

# **Оценка финансового состояния коммерческого банка**

Пономаренко П.А.

# 1. Теоретические основы оценки финансового состояния банка

**Финансовое состояние коммерческого банка** представляет собой экономическую категорию, отражающую состояние капитала в процессе его круговорота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени, т.е. возможность финансировать свою деятельность.

реструктуризация

обоснование коммерческой  
ценности организации

перепродажная  
подготовка

исчисление  
налоговой базы

**Причины для проведения  
оценки финансового  
состояния**

установление факта  
привлекательности  
банка для инвестиций

оптимизация  
ресурсов управления  
организацией

подтверждение  
необходимости  
управленческих действий

установление  
платежеспособности  
банка

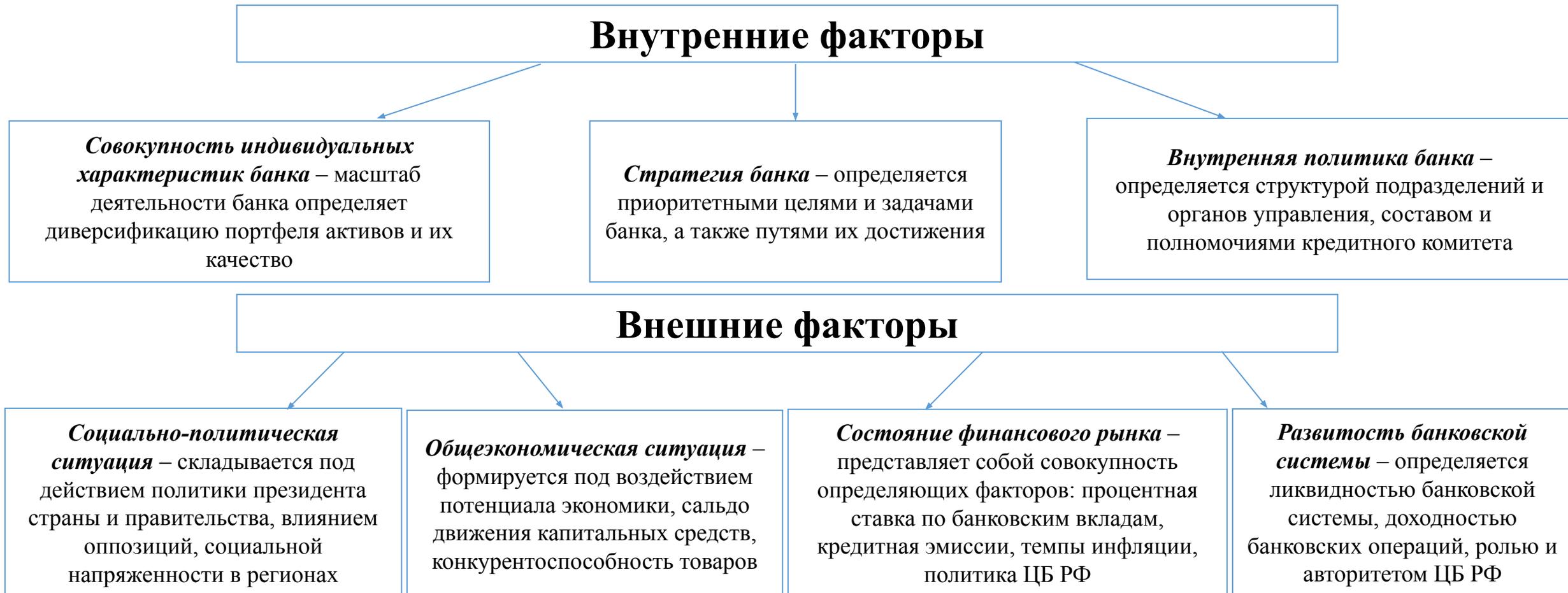
Сама процедура является достаточно сложной и комплексной. Она включает в себя оценку баланса банка, в котором содержится информация о его материальных и нематериальных активах. Проводится также анализ с точки зрения ретроспективы и перспективы.

Также данная процедура может осуществляться, чтобы обеспечить стабильное функционирование организации. Этот процесс составляет элемент работы органов регулирования, с целью предупреждения банкротства.

Оценка представляет собой процесс изучения финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности банка с целью выявления резервов увеличения его рыночной стоимости, платежеспособности и обеспечения дальнейшего эффективного развития.

## 2. Факторы влияющие на финансовое состояние банка

Финансовое состояние коммерческого банка определяет ряд разнообразных внешних и внутренних факторов, так как деятельность банка представляет собой совокупность процессов, зависящих от их множества.



Между факторами, влияющими на состояние коммерческого банка и непосредственной его оценкой/анализом существует прямая зависимость: если распределить ряд приведенных факторов на 3 группы по месту возникновения, то можно составить структуру финансового анализа деятельности коммерческого банка.

### Структура финансового анализа деятельности банка

Анализ внешней среды	Анализ банковского бизнеса	Финансовый анализ коммерческого банка
Социально-политическая ситуация	Развитость банковской системы	Индивидуальные характеристики банка
Общеэкономическая ситуация	Состояние финансового рынка	Стратегия банка
Состояние финансового рынка		Внутренняя политика банка

Таким образом все три взаимосвязанных блока смогут отразить наиболее полную картину финансового состояния коммерческого банка, причину следственных связей, оказавших влияние на текущее положение банка и помогут разработать систему дальнейших мероприятий для улучшения финансового состояния либо удержания его на должном уровне.

### 3. Анализ финансового состояния коммерческого банка

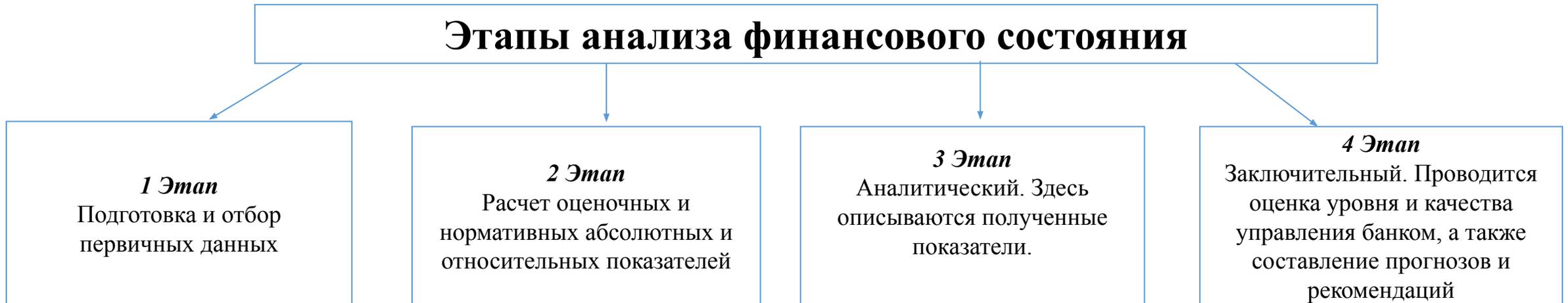
Выполнение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. *Одна из ключевых задач* изучения финансового состояния банка – *анализ и оценка показателей, характеризующих его финансовую устойчивость и доходность*. Для финансовой стабильности кредитной организации важно, чтобы ее доходы превышали расходы, а имеющиеся денежные ресурсы использовались эффективно и приносили прибыль от активных операций.

Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверности ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации.

Анализ производится на данных следующих форм отчетности:

- Финансовой отчетности (бухгалтерский баланс, оборотная ведомость, отчет о прибылях и убытках, данные обязательных нормативов);
- Информация в СМИ (рейтинги, аналитические системы, котировки банковских долгов);
- Учредительных и финансовых документов (устав банка, список акционеров, аудиторские заключения, лицензия, учредительный договор);
- Информации, полученной от третьих лиц – от агентств, специалистов, клиентов банка.

### Этапы анализа финансового состояния



При анализе финансового состояния коммерческого банка существует ряд отрицательно влияющих на результаты особенностей:

1. Эксперт, оценивающий вычислительные показатели и подготавливающий заключение о финансовом состоянии, за основу суждений берет приобретенную им базу знаний.
2. Показатели рассматриваются в строго определенных рамках нормативных значений, которые априори не могут являться универсальными и постоянными во времени.
3. Существует сложность определения финансового состояния банка, обусловленная большим количеством финансовых показателей, величин и коэффициентов, при том, что также важна каждая зависимость и связь между ними.
4. Для наиболее полной и точной картины финансового состояния банка требуется заключение не одного, а группы экспертов, что на практике, как правило, не применяется.

## Вывод:

Таким образом, финансовое состояние банка представляет собой комплексное понятие, содержащее в себе множество экономических показателей, реализующее свою экономическую сущность через ряд основных функций, зависящие от множества разнообразных взаимосвязанных факторов, поэтому важно, чтобы финансовый анализ соответствовал строгим ограничениям и нормам, использовалась вся доступная информация и исследовались все возможные варианты развития событий.

**Спасибо за внимание!**