

УДК 338

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ АО «ОТП БАНК»

© **Аюшеева Ц. В., 2017**

Бурятский государственный университет, г. Улан-Удэ

В статье рассматриваются существующие методики оценки финансового состояния предприятия. Описаны достоинства и недостатки каждого метода оценки финансового состояния предприятия. В ходе исследования были определены основные

инструменты исследования. Для практического применения этих методов проведен финансовый анализ АО «ОТП Банк». По методике показателей собственных средств было выявлена тенденция к росту прибыльности банка, однако существуют негативные вмешательства, что необходимо рассматривать как риски деятельности АО «ОТП Банк».

Ключевые слова: финансовый анализ, факторный анализ, банковская деятельность

Финансовый анализ предприятия необходим для объяснения решений менеджмента в комплексе управления предприятием. Он дает возможность получить точную информацию о реальном экономическом состоянии организации, прибыльности и эффективности ее работы. Экономическое состояние организации может быть оценено показателями, характеризующими

наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Эти характеристики показывают итоги экономической деятельности организации, помогают определить ее конкурентоспособность, деловой потенциал, степень гарантий экономических интересов предприятия и его партнеров по финансовым отношениям (рис. 1).



Рис. 1. Цели финансового анализа

Главной задачей финансового анализа является определение финансового положения организации.

По средствам финансового анализа выявляют экономическое положение организации на данный период, проводят сравнительный анализ изменений экономических показателей за прошлый период, определяют возможности и закономерности в эффективном развитии организации за исследуемый период, это способствует поверхностному исследованию положения дел на предприятии, которое необходимо для глубокого анализа. Глубокий анализ преследует цель внести внешние факторы: выделить факторы внутренней и внешней среды, оказывающие влияние на экономическое положение предприятия, провести сравнительный анализ слабых и сильных сторон экономической среды предприятия с целью их устранения. После проведенных мер на предприятии определяют методы контроля финансов предприятия с целью увеличения эффективности предприятия и делают прогноз и оценку экономических рисков. Таким образом, финансовый анализ позволяет не только узнать

реальное состояние предприятия, но и предлагает пути развития.

Чтобы провести максимально эффективный финансовый анализ важно располагать достаточным количеством информации и высококвалифицированными специалистами, обладающими способностью разработать и реализовать методики финансового анализа с помощью современных информационных технологий [1].

Главным источником информации для анализа эффективности организации являются финансовые отчеты, данные управленческого учета, статистические данные и нормативно-плановые документы.

Для полноценного анализа финансовой деятельности предприятия в комплекте с финансовой отчетностью используют и учет управленческой деятельности, нормативно-правовую базу и статистические данные.

В процессе длительного развития направления финансового анализа сформировались методики его проведения (рис. 2).

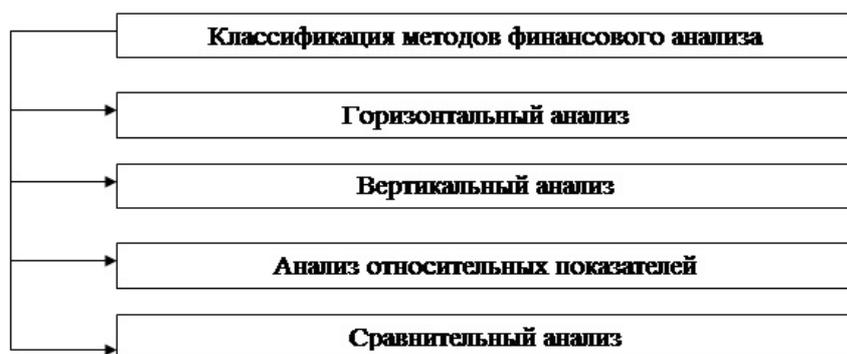


Рис. 2. Классификация методов финансового анализа

И так, горизонтальный анализ позволяет анализировать показатели финансового состояния в динамике. Вертикальный анализ предполагает рассмотрение удельного веса каждого фактора в соответствующей сумме. Объединением этих двух методик стал сравнительный анализ, который позволяет сравнить обязательные показатели нескольких фирм (конкурентов), этот метод позволяет выявить преимущества и недостатки в деятельности.

Дальнейшее развитие послужило разработкой факторного анализа, который выявляет влияние определенных факторов на показатель [2]. С его помощью легко составить прогнозную модель

развития предприятия. Коэффициентный анализ определен нормативно-правовыми документами. В отчетности каждое предприятие обязано рассчитать коэффициенты финансового состояния. Например, коэффициент ликвидности, платежеспособности, оборачиваемости основных средств, рентабельность и др. Все эти коэффициенты в совокупности позволяют исследовать финансовое состояние предприятия в полном объеме, затрагивая все «недоступные места».

И так, обобщая выше изложенное, на рисунке 3 показана схема проведения анализа финансового состояния предприятия.



Рис. 3. Схема проведения анализа финансового состояния предприятия

Используя финансовую отчетность АО «ОТП Банк», проведем финансовый анализ банка.

АО «ОТП Банк» — это крупный российский банк, по активам-нетто находится на 54 месте [3]. На 01 апреля 2017 г. величина активов-нетто банка составила 132.76 млрд. руб., это на 11,61 %

меньше, чем в прошлом году. Такой спад не ознаменовал отрицательных последствий, а лишь повысил показатель рентабельности активов с 2,25 % до 1,985.

В таблице 1 приведены данные по ликвидности и надежности деятельности банка.

Таблица 1. Ликвидность и надежность деятельности банка

Наименование показателя	01 апреля 2016 г., тыс. руб.		01 апреля 2017 г., тыс. руб.	
средств в кассе	2 948 028	25,58 %	1 913 425	10,59 %
средств на счетах в Банке России	1 600 517	13,89 %	3 770 825	20,87 %
корчетов НОСТРО в банках (чистых)	176 385	1,53 %	221 456	1,23 %
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	5 013 266	43,51 %	9 500 889	52,58 %
высоколиквидных ценных бумаг РФ	707 231	6,14 %	1 948 652	10,79 %
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	1 267 975	11,00 %	838 530	4,64 %
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания № 3269-У от 31.05.2014)	11 523 206	100,00 %	18 067 998	100,00 %

Из анализа видно, что величина высоколиквидных активов увеличилась на 6,5 трилл. руб. (56,8 %), при этом в структуре показателей ликвидности произошли положительные сдвиги. Так, средства в кассе уменьшилось на 14,9 %, а на счетах в Банке России

увеличилось на 6,9 %. А вот высоколиквидных ценных бумаг банков и государств уменьшилось на 6,3 %. Таким образом, можно сказать о том, что ликвидность банка повышается, и АО «ОТП Банк» может выполнять свои обязательства [4].

Таблица 2. Структура и динамика баланса

Наименование показателя	01 апреля 2016 г., тыс. руб.		01 апреля 2017 г., тыс. руб.	
Межбанковские кредиты	14 361 393	10,85 %	21 400 889	18,30 %
Кредиты юр.лицам	12 007 348	9,07 %	10 510 416	8,99 %
Кредиты физ.лицам	87 287 836	65,94 %	73 066 215	62,46 %
Векселя	2 355 753	1,78 %	0	0,00 %
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	3 047 179	2,30 %	3 477 915	2,97 %
Вложения в ценные бумаги	2 410 031	1,82 %	5 344 466	4,57 %
Прочие доходные ссуды	6 123	0,00 %	0	0,00 %
Доходные активы	132 384 227	100,00 %	116 973 755	100,00 %

Наглядно из таблицы 2 видно, что по доходным активам произошло уменьшение их суммы на 15,4 трилл. руб. (11,6 %). В основном это произошло из-

за уменьшения вложений в суммы векселей и увеличения межбанковских кредитов.

Таблица 3. Собственные средства

Наименование показателя	01 апреля 2016 г., тыс. руб.		01 апреля 2017 г., тыс. руб.	
Уставный капитал	2 797 888	12,42 %	2 797 888	11,58 %
Добавочный капитал	2 561 803	11,38 %	2 475 488	10,24 %
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	17 330 409	76,95 %	17 491 955	72,38 %
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-878 448	-3,90 %	692 342	2,86 %
Резервный фонд	708 566	3,15 %	708 566	2,93 %
Источники собственных средств	22 520 218	100,00 %	24 166 239	100,00 %

В таблице 3 указаны собственные средства АО «ОТП Банк». Финансовый анализ по показателям собственных средств показывает о положительных тенденциях деятельности банка (Рис. 4). Особенно необходимо отметить увеличение показателя

«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», что говорит о появлении прибыли, однако достаточно большая сумма указывает о задолженности перед собственниками банка.

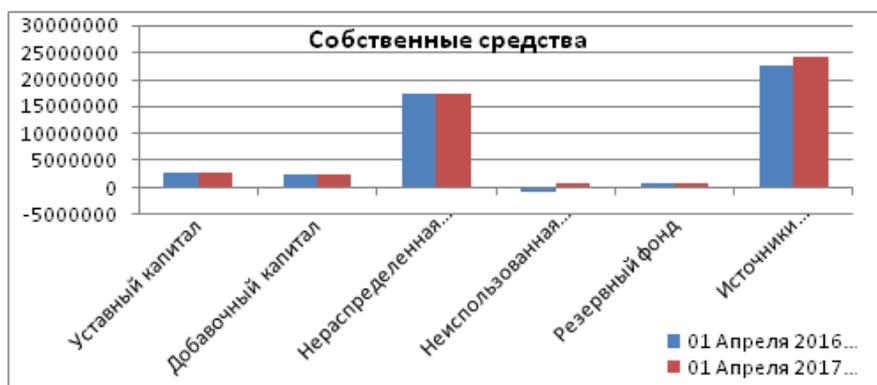


Рис. 4. Собственные средства АО «ОТП Банк»

Так, сумма из источников собственных средств увеличилась на 1 353 млрд. руб., за счет увеличения показателей «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» на 1 апреля 2017 года составила положительное число 692 млн. руб., нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет) — на 161,5 млн. руб.

Таким образом, проведенный финансовый анализ АО «ОТП Банк» показал о прибыльном состоянии финансового состояния, однако и выявил негативные тенденции в снижении по нескольким показателя, что может повлиять на будущий потенциал. Следствием этого, необходимо провести финансовый анализ по нескольким методикам оценки финансового состояния предприятия. ■

1. Лосева А. Ю., Цыренов Д. Д. ИТ-технологии в риск-менеджменте коммерческого банка // в Сборнике Экономические аспекты развития российской индустрии в условиях глобализации: материалы Международной научно-практической конференции кафедры «Экономика и организация производства», Москва: Изд-во Научный консультант, 2015. – С. 126-129

2. Губаева И. В., Цыренов Д. Д. Агрегированная ситуационно-факторная модель состояния совокупности малых предприятий и их вклада в социально-экономическое развитие региона // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент, 2014. - № 4 – С. 28-40.

3. Официальный сайт АО «ОТП Банка» [Электронный ресурс]// Официальный сайт – URL: <https://www.otpbank.ru/about/> (Дата обращения: 15.09.2017)

4. Цыренов Д. Д., Стробел Д. Клиентоориентированный подход к управлению предприятием // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент, 2014. - № 2 – С. 69-81

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Губаева И. В., Цыренов Д. Д. Агрегированная ситуационно-факторная модель состояния совокупности малых предприятий и их вклада в социально-экономическое развитие региона // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент, 2014. - № 4 – С. 28-40.

Лосева А. Ю., Цыренов Д. Д. ИТ-технологии в риск-менеджменте коммерческого банка // в Сборнике Экономические аспекты развития российской индустрии в условиях глобализации: материалы Международной научно-практической конференции кафедры «Экономика и организация производства», Москва: Изд-во Научный консультант, 2015. – С. 126-129

Официальный сайт АО «ОТП Банка» [Электронный ресурс]// Официальный сайт – URL: <https://www.otpbank.ru/about/> (Дата обращения: 15.09.2017)

Цыренов Д. Д., Стробел Д. Клиентоориентированный подход к управлению предприятием // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент, 2014. - № 2 – С. 69-81

A method of assessing the financial condition of the company (for example, JSC «OTP BANK»)

© Ayusheeva S., 2017

The article discusses the existing methods for the assessment of the financial condition of the company. Describes the advantages and disadvantages of each method of assessing the financial condition of the company. The study identified the main research tools. For the practical application of these methods conducted a financial analysis of JSC «OTP Bank». According to the method of indicators own funds revealed a tendency to increase the Bank's profitability, however, there is negative interference that must be regarded as risks of the activities of JSC «OTP Bank».

Keywords: financial analysis, factor analysis, banking