

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ
на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)
по направлению 38.03.01 Экономика
профиль «Финансы и кредит»
студентки 5 курса экономического факультета
Вязовитиной Арины Владимировны

**Тема работы: «Финансовый анализ деятельности коммерческого
банка»**

Научный руководитель

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита _____ О.С. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент _____ О. С. Балаш

Саратов 2023

ВВЕДЕНИЕ

Банковский сектор является неотъемлемой частью современной экономики и играют большую роль в стабильном развитии экономической системы.

Как основное звено кредитной системы, коммерческий банк является ведущим участником, посредником, организатором денежного оборота в национальном хозяйстве, мировой экономике.

Кредитные организации создаются для привлечения и распределения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления множества других банковских операций.

Стабильная деятельность и функционирование всех участников экономики зависят от устойчивой работы банковской системы, основу которой представляет коммерческий банк.

Что касается активов коммерческого банка, то они представляют собой объекты собственности, которые имеют денежную оценку, и принадлежат самому банку. Активы коммерческого банка формируются за счет собственного капитала банка, средств клиентов, межбанковских кредитов, облигаций и прочего. Актив баланса отражает состав, размещение и целевое использование средств коммерческого банка. Он показывает во что вложены финансовые ресурсы банка, каково назначение имеющихся в наличии финансовых средств.

Проблематика проведения качественного анализа финансового состояния банка в современной экономике особенно значима. Так как данная необходимость возникла в условиях определения путей повышения устойчивости и укрепления безопасности банковской системы. Исходя из этого, тема выпускной квалификационной работы является актуальной.

Цель исследования заключается в выполнении финансового анализа деятельности коммерческого банка АО «Россельхозбанк».

Объектом изучения является кредитная организация АО «Россельхозбанк».

Предметом изучения является финансовая отчетность АО «Россельхозбанка».

Для достижения поставленной цели необходимо реализовать следующие задачи:

- изучить теоретические основы, методы и способы проведения финансового анализа коммерческого банка;
- дать общую характеристику АО «Россельхозбанк» и оценку положения банка в своей отрасли;
- проанализировать финансовые показатели АО «Россельхозбанк» за определенный промежуток, определить динамику развития;
- определить финансовую устойчивость АО «Россельхозбанк», выявить отклонения, факторы, оказывающие на это влияние;
- сформулировать выводы на основе проведенного анализа, дать общую оценку на основе изученного.

Данная работы включает в себя две главы. Глава первая посвящена изучению теории, методологий и способов экономического анализа.

Во второй главе проведен финансовый анализ коммерческого банка АО «Россельхозбанк».

В заключении сформулированы выводы и дана характеристика результатам исследования деятельности АО «Россельхозбанк».

В процессе написания бакалаврской работы, мною были использованы отчетные сведения об организации за период с 2020 по 2022 годы. Расчеты проводились на основании бухгалтерского баланса. Формулы для расчета коэффициентов разных показателей финансовых результатов были получены из материалов исследователей и их научных трудов.

Основное содержание работы

В первой главе выпускной квалификационной работы были рассмотрены теоретические аспекты проведения финансового анализа коммерческого банка.

Главной целью финансовой деятельности является решение, где, когда и как использовать финансовые ресурсы для эффективного развития производства и получения максимальной прибыли [1].

Одним из параметров определения стабильного положения предприятия служит оценка его финансового состояния. Финансовое состояние является важной чертой деловой активности и надежности предприятия.

Анализ финансового состояния организации целенаправлен на увеличение продуктивности его работы используя систему изучения финансовых результатов.

Задачами анализа финансового состояния предприятия являются:

1. оценка реального состояния исследуемой организации;
2. обзор состава исследуемой организации, ее свойств, а также сравнительный анализ данных характеристик с нормативными значениями;
3. сравнительный анализ показателей исследуемого объекта в разрезе времени и внешних факторов;
4. выявление наиболее значимых факторов, влияющих на изменения устойчивости компании и их учет;
5. мониторинг основных направлений развития.

Методика анализа подразумевает собою системное изучение воздействия факторов и обстоятельств на итоги работы предприятия, вместе с тем главной задачей которой является совершенствование и повышение результативности компании.

Существует шесть основополагающих приемов для проведения анализа: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ, анализ относительных показателей, сравнительный анализ, факторный анализ.

Базой для анализа финансового состояния коммерческого банка является бухгалтерская отчетность.

«Активы баланса банка отражают состав, структуру и целевое использование средств. Они показывают, во что вложены финансовые ресурсы и какова отдача от вложенных средств» .

Главной задачей данных активов является организация финансовой подушки безопасности банку, который в любое время должен обеспечить частичную или полную выплату вкладов клиентам по их первому требованию.

При проведении финансового анализа деятельности кредитной организации особое значение имеет следующее: анализ соотношения собственных и привлеченных средств, анализ достаточности капитала, анализ структуры и качества активов и пассивов, анализ ликвидности, платежеспособности, оценка финансовой устойчивости и надежности функционирования кредитной организации.

Комплексный финансово-экономический анализ в банковской сфере деятельности есть совокупность методологических положений, методических приемов, процедур и способов познания функционирования коммерческого банка.

Общий анализ положения банка в макроэкономических условиях позволяет определить роль объекта анализа в денежно-кредитной сфере страны и региона.

Методами проведения анализа активов и пассивов организации являются вертикальный и горизонтальный анализы. Горизонтальный и вертикальный анализ можно осуществлять на различных отрезках времени, в зависимости от назначенной цели.

Анализ ликвидности баланса и оборотных активов в условиях рынка необходим для того, чтобы дать оценку способности организации своевременно и полностью рассчитаться по своим обязательствам.

Анализ финансовой устойчивости банка с помощью различных коэффициентов демонстрирует, насколько активы компании профинансированы за счет долгосрочных источников.

На основе изученной теории во второй главе был произведен практический анализ финансового состояния АО «Россельхозбанк».

АО Российский Сельскохозяйственный банк входит список десяти крупнейших банков России. Созданный по инициативе правительства и президента РФ в 2000 году для поддержки развития агропромышленного сектора нашей страны. Банк является универсальным коммерческим кредитным учреждением с 100% государственным участием. В настоящее время размер уставного капитала составляет 522,583 млрд. рублей.

Анализ активов банка показал их прирост за 2021 год на 8,46% по сравнению с 2020 годом. В 2022 году, где прирост характеризуется отметкой 2,43%, наблюдается снижение темпа роста общего количества активов ввиду внешних экономических факторов. В этом же году сократилось и сумма средств банка в других кредитных организациях, в ЦБ РФ на 56-58,1%. Обязательные резервы АО «Россельхозбанка» в 2021 году возросли на 15,89%, в 2022 году снижаются на 81,93%. Из чего следует вывод о снижении устойчивости банка к изменениям автономных факторов формирования ликвидности. Происходит колоссальный рост чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы в 2022 на 550,71% по сравнению с предыдущим годом. В целом, несмотря на уменьшение активов по отдельным статьям, динамика с 2020 по 2022 год положительная.

Вертикальный анализ дал представление о структуре пассивов банка (рис. 1).

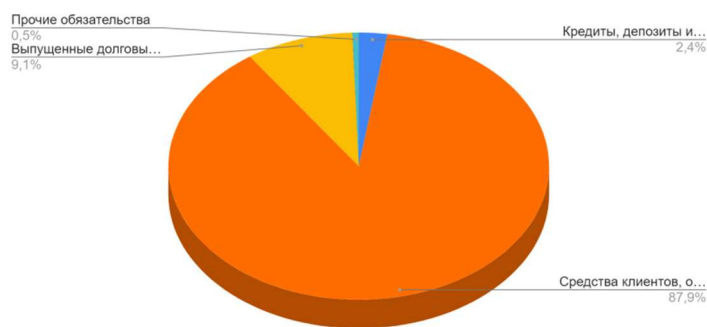


Рис. 1 – Структура пассивов банка на 2020 год

Анализ показал, что средства клиентов являются основным источником пассивов банка, их доля составляет примерно 87-90%. Наименьшую часть в структуре пассивов занимают отложенные налоговые обязательства, их процент участия - 0,008.

Проведем анализ показателей ликвидности АО «Россельхозбанка». Показатель мгновенной ликвидности превышает минимум норматива в среднем в 15 раз, что подтверждает тот факт, что кредитная организация действительно использует любые шансы для увеличения своего дохода и повышения устойчивости банка. Норматив текущей ликвидности, который также имеет высокий показатель по состоянию на 2020 год - 365,9, год спустя снижается до 208,8%. Данный факт говорит нам о том, что ввиду внешних экономических факторов банку стало немного сложнее платить по своим текущим обязательствам, чем в 2020 году, также могла снизиться прибыльность банка в сравнении с предыдущим отчетным годом.

Проводя анализ прибыльности банка, можно выявить, что ее увеличение за 2021 год произошло с 1,08% до 2,74%. При этом рентабельность капитала, которая рассчитывается по формам 102 и 134 бухгалтерского баланса, увеличилась за этот год с 1,34% до 2,36%. Стоимость привлеченных средств уменьшилась с 5,21% до 4,72%. За год источники собственных средств увеличились на 15.2%.

Проанализируем соотношение заемных и собственных средств АО «Россельхозбанк» с помощью коэффициента финансовой устойчивости и сравним данный показатель с показателями других крупных банков.

Таблица 1 – Сравнительный анализ коэффициентов финансовой устойчивости коммерческих банков РФ

Коэффициент финансовой устойчивости банка	2020 г.	2021 г.	2022 г.
АО "Россельхозбанк"	680.59%	735.22%	751.31%
АО "Газпромбанк"	815.06%	862.75%	1323.43%
ПАО "Сбербанк"	578.16%	608.39%	645.27%
ПАО "Банк ВТБ"	858.38%	942.85%	1367.47%
ПАО "Совкомбанк"	590.58%	752.11%	883.93%

Из данных таблицы вычислим среднее значение коэффициента и получим 826.36%. В сравнении с другими коммерческими банками, у которых амплитуда коэффициента за выбранные периоды колеблется от 40% до 460%, у АО «Россельхозбанк» и у ПАО «Сбербанк» показатели меняются в наименьшей степени.

На основе данного анализа нам удалось определить коэффициент устойчивости АО «Россельхозбанк» и сравнить его показатели с крупнейшими банками страны, а также сформировать вывод о хорошей сбалансированности обязательств банка к его капиталу. Из чего можно сделать вывод о финансовой устойчивости АО «Россельхозбанк». Доходы по основным показателям возрастают. Увеличивается объем привлеченных денежных средств как физических, так и юридических лиц. Тенденция увеличения вкладов и привлеченных средств говорит о высоком уровне доверия клиентов банку.

В заключении сделаны выводы и предложения.