Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Студент: Лебедева Анастасия Сергеевна
ЭУЗМ-382011
Научный руководитель: Решетникова Ольга Евгеньевна

Екатеринбург, 2021

Цель, предмет и объект исследования

Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина

Цель работы - обобщение информации о существующих методологиях проведения финансового анализа кредитных организаций и обзор современного опыта в научных исследованиях данной темы.

Предмет исследования - теоретические и методические основы процесса оценки финансового состояния кредитной организации, финансовая политика в ПАО «Сбербанк России».

Объект исследования - оценка финансового состояния кредитной организации.

Научная новизна и практическая значимость

Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина

Научная новизна исследования заключается в трех положениях:

1. Введено в научный оборот расширенное и уточненное определение финансового состояния коммерческого банка, что позволяет наиболее полно раскрыть его сущность.

2. Предложена общая методика анализа финансового состояния коммерческого банка, которая дает наиболее полно дать оценку его имущественного состояния, платежеспособности, ликвидности, деловой активности и рисков.

3. Сформирована автоматизированная модель анализа финансового состояния коммерческого банка, которая позволяет сделать ее достаточно удобной для практического использования.

Практическая значимость заключается в предложенных автором предложений и разработанной автоматизированной модели, которые способствуют совершенствованию эффективности финансовой политики банка, и в частности, ПАО «Сбербанк».

Определение

Финансовое состояние коммерческого банка – это комплексная система аналитических показателей, дающих обобщающую характеристику управления хозяйственной и финансовой деятельности с оценкой текущих и возможных рисков; формируется на основе отчетности и иных источников информации о деятельности организации, регулируемых надзорными органами; конечной целью является выявление текущего и перспективного состояния, а также проблемных областей деятельности с последующим формированием стратегии развития кредитной организации на основе разумных и контролируемых рисков деятельности.

Этапы оценки финансового состояния

Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина

1. **Оценка имущественного положения коммерческого банка**
   - Горизонтальный и вертикальный анализ баланса, включающий анализ структуры активов и пассивов банка
   - Анализ и оценка капитала банка + расчет нормативов Н1.0, Н.1.1. Н.1.2, Н1.4
2. **Анализ финансовой устойчивости банка**
3. **Оценка платежеспособности и ликвидности** + расчет нормативов Н.2, Н.3, Н.4
4. **Оценка деловой активности**
5. **Анализ рисков кредитной организации** + расчет нормативов Н.6, Н.7, Н.10.1, Н.12, Н.25.
6. **Заключительный этап оценки финансового состояния банка -** комплексная оценка финансового состояния, определение причин изменения показателей в динамике, рекомендации об улучшении финансового состояния кредитной организации.

Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина

Особенности автоматизированной модели

Целью созданной модели является возможность сделать анализ показателей и итог их изменения, которые влияют на финансовое состояние и результаты его деятельности.

Принципы автоматизированной модели в Microsoft Excel:

- простота;
- наглядность;
- удобство использования;
- возможность внесения изменений.

Схема автоматизированной модели

Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина

Проведенные мероприятия

Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина

В результате автором:

- собраны и проанализированы литературные источники по оценке финансового положения кредитных организаций, рассмотрены основные трактовки и характеристики финансового состояния у отечественных и зарубежных авторов, описана роль и место анализа финансового состояния в системе управления кредитными организациями,
- определена последовательность проведения финансового анализа,
- предложена на базе обязательных нормативов ЦБ РФ методика анализа финансового состояния коммерческого банка и ее автоматизированная модель;
- произведен анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России» с помощью разработанной автоматизированной модели, на основе которого можно сделать вывод о путях совершенствования деятельности ПАО «Сбербанк России».

Вывод

Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина

- Разработанная автоматизированная модель рассчитывает финансовые показатели на основе данных публичной отчетности, наглядно отображает динамику их изменений, удобна в использовании, а также позволяет производить необходимые изменения, удаляя и добавляя новые параметры вычислений и дополнительных формул.
- В основе предложенной автоматизированной модели лежит общая методика анализа финансового состояния коммерческого банка, которая дает наиболее полно дать оценку его имущественного состояния, платежеспособности, ликвидности, деловой активности и рисков.

Публикации

Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина

-Лебедева А.С., Решетникова О.Е. Анализ состояния рынка аудиторских услуг в России// Сборник материалов всероссийской научно-практической конференции «Итоги реформирования, перспективы развития аудита и его роль в обеспечении экономической безопасности», Тюмень, 2019. С. 13-18.

- Лебедева А.С., Решетникова О.Е. Финансовое состояние коммерческого банка как объект исследования// Сборник специальных мероприятий конференции студентов и молодых ученых «Весенние дни науки ВШЭМ», Екатеринбург, 2019. С. 22-26.

- Лебедева А.С., Решетникова О.Е. Проблемы совершенствования методики анализа финансового состояния кредитных организаций// Сборник докладов XIV международной конференции "Российские регионы в фокусе перемен", Екатеринбург, 2020. Том 2 С.187-192.

- Лебедева А.С., Решетникова О.Е. Проблемы совершенствования методики анализа финансового состояния кредитных организаций// Международный научный журнал «Молодой учёный» (№15 (№305)), Казань, 2020. С. 327-332.

- Лебедева А.С., Решетникова О.Е. Развитие экосистем банков на основе современных цифровых технологий// Международный научный журнал «Молодой учёный» (№52 (№342)), Казань, 2020. С. 328-334.

Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина

Спасибо за внимание!