

# АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНСТРУМЕНТАРИЯ НЕЧЕТКОЙ МАТЕМАТИКИ

Горшкова К.А., Ковпак Э.А.

Харьковский национальный университет им. В.Н. Каразина,  
Экономический факультет, кафедра экономической кибернетики и прикладной  
экономики,

Украина, 61002, г. Харьков, улица Мироносицкая 1, Тел.: (093)528-24-19

E-mail: [gorshkova\\_karina@mail.ru](mailto:gorshkova_karina@mail.ru)

В настоящей работе мы предлагаем простейший метод комплексной оценки финансового состояния коммерческого банка, позволяющий одновременно оценить степень риска его банкротства. В основу метода легли многолетние исследования авторов, посвященные применению результатов теории нечетких множеств в финансовом менеджменте [1 – 5].

Целью исследований являлась разработка таких методов комплексного анализа финансового состояния коммерческого банка, которые базируются не на априорно заданных коэффициентах в свертке предустановленных показателей, но используют интуицию и опыт эксперта – финансового аналитика, досконально знающего сильные и слабые места оцениваемого банка. Метод, изложенный в [1–4], довольно труден для понимания и использует непривычный математический аппарат. Поэтому мы постарались максимально упростить метод, сделав его доступным для лиц без специальной математической подготовки, у которых в качестве вычислителя есть только таблица Excel. Мы хотим добиться того, чтобы наш метод стал самым распространенным методом комплексного финансового анализа коммерческих банков.

Изложенный подход позволяет эксперту наилучшим образом формализовать свои нечеткие представления, трансформировав язык слов в язык количественных оценок. Если эксперт хорошо знает работу банка изнутри, то ему не составит никакого труда выделить именно те факторы, которые наиболее влияют на риск банкротства банка, сопоставить этим факторам количественные показатели и пронормировать их. При этом если эксперт затрудняется с классификацией, он может в ходе нормирования успешно применять нечеткие описания.

## Литература.

1. Недосекин А.О. Применение теории нечетких множеств к задачам управления финансами // *Аудит и финансовый анализ*, №2, 2000. 46 стр.
2. Недосекин А.О. Нечетко-множественный анализ рисков фондовых инвестиций. СПб, Типография «Сезам», 2002. 181 стр.
3. Недосекин А.О. Финансовый анализ в условиях неопределенности: вероятности или нечеткие множества? // *Аудит и финансовый анализ*, №1, 1999. 46 стр.
4. Altman E.I. Financial Ratios, Discriminant Analysis and the Prediction of Corporate Bankruptcy // *The Journal of Finance*, September 1968, pp. 589-609.