DOI: 10.17117/na.2016.10.01.227

Поступила (Received): 26.10.2016

<http://ucom.ru/doc/na.2016.10.01.227.pdf>

Мельников К.В.
Методический подход к оценке финансового
состояния коммерческого банка

Melnikov K.V.
Methodical approach to assessing the financial
condition of a commercial Bank

В данной статье автор рассматривает методический подход к оценке финансового состояния коммерческого банка. Рассмотрели способы проведения финансового анализа и анализа финансового состояния коммерческого банка. А также результат применения комплексного анализа финансового состояния или используя финансовые инструменты обособленно друг от друга

Ключевые слова: финансовый анализ, финансовые показатели, методический подход, финансовое состояние, коммерческий банк

Мельников Константин Владимирович
Магистрант
Новосибирский государственный университет
экономики и управления
г. Новосибирск, ул. Каменская, 56

In this article the author examines the methodological approach to the assessment of the financial condition of a commercial Bank. Reviewed methods of financial analysis and analysis of the financial condition of a commercial Bank. And the result of the use of complex financial analysis or using financial instruments separately from each other

Key words: financial analysis, financial indicators, methodical approach, financial condition of commercial Bank

Melnikov Konstantin Vladimirovich
Master
Novosibirsk state university of economics and
management
Novosibirsk, Kamenskaya st., 56

В современных экономических условиях анализ финансового состояния банков является очень актуальным. Ведь ориентация банков на обслуживание реального сектора экономики, повышение доверия к банковской системе со стороны клиентов, кредиторов и вкладчиков немыслимы без решения задачи обеспечения устойчивости банков [3, с.194]. Наиболее заинтересованной стороной являются собственники банковских структур, которые с помощью своевременного анализа оценочных данных полученных различными независимыми методами оценки финансовой деятельности могут принять оптимальные управленческие решения. В современном коммерческом банке финансовый анализ и анализ финансового состояния, как его составляющая, представляет собой не просто элемент финансового управления, а его основу, поскольку финансовая деятельность, как известно, является преобладающей в банке. С помощью анализа, как функции управления и таких функций, как аудит и контроль осуществляется внутреннее регулирование деятельности банка.

На сегодняшний день существует множество методик анализа финансового состояния коммерческого банка [1, 2]. Различие подходов к финансовому состоянию и его оценке обуславливает тот факт, что задачи, цели, направления и приемы анализа рассматриваются экономистами по-разному.

Так, к основным задачам анализа финансового состояния банка экономисты Н.В. Войтоловский, А.П. Калинина и И.И. Мазурова относят следующие:

- объективная оценка финансовой устойчивости;
- определение факторов, воздействующих на финансовую устойчивость;
- разработка вариантов конкретных управленческих решений, направленных на укрепление финансовой устойчивости;
- выявление резервов повышения эффективности управления капиталом, обеспечения платежеспособности и поддержания финансовой независимости.

Для решения поставленных задач, коммерческим банкам следует проводить анализ финансового состояния по следующим основным направлениям:

- 1) анализ финансовой независимости;
- 2) анализ платежеспособности и ликвидности;
- 3) анализ денежных потоков;
- 4) анализ чистых активов;
- 5) анализ по системе критериев для оценки потенциального банкротства;
- 6) анализ зависимости финансовой устойчивости:
 - от нераспределенной чистой прибыли;
 - от эффективности привлечения заемного капитала;
 - от дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе состояния расчетов с бюджетом;
 - от других факторов, воздействующих на финансовое состояние;
- 7) анализ эффективности использования оборотных активов;
- 8) анализ рейтинговая (интегральная) оценка финансового состояния.

При проведении анализа финансового состояния указанные авторы используют общие методы: систему аналитических показателей; сравнение; детализацию и группировку; факторное моделирование; элиминирование; обобщение результатов анализа.

В качестве инструментария для анализа можно использовать финансовые коэффициенты – относительные показатели, которые выражают отношение одних абсолютных финансовых показателей к другим. Они используются для сравнения показателей финансового состояния конкретного предприятия с аналогичными показателями других предприятий или среднеотраслевыми показателями; для выявления динамики развития показателей и тенденций изменения финансового состояния предприятия; для определения нормальных ограничений и критериев различных сторон финансового состояния.

В экономической литературе, например, в учебниках А.Д. Шеремета [4], Е.С. Стояновой, в качестве самостоятельных методов анализа финансового состояния рассматриваются горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный и факторный.

При этом отмечается, что при проведении горизонтального анализа определяются абсолютные и относительные изменения сумм различных показателей бухгалтерского баланса за определенный период. Цель вертикального анализа – определение удельного веса отдельных статей в итоге баланса, т. е. выяснение

структуры активов и пассивов на определенную дату. Трендовый анализ заключается в сопоставлении величин балансовых статей за ряд лет для выявления тенденций, доминирующих в динамике показателей. Коэффициентный анализ сводится к изучению уровней и динамики относительных показателей финансового состояния. А так же есть необходимость в определении четырех групп финансовых коэффициентов: ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности. Для выявления причин изменений абсолютных и относительных финансовых показателей, а также степени влияния различных причин на величину изменения исследуемых показателей применяется факторный анализ.

В настоящее время основной проблемой, является переизбыток информации. Различные финансовые показатели рассчитываются отдельно друг от друга. Это приводит к противоречивым или даже неправильным выводам при попытке дать комплексную оценку финансового состояния банка. Поэтому для адекватной оценки финансовой ситуации в конкретном банке необходимо определить, какое число показателей нужно рассчитать и как их сгруппировать, чтобы выводы были верными. В связи с этим можно использовать методику так называемого «финансового треугольника», основанную на системном подходе к движению ресурсов банка. В основе этого подхода лежит простая идея, что любой банк можно представить как взаимосвязанную систему движений финансовых ресурсов, вызванных управленческими решениями. Каждое из этих решений, в конечном счете, вызывает улучшающее или ухудшающее экономическое воздействие на банк.

Обобщая все вышесказанное, можно сделать вывод, что анализ финансового состояния коммерческого банка – процедура довольно многогранная и чрезвычайно информативная. Приемлемость и адекватность результатов, их значимость, а также достижение поставленных перед исследователем задач во многом зависит от того, какие методы, приемы, а также в каком их сочетании планируется использовать.

В настоящее время большинство экономистов склоняются к тому, что весь комплекс инструментов финансового анализа следует применять не обособленно, а преимущественно в системе, именно таким образом формируются полноценные методики анализа финансового состояния.

Список используемых источников:

1. Гиляровская Л.Т., Паневина С.Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов. СПб.: Питер, 2003. С. 48.
2. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. 399 с.
3. Муравьев А.К., Качественное состояние коммерческого банка и характеристика факторов, влияющих на него // Банковская система России и её развитие на современном этапе. Новосибирск: НГУЭУ, 2005. С. 194-203.
4. Шеремет А.Д., Незашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих банков. М.: 2008. 208 с.