

Без банков уже невозможно представить повседневную жизнь современного человека. Мы идем в финансово-кредитные учреждения (ФКУ), чтобы оформить кредит на покупку или бизнес, перевести деньги, открыть депозитный счет. При этом важно понимать, какой банк надежен.



Банк как крепость: кому можно доверить свои накопления

Все источники информации

Определить надежность банка, как утверждают финансовые эксперты, можно по нескольким параметрам.

Во-первых, важно знать, что ФКУ имеет все необходимые разрешения для работы и на его деятельность не наложено никаких ограничений.

Информация о регистрации банка, наличии лицензии на проведение банковских операций и принятых ограничениях имеется на сайте Национального банка в разделе «Функции банка — Банковская система-таблица Реестр лицензий коммерческих банков».

Во-вторых, лучше знать, кто числится в списке учредителей и акционеров банка.

Эту информацию, как и историю создания и развития банка, можно найти на собственном сайте ФКУ. В случае если акционером является юридическое лицо, в том числе зарубежное, то дополнительную информацию о нем можно поискать в Интернете.

Третий параметр, на который стоит ориентироваться, — это рейтинг банка.

Большинство зарубежных крупных банков имеют международные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, в отдельных странах, например в России, имеется своя национальная рейтинговая система. В КР банки не имеют ни международных, ни национальных рейтингов, но финансовые и экономические веб-сайты формируют свои рейтинги и проводят анализ финансовых показателей. Это также может служить ориентиром при наличии подтверждающих данных.

В-четвертых, перед выбором банка нужно изучить его финансовые показатели.

Проанализировать эти данные можно самостоятельно. Инфор-

мация такого рода общедоступна — ее публикуют на веб-сайтах финансовых организаций и в их офисах.

В-пятых, оценить надежность банка могут помочь и сообщения в СМИ.

Любая информация о банке в СМИ, в особенности негативная, как, например, о случаях мошенничества, применения мер воздействия со стороны Национального банка, и другие повести, влияющие на репутацию акционеров или руководства банка, должна настораживать и требовать более тщательного изучения.

Труднее всего провести анализ финансовых показателей на основе отчетности банка, поскольку этот процесс может потребовать специальных знаний. В этой связи получение общего представления о видах финансовых отчетов, структуре и значении каждого отчета является актуальным вопросом.

Основной целью обнародования финансовой отчетности банками является предоставление широкому кругу пользователей (акционеры, инвесторы, вкладчики) информации о финансовом состоянии, об изменениях в собственном капитале, о движении денежных средств и других данных.

В Кыргызстане банки составляют финансовую отчетность в тысячах сомов. Отчетным периодом является финансовый год — с 1 января по 31 декабря. При проведении анализа лучше всего посмотреть информацию за последние три отчетных периода.

Кроме того, есть промежуточные отчеты — за каждый квартал и месяц. Их можно рассмотреть, чтобы понять текущее положение дел в банке.

Финансовая отчетность банков в КР ежегодно проверяется независимыми аудиторскими организациями для подтверждения достоверности. Все ее

компоненты, включая аудиторское заключение, должны быть опубликованы в виде брошюры — на государственном и официальном языке — и доступны в банке (головной офис, филиалы, сберегательные кассы) для пользователей в полном объеме по их первому требованию для ознакомления.

Финансовая отчетность банка включает следующие основные компоненты:

- 1 отчет о финансовом положении;
- 2 отчет о совокупном доходе;
- 3 отчет об изменениях в собственном капитале;
- 4 отчет о движении денежных средств;
- 5 примечания к финансовой отчетности.

Как оценивать показатели

Основным документом, отражающим финансовое состояние банка, считается отчет о финансовом положении, его еще называют бухгалтерским балансом. Он содержит структурированные данные об активах, обязательствах и собственном капитале банка на определенное время, а также сравнительную информацию за предыдущий период.

Активы банка — это все имущество, имеющее денежную оценку (денежные средства, ценные бумаги, кредиты, здания, сооружения, машины, оборудование и др.), принадлежащее банку.

Анализ активов можно начать с рассмотрения их в динамике, то есть со сравнения финансовых показателей на текущую дату с предыдущим периодом. Резкое увеличение или уменьшение в статьях активов говорит о значительных событиях в финансовой деятельности банка, информация о которых может быть найдена в примечаниях к отчетности.

Также необходимо обратить

внимание на структуру активов. В отчете о финансовом положении статьи активов следуют друг за другом в порядке ликвидности. Под ликвидными активами понимаются денежные средства и другие средства банка, которые легко конвертировать в деньги, такие, как золото, государственные ценные бумаги, и т.д. Ликвидные активы менее подвержены риску, при этом степень их доходности низкая. Определение некоего оптимального соотношения между ними говорит о качественном управлении активами банка.

При рассмотрении обязательств банка необходимо оценить счета и депозиты клиентов. Если доля таких обязательств большая, то банк является зависимым от средств клиентов, что делает его более уязвимым при оттоке депозитов. Однако здесь также нужно рассмотреть динамику изменения обязательств за несколько последних периодов, чтобы определить, когда и в связи с чем происходили сильные колебания по этой статье и как в этот период шло движение денежных средств.

Собственные источники ресурсов банка отражены в капитале банка. Чем больше размер собственного капитала банка, тем большей устойчивостью он будет обладать при оттоке денежных средств. Информация о движении собственного капитала и его компонентов на начало и конец отчетного периода может быть получена также из отчета об изменениях в собственном капитале.

При анализе обязательств и капитала банка также необходимо оценить соотношение между ними. Если у банка больше обязательств, то доходность, вероятно, может быть низкой, так как банк платит за использование привлеченных и заемных средств вкладчиков и кредиторов. В случае если на-

блюдается превышение капитала над обязательствами, это говорит о том, что банк в большей степени опирается на свои собственные ресурсы.

Важным показателем результативности работы банка является информация о совокупном доходе. Иначе говоря, сведения о чистой прибыли (убытке, если значение отрицательное) банка. Это сумма, которая остается у банка после вычета всех расходов, в том числе на уплату налогов.

Например, высокая прибыль при прочих равных условиях свидетельствует об эффективном управлении банком своими активами и ресурсами, а наличие убытков — негативный фактор, говорящий о проблемах.

Ценным источником информации о поступлениях и выплатах денежных средств и их эквивалентов является отчет о движении денежных средств. Отчет делится на три блока: операционная, инвестиционная или финансовая деятельность.

Основным источником поступлений денежных средств банка является операционная деятельность, получение доходов по которой связано с предоставлением услуг кредитования, расчетно-кассового обслуживания и других операций. Зачастую движение денежных средств от операционной деятельности превышает потоки от инвестиционной и финансовой деятельности.

В блоке инвестиционной деятельности пользователь может увидеть, сколько денежных средств потрачено банком на покупку зданий и сооружений, ценных бумаг или активов либо получено банком от их продажи, а также суммы вложений в другие компании и доходов, полученных от этих вложений.

В денежных потоках от финансовой деятельности стоит обратить внимание на поступления/выбытия, связанные с капиталом банка, потоки по заимствованным средствам банка необходимо сравнить с данными статьями из отчета о финансовом положении.

Кроме того, важно внимательно читать примечания к финансовой отчетности банка. Они содержат информацию о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность банка. Например, к ним относится смена акционеров или руководства банка, его реорганизация, факты резкого изменения активов или чистой прибыли (убытка) банка (для ежемесячных или ежеквартальных отчетных периодов существенным фактом считается изменения более чем на 10 процентов).

Дополнением к финансовой отчетности служат сведения о соблюдении банком экономических нормативов, установленных Национальным банком. Эти данные в нашей стране публикуются как минимум один раз в квартал. Для большей точности оценки финансового состояния банка также следует обратить внимание на соответствие фактических значений нормативов, установленных финансовым регулятором. Завышение или занижение фактических значений от нормы может свидетельствовать о низком уровне управления рисками в банке.

Александра ВАСИЛЬКОВА.
Фото из Интернета.