інший, або переманює клієнтів; зміна вдалих і неуспішних років для діяльності (наприклад, 2000 рік – поганий, 2001 рік – успішний); відмінності між податковими і законодавчими системами України та інших країн, від яких ми залежимо у фінансовому відношенні; складні відносини всередині системи великих банків. Усі ці проблеми можна вирішити різними шляхами, і один із них, - використання комплексного аналізу ефективності банківських операцій, у тому числі системи коефіцієнтів і прогнозного аналізу прибутковості установи. У цьому випадку стає можливим виявлення тенденцій доходності, прибутковості операцій банку, з’ясування причин відхилень від встановлених нормативів кредитного ризику, причин зменшення дохідності і прибутковості, збільшення або зменшення вартості кредитних послуг як для банків, так і для клієнтів. | |