

Удовенко С.П.
МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка относится к тематическим анализам.

Такой анализ может преследовать следующие цели:

1. проведение исследования обеспеченности финансовыми ресурсами устойчивого функционирования коммерческого банка;
2. определение направлений развития деятельности коммерческого банка;
3. прогнозирование изменения финансовых потоков при принятии соответствующих управленческих решений.

По характеру данный вид анализа относится к предварительным и применяется в следующих случаях:

- для контроля за состоянием финансовой устойчивости коммерческого банка;
- для разработки стратегии развития банковского учреждения;
- для подготовки решений о сотрудничестве другими коммерческими банками.

Цель проведения анализа и его характер определяют круг решаемых задач, требования к глубине проводимого анализа и к информационной базе.

Например, при разработке стратегии развития главная задача анализа финансовой устойчивости состоит в выявлении различных вариантов динамики, а также в создании системы упреждающих индикаторов и финансовых нормативов.

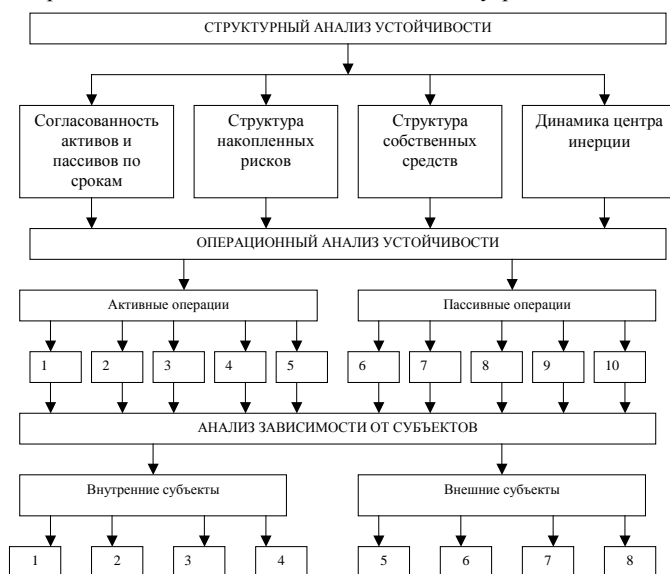


рис. 1

прибыли.

Технологически анализ финансовой устойчивости коммерческого банка распадается на три этапа

На первом этапе исследования финансовой устойчивости коммерческого банка проводится предварительный анализ, заключающийся в чтении баланса и подготовке его к аналитической работе.

На этом этапе в первую очередь проводится структурирование статей баланса. Осуществляется это методом группировки статей актива и пассива в соответствии с заданными критериями: по срокам, видам затрат и их источникам, категориям контрагентов.

Содержание предварительного этапа:

1. Сепарирование аналитических счетов пассива по видам обязательств;
2. Реструктурирование аналитических счетов актива по видам вложений;
3. Группировка полученных статей по видам контрагентов;
4. Формирование групп статей по времени задолженности;
5. Расчет оценочных показателей на основе сформированных статей баланса.

После окончания этого этапа осуществляется расчет оценочных и нормативных показателей, необходимых для проведения анализа, которые отражаются в сводных таблицах. В зависимости от целей и выбранных методов анализа форма и состав сводных таблиц могут быть разными, поэтому необходимо рассмотреть наиболее эффективные формы наглядного изображения полученных данных.

Второй этап является собственно аналитическим. На этом этапе описываются полученные расчетные показатели объемов, структуры, динамики, взаимосвязи анализируемых показателей и готовится заключение по итогам аналитической работы.

Содержание аналитического этапа:

1. Анализ запаса устойчивости.
2. Анализ устойчивости финансовых потоков.
3. Выявление методов управления устойчивостью.
4. Определение важнейшего направления развития.
5. Анализ связности.
6. Исследование инерционных характеристик.
7. Построение модели развития банка и проведение исследование уровня его финансовой устойчивости по направлениям.

Последним является заключительный этап, когда привлекаются различные эксперты для оценки результатов анализа и выработки

Проведение анализа финансовой устойчивости включает в себя как ретроспективный, так и перспективный анализ рядов динамики показателей финансовой деятельности коммерческого банка.

На основе данного анализа можно создавать рейтинги устойчивости коммерческих банков.

Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка всегда сочетает в себе функциональный, структурный и операционно-стоимостный анализ.

В результате проведения функционального анализа оцениваются деятельность банка в целом, его специализация, отношения с контрагентами.

Такой анализ позволяет рассмотреть как вопросы эффективности, так и вопросы соответствия выполняемых банком функций тем задачам, которые стоят перед ним.

Структурный анализ затрагивает отдельные виды активно-пассивных операций, а также структуру доходов, расходов и прибыли банка.

Операционно-стоимостный анализ позволяет судить о стоимости и рентабельности банковских услуг и отдельных операций. Он способствует выработке основных направлений ссудно-депозитной политики банка по отношению к конкретным контрагентам с целью получения максимальной

рекомендаций по улучшению и совершенствованию работы банка.

Содержание заключительного этапа:

1. Анализ результатов второго этапа.
2. Построение системы индикаторов финансовой устойчивости.
3. Создание системы реальных ограничений по направлениям деятельности банка.
4. Формулирование предложений по совершенствованию управления финансовой устойчивостью банка.