

АТТЕСТАЦИОННАЯ КНИЖКА ПО ПРАКТИКЕ

Обучающийся _____ Елкина Ксения Игоревна _____
(Ф.И.О. полностью)

Специальность
(направление подготовки) _____ 38.03.01 Экономика _____
(полное наименование)

Специализация
(профиль) _____ Учет, анализ и аудит на железнодорожном транспорте _____
(полное наименование)

Вид практики _____ Производственная _____
(полное наименование)

Тип практики _____ Преддипломная _____
(полное наименование)

Курс обучения,
группа _____ 5 курс, гр. Э6-91з _____
(полное наименование)

Аттестационная книжка после прохождения практики в форме практической подготовки сдается вместе с отчетом по практике и хранится на кафедре весь период обучения обучающегося в университете

ИНСТРУКЦИЯ ВЛАДЕЛЬЦУ АТТЕСТАЦИОННОЙ КНИЖКИ ПО ПРАКТИКЕ

Аттестационная книжка является основным документом, отражающим ход практики в форме практической подготовки обучающегося в течение всего периода обучения в университете.

В период прохождения практики в форме практической подготовки в организации, осуществляющей деятельность по профилю соответствующей образовательной программы, обучающийся обязан соблюдать правила техники безопасности, охраны труда и правила внутреннего распорядка профильной организации. Записи о нарушении трудовой дисциплины делаются руководителем службы управления персоналом предприятия, учреждения, организации в соответствующих разделах аттестационной книжки.

Итогом прохождения практики в форме практической подготовки является защита обучающимся отчета по практике.

Неудовлетворительные результаты промежуточной аттестации по практике или не прохождение промежуточной аттестации по практике при отсутствии уважительных причин признаются академической задолженностью.

Ответственность, за хранение аттестационной книжки за весь период обучения в университете, несет кафедра; за своевременное заполнение, обучающийся.

Аттестационная книжка оформляется на один вид практики.

НАПРАВЛЕНИЕ НА ПРАКТИКУ

На основании приказа по университету от 19.10.23 № 1340/4

и договора от 01.09.23 № 2023-16/224

для прохождения практики направляется:

Обучающийся _____ Елкина Ксения Игоревна
(ф.и.о.)

Наименование организации
(место проведения практики) Операционный офис Самарского Приволжского филиала ПАО

«Промсвязьбанк»

Срок проведения практики с 25.12.23 по 29.01.24

Руководитель практики

от университета (кафедры) к.э.н., доцент Чекулдова С.В.



Заведующий кафедрой
организующей практику д.э.н., профессор Куренков П.В.

Отметка профильной организации о прохождении практики:

Обучающийся _____ Елкина Ксения Игоревна
(ф.и.о.)

Прибыл в профильную организацию 25 декабря 2023 г.
(число, месяц)

Вводный инструктаж по технике

безопасности, охране труда,

пожарной безопасности прошел 25.12.23 г. (Александр И.Р. Управляющий)
(дата) (фамилия, инициалы, должность инструктирующего)

Правила внутреннего

трудового распорядка прошел 25.12.23 г. (Александр И.Р. Управляющий)
(дата) (фамилия, инициалы, должность инструктирующего)

Ответственное лицо, соответствующий
требованиям трудового законодательства

РФ о допуске к педагогической

деятельности назначен Александр Карлорита Фоминевич Управляющий
(ф.и.о., должность)

Убыл с профильной организации 29 января 2024 г.
(число, месяц)

Руководитель профильной организации _____

М.П.

(подпись)

(ф.и.о.)

Замечания к обучающемуся (при наличии) замечаний нет



ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ НА ПРАКТИКУ

Выявить основные направления в деятельности предприятия, требующие совершенствования.

Провести исследование развития проблемы, описать основные функции работника предприятия и обязанности, выполняемые во время прохождения практики.

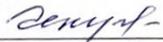
Разработать направления по дальнейшей аналитической работе в изучаемом направлении деятельности предприятия

Сделать выводы.

СОВМЕСТНЫЙ РАБОЧИЙ ГРАФИК (ПЛАН) ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ

Содержание практики	Сроки выполнения	Осваиваемые компетенции
1. Подготовительный этап		
1.1. Получение индивидуального задания в рамках рабочей программы практики	25.12.2023	ОК-5; ОК-6; ОК-9; ПК-3; ПК-5; ПК-9; ПК-11
1.2. Проведение производственного вводного инструктажа по технике безопасности и охране труда	25.12.2023	ОК-5; ОК-6; ОК-9; ПК-3; ПК-5; ПК-9; ПК-11
1.3. Ознакомление с предприятием, правилами внутреннего трудового распорядка	25.12.2023	ОК-5; ОК-6; ОК-9; ПК-3; ПК-5; ПК-9; ПК-11
2. Основной этап		
2.1. Выполнение индивидуальных заданий по месту прохождения практики в форме практической подготовки	25.12.2023.- 29.01.2023	ОК-5; ОК-6; ОК-9; ПК-3; ПК-5; ПК-9; ПК-11
2.2. Сбор информации	25.12.2023.- 29.01.2023	ОК-5; ОК-6; ОК-9; ПК-3; ПК-5; ПК-9; ПК-11
2.3. Обработка, систематизация и анализ фактического и теоретического материала	25.12.2023.- 29.01.2024	ОК-5; ОК-6; ОК-9; ПК-3; ПК-5; ПК-9; ПК-11
3. Отчетный этап		
3.1. Оформление отчета	29.01.2024	ОК-5; ОК-6; ОК-9; ПК-3; ПК-5; ПК-9; ПК-11
3.2. Сдача, защита отчета	30.01.2024	ОК-5; ОК-6; ОК-9; ПК-3; ПК-5; ПК-9; ПК-11

Индивидуальное задание, содержание, планируемый результат и рабочая программа практики согласованы:

Руководитель практики от университета (кафедры)  (Чекулдова С.В.)
(подпись) (ф.и.о.)

Ответственное лицо от организации  (Александр Короткий)
МП (подпись) (ф.и.о.)



Инструктаж у руководителя практики университета (кафедры) о порядке прохождения практики прошел. Индивидуальное задание на практику и план прохождения получил 25.12.23  Евгений Максимович Морев
(дата, подпись, Ф.И.О. обучающегося)

Отзыв ответственного лица от профильной организации о работе обучающегося

(перечень работ, в выполнении которых принимал участие обучающийся связанных с будущей профессиональной деятельностью, достигнутые результаты, уровень квалификации, проявленной обучающимся в процессе практического применения его знаний)

Евгений Ксеньевич Игоревич в период прохождения преддипломной практики заинтересовался себе с помощательской стороны, показав себе дисциплинированности практикантом, стремился к получению новых знаний, умений и навыков, качественной на получение квалификационной документации по направлению Экономика.

Во время практики Евгений Ксеньевич Игоревич ознакомился с основными направлениями деятельности организации, спецификой функциональных обязанностей экономиста и применил активное участие в текущей деятельности организации и продемонстрировал знания теоретического материала, профессиональной терминологии, умения применять полученные знания на практике.

Индивидуальное знание выросло в процессе более заметной и прохождению преддипломной практики кот.

В период практики обучающийся прошел производственное обучение по рабочей профессии. По результатам производственного обучения обучающемуся выдано заключение о достигнутом уровне квалификации (при наличии).

(наименование рабочей профессии, разряд (квалификация))

Оценка обучающегося за практику от профильной организации отлично

Выполнение совместного рабочего графика (плана) прохождения практики: подтверждаю
 не подтверждаю

Ответственное лицо от профильной
организации

М.П.



(подпись)
(подпись)

Александр Карпович Сосновский
(ф.и.о.)

Оценка руководителя от университета о выполнении обучающимся рабочей программы практики и индивидуального задания

Обучающийся _____ Елкина Ксения Игоревна _____
(Ф.И.О.)

при прохождении практики: Производственная (преддипломная)
(вид практики)

достиг следующих результатов обучения

Степень выполнения	Выполнено	Не выполнено	Причина
1. Рабочая программа практики	+		
2. Индивидуальное задание на практику	+		
3. Совместный рабочий график (план) прохождения практики	+		

Оценка отлично дата 29.01.24

Руководитель практики
от университета (кафедры) _____ Чекулдова С.В. _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Кафедра «Экономика и логистика на транспорте»
(полное наименование)

ОТЧЕТ
по производственной практике (преддипломной практике)
(вид практики)

Срок проведения практики с 25.12.2023 по 29.01.2024

Место проведения практики - Операционный офис Самарского Приволжского филиала ПАО «Промсвязьбанк»

Руководитель практики от кафедры:

к.э.н. доц. Чекулдова С.В.
(должность, Ф.И.О.)



(подпись руководителя)

Выполнил: Елкина К.И.
(Ф.И.О.)

Группа: Эб-91з



(подпись обучающегося)

Самара 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА	10
1.1 Коммерческий банк: назначение, функции, особенности деятельности	10
1.2 Анализ отчетности коммерческого банка как элемент управления	17
1.3 Этапы анализа отчетности коммерческого банка	26
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	30
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	35

ВВЕДЕНИЕ

Банки - социально значимые субъекты экономики, поскольку являются ключевыми элементами инфраструктуры безналичных платежей. Нарастание кризисных явлений в экономике и санкции против России дестабилизируют даже ответственный финансовый сектор. Возникает острая необходимость оценить банки как надежных деловых партнеров и гарантов сохранности средств населения. Главной опорой грамотного управления банковскими ресурсами является финансовый анализ, в основе которого лежит анализ финансовой отчетности, что в свою очередь говорит об актуальности выбранной темы исследования.

«Значимость оценки банковской отчетности обусловлена глобальной ролью банковской системы в экономике государства. Банк как финансовый посредник между лицами, обладающими временно свободным капиталом, и теми, кто нуждается в финансировании своей деятельности, выполняет функцию кровеносной системы страны» [16].

По мере развития коммерческого банка, его укрупнения, увеличения количества предоставляемых банковских услуг для обеспечения верного курса управления необходимо все более тщательно анализировать возрастающие объемы финансовых данных и главное – отчетности, которая несет в себе итоговую информацию о финансовом состоянии банка, о структуре его активов и пассивов, о показателях ликвидности и надежности.

Целью выпускной квалификационной работы является рассмотрение финансовой отчетности банка как инструмента управления деятельностью хозяйствующего субъекта.

Для достижения поставленной цели в работе были поставлены и решены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы анализа финансовой отчетности банка;

- дать финансово-экономическую характеристику банка;
- проанализировать состав и структура активов и пассивов банка;
- рассчитать коэффициенты ликвидности и надежности банка;
- проанализировать финансовые результаты деятельности банка;
- разработать рекомендации по совершенствованию инструментов управления деятельностью банка.

Объектом исследования выступает финансовая деятельность коммерческого банка ПАО «Промсвязьбанк». Предметом исследования в представленной работе является финансовая отчетность банка.

В ходе написания работы были использованы нормативно-законодательные акты Российской Федерации, научная и учебно-методическая литература. Главными источниками, раскрывающими теоретические основы бухгалтерского учета и отчетности в коммерческих банках, явились работы И.П. Воробьевой, Т.Н. Бондаревой, О.В. Курныкиной, Т.Н. Нестеровой, Н.Э. Соколинской, С.Г. Чеглаковой. В данных источниках подробно рассмотрены принципы ведения бухгалтерского учета в коммерческом банке, виды бухгалтерской отчетности и порядок ее предоставления, структура и принципы построения бухгалтерского баланса банка.

При написании работы использовались методы сравнительного анализа, дедукции, логический и системный анализ.

Выпускная квалификационная работа включает введение, три раздела, заключение и список использованных источников.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы исследования, сформулирована цель и установлены задачи исследования, определены предмет и объект исследования, перечислены применяемые методы исследования.

В первом разделе работы рассматриваются теоретические аспекты анализа финансовой отчетности кредитной организации, приводится методика анализа финансовой отчетности коммерческого банка.

Во втором разделе дана краткая характеристика исследуемого объекта, производится анализ финансовой отчетности на примере коммерческого банка ПАО «Промсвязьбанк». Анализ включает в себя оценку структуры баланса банка, коэффициентный анализ.

В третьем разделе даются рекомендации для развития кредитной организации. Рассчитывается экономический эффект от предложенных рекомендаций и формируются выводы.

В заключение обобщены результаты проделанной работы, даны рекомендации по повышению эффективности функционирования коммерческого банка ПАО «Промсвязьбанк»

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

1.1 Коммерческий банк: назначение, функции, особенности деятельности

Для поддержания устойчивости банка его руководству необходима качественная информационная основа принятия управленческих решений. «Внешние стейкхолдеры могут эффективно выстраивать отношения с ними, если имеют релевантную и своевременную информацию об их финансовом положении» [6].

Одним из основных источников такой информации являются результаты анализа финансового состояния банков, которое характеризуется степенью обеспеченности достижения целей банков необходимыми финансовыми ресурсами. Для проведения такого анализа необходимо иметь представление о целях банка и ресурсах, используемых им для достижения этих целей.

В то время как руководство банка, его совет директоров имеют доступ ко всем основным источникам необходимой для проведения анализа информации, внешние заинтересованные лица могут использовать только открытые источники данных. К ним относятся:

1. публикуемая бухгалтерская отчетность банка, на основе которой можно оценить динамику его активов, пассивов, финансовых результатов, достаточность капитала, кредитный и рыночный риски, риск ликвидности;

2. годовые отчеты, ежеквартальные отчеты в которых отражаются особенности корпоративного управления в банке, риск-менеджмент, рыночное положение банка, приводятся его стратегия и планы; бухгалтерская (финансовая) отчетность, финансовые показатели дочерних банков и прочая важная для анализа информация;

3. нефинансовая отчетность, раскрывающая социально-экологические аспекты деятельности банка.

Объем и качество таких данных зависят от информационной открытости банка, надежности систем его внутреннего контроля и управления рисками.

Отчетность можно назвать завершающим этапом всего учетного процесса, что связано с тем, что она обобщает и представляет сведения о деятельности банковской структуры в форме конкретного набора отчетных форм и соответствующих показателей [12].

Классифицировать финансовую отчетность банка можно следующим образом:

- по экономическому содержанию и методу формированию специалисты выделяют статистическую, налоговую, бухгалтерскую отчетности;

- по периодичности предоставления можно выделить оперативную отчетность, которая предоставляется по требованию сторонних субъектов, и периодическую, которая должна быть предоставлена в строго регламентированные сроки;

- по уровню группировки экономических показателей выделяют первичную и сводную отчетность банковских структур;

- в зависимости от включения в состав банковской отчетности результатов деятельности обособленных филиалов и подразделений коммерческой банковской структуры и дочерних организация можно выделить консолидированную и неконсолидированную отчетность;

- по адресату, которому предоставляется финансовая отчетность, выделяют отчетность, передаваемую Центральному Банку РФ и его филиалам, органам статистики, контролирующим и надзорным органам в сфере налогообложения, прочим заинтересованным организациям;

- по методам предоставления выделяют отчетность, которая передается посредством обычной почты, электронной почты;

- по уровню секретности выделяют разрешенную к публикации в открытой печати и не разрешенную к печати отчетность. На рисунке 1 представлена классификация финансовой отчетности коммерческого банка.



Рисунок 1 – Классификация финансовой отчетности банка

Коммерческий банк является достаточно сложной организационной структурой, который выполняет множество разнообразных операций. Поэтому финансовая устойчивость и результативность деятельности коммерческого банка во многом зависят от организации в нем эффективной системы анализа и планирования. «Анализ финансовой отчетности деятельности банка позволяет контролировать соблюдение установленных Банком России нормативов. Также анализ финансовой отчетности позволяет управлять финансовой устойчивостью с учетом отдельных ее аспектов. Этому способствует доступность информационной базы в условиях проведения внутрибанковского анализа» [6].

Финансовая отчетность банка будет отражать эффективность операций банка. Различные части производительной и финансовой деятельности банка получают окончательную денежную оценку. Основная цель системы показателей финансовых результатов состоит в том, чтобы обеспечить всестороннее отражение результатов ее деятельности, адекватно отражающее процессы, происходящие в банковской сфере.

На рисунке 2 изображен механизм функционирования коммерческого банка. Предлагаемая схема позволяет наглядно представить, как функционирует коммерческий банк [5].

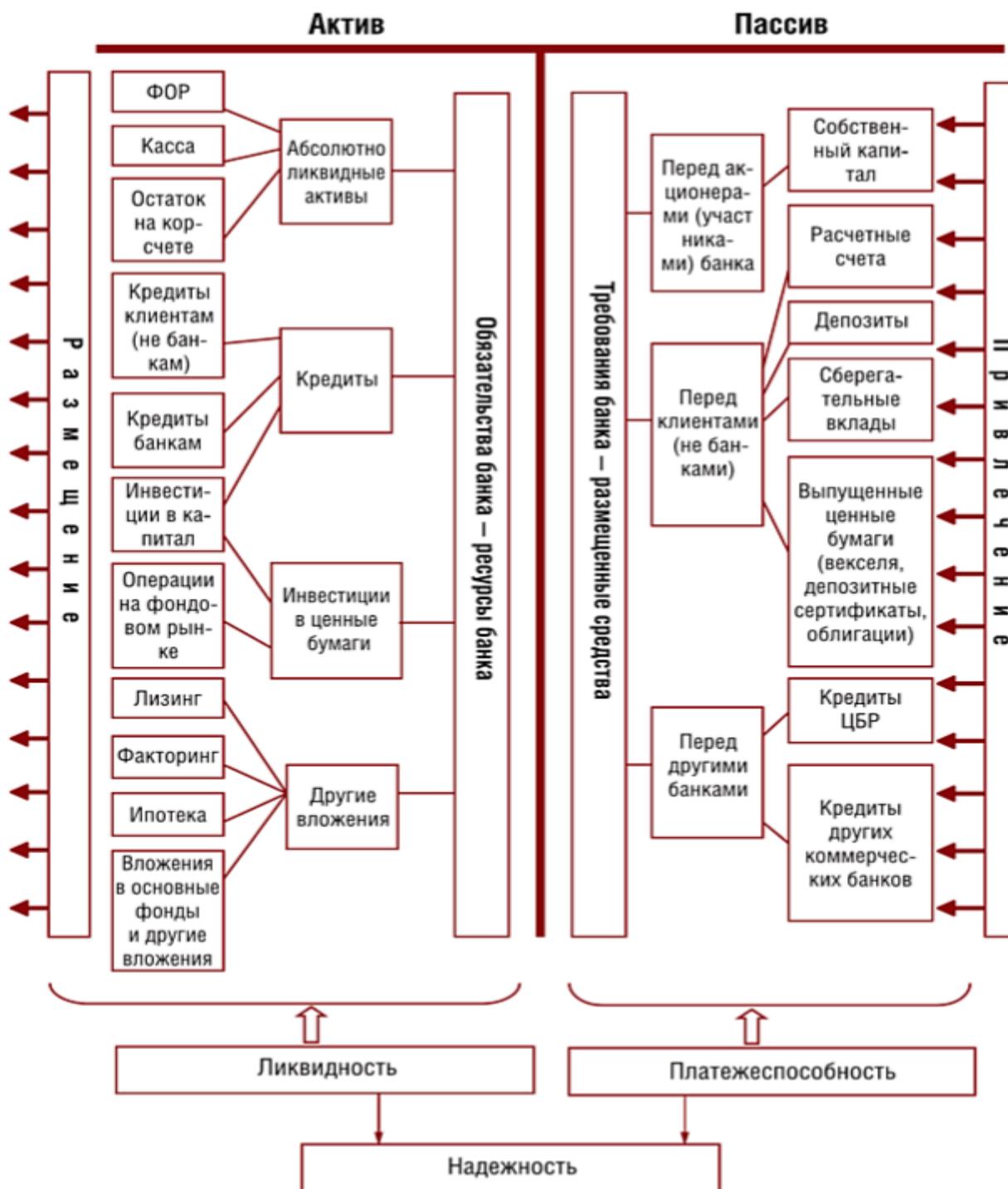


Рисунок 2 - Механизм функционирования коммерческого банка

«Пассив банка, т.е. его ресурсы, представляет собой обязательства банка перед клиентами и собственниками. Он образуется в результате операций формирования уставного капитала банка, привлечения средств клиентов на расчетные депозитные и другие счета банка, выпуска собственных ценных бумаг и получения межбанковских кредитов» [10].

Практически все привлеченные и заемные средства банка не являются его собственностью, но именно эти средства коммерческий банк от своего имени и на свой страх и риск размещает в активные операции с целью получения дохода. При этом очень важно учитывать влияние внешней среды, в которой функционирует банк, на эффективность его деятельности.

Рассмотрим основные принципы деятельности коммерческого банка:

1. коммерческий банк работает с клиентами в пределах реально имеющихся ресурсов в условиях рыночных отношений. Отсюда возникает острая борьба за ресурсы и начинается поиск наиболее рентабельных сфер их вложения;

2. банк обладает высокой степенью экономической самостоятельности при полной экономической ответственности за результаты деятельности при условии регулирования его работы косвенными экономическими методами. Соблюдение этого принципа позволяет банку функционировать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности;

3. банк отвечает по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Все риски от своих операций банк берет на себя [12].

Коммерческие банки, имея спрос на кредитные ресурсы, должны максимально мобилизовать накопленные в хозяйстве сбережения и сформировать достаточно эффективные стимулы к аккумулярованию средств

на основе ограничения текущего потребления, гибкой депозитной политики и обеспечения высоких гарантий надежности для своих клиентов.

Выступая в роли финансового брокера, банки выполняют посреднические операции по купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента. Если банк берет на себя роль инвестора, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг, куплей-продажей их от своего имени и за свой счет.

Коммерческие банки выполняют пассивные; активные и комиссионные операции. К комиссионным операциям относят расчетно-кассовое обслуживание; инкассовые, аккредитивные и переводные операции; операции с иностранными валютами, ценными бумагами и драгоценными металлами; информационно-консультационные услуги, бухгалтерское обслуживание, предоставление консультаций; услуги по кредитным и депозитным карточкам; трастовые операции; выдача гарантий и поручительств; сдача в аренду сейфов индивидуального пользования; предоставление банковского акцепта и авая по долговым обязательствам; посредничество в размещении акций и облигаций; услуги по инкассации и др. [4].

Деятельность банков затрагивает практически все хозяйствующие субъекты, население и государство. При этом необходимо согласовывать интересы банков по извлечению прибыли и интересы его контрагентов, заинтересованных в качественных, своевременных и добросовестных услугах. Услуги должны быть взаимовыгодны. В результате и сами банки вынуждены согласовывать свою коммерческую политику с интересами общества.

Данное обстоятельство накладывает серьезные ограничения как на внутреннее, так и на внешнее управление банками, в том числе объясняет предельную жесткость применяемого к ним государственного надзора и регулирования.

Рассмотрим основные особенности банковской деятельности:

- чрезвычайная подвижность, изменчивость параметров функционирования финансовых рынков, вызываемые не только

экономическими, но и политическими, социальными и иными причинами, что требует от банков постоянного анализа и оперативности в принятии решений, причем не в ущерб качеству проведения операций;

- нематериальный характер банковских продуктов (услуг) и необходимость участия практически всех подразделений банка в производстве каждого такого продукта;

- целесообразность постоянного и целенаправленного расширения клиентской базы путем привлечения с помощью разнообразных методов и приемов как можно большего числа и объемов вкладов и депозитов, увеличения объема средств, проходящих по счетам клиентов;

- максимального содействия клиентам в эффективном, прибыльном ведении того дела, которым они занимаются;

- необходимость соответствовать ожиданиям потребителей банковских услуг, почти всегда рассчитывающих на индивидуальные варианты предоставления им даже традиционных, стандартных банковских продуктов;

- относительная ограниченность ниши банковского бизнеса и необходимость для банка быть универсальным в рамках этой ниши финансовым институтом. Универсальный характер деятельности банка проявляется и в том, что в большинстве случаев оказание им клиенту даже отдельно взятой услуги на самом деле требует совершения целого комплекса взаимосвязанных операций;

- необходимость постоянно и одновременно работать с разнообразными клиентами, представляющими практически все сферы и отрасли хозяйства, противоречивые интересы и цели которых надо согласовывать, на разнообразных рынках;

- необходимость установления и поддержания с клиентами партнерских, доверительных отношений, что предполагает, в частности, знание банком конкретно индивидуальных возможностей, интересов, требований, проблем и перспектив каждого клиента [3].

Другой технологической особенностью банковской структуры является ее распределенность в пространстве. Как правило, банк имеет филиалы и отделения в пределах и за пределами города, страны, континента и отдельные пункты обслуживания клиентов (например, отдельные офисы, кассы вне кассового узла).

Главным же отличием банка как органа переработки управляющей информации являются объем используемой в нем информации и требования к ней. «Без информации о политическом и экономическом положении (в том числе закрытой) нельзя принимать решения о размещении филиалов в регионе; без информации о клиенте не стоит выдавать ему кредит или определять, под какие проценты его можно выдать; без информации об услугах других банков невозможно определять собственные расценки на услуги. А как без адекватной информации вовремя обнаружить открывающиеся перспективные рынки, на которые надо внедриться, или направления, в которых следует развивать деятельность банка?» [6].

В этих условиях, естественно, возникает потребность в отдельной информационно-аналитической службе банка, которая обеспечивала бы руководство своевременной корректной информацией для принятия решений.

1.2 Анализ отчетности коммерческого банка как элемент управления

Формирование финансовой отчетности банковскими структурами является важнейшей частью деятельности кредитных организаций, т.к. она отражает итоги его деятельности. Формируемая банками финансовая отчетность в обязательном порядке должна быть понятна существующим и потенциальным инвесторам, партнерам и кредиторам, формировать у них представление о величине активов и пассивов, полученных финансовых результатах, времени и потенциальных рисках деятельности.

Необходимо учитывать, что бухгалтерские сведения в свой состав включают условные классификации, предположительные оценки, и таким образом, в некоторой мере являются приближенными. Так, например, отражение в балансе банковской структуры на обычных ссудных счетах многократно пролонгированных ссуд с большей долей условности отражает соотношение между срочными и просроченными ссудами.

Аналогичным образом происходит и отражение на пассивных счетах резервных фондов банковской структуры, что в должной мере не свидетельствует об их физическом наличии в ликвидной форме. Таким образом, несмотря на принципы точности, которые в некоторой мере окружают бухгалтерскую отчетность, показатели и их значения могут быть только приближенными примерными. В этой связи большая ответственность за корректные отчетности ложится на ее пользователя, который должен уметь адекватно истолковать ее и применять при выработке решений [8].

Финансовая отчетность представляется в Центральный Банк РФ не позднее 1 июля года, который следует за отчетным, и формируется из консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. В состав финансовой отчетности включают отчет о финансовом положении банковской структуры на отчетную дату; отчет о финансовый результат за отчетный период; отчет о совокупных доходах банковской структуры за отчетный период; отчет об изменениях в собственном капитале банковской структуры; отчет о движении денежных средств за отчетный период; примечания, в т.ч. краткое описание учетной политики банковской структуры [17].

Центральным Банком РФ было принято решение о предоставлении банковскими структурами, помимо бухгалтерской отчетности, которая формируется с учетом принятых в России правил составления отчетности, некоторой дополнительной отчетности, которая в большей части основывается на нормах международной системы финансовой отчетности (МСФО). Данный вид отчетности регламентируется Указанием ЦБ РФ №1363-

У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями».

Банковские структуры формируют финансовую отчетность согласно принятым методическим рекомендациям, которые отражены в данном документе, на основании отечественной системы бухгалтерской отчетности посредством перегруппировки статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах деятельности банковской структуры и т.д. Подобное формирование финансовой отчетности получило название формирование методами трансформации.

Коммерческие банки представляют в Банк России отчетность в виде установленных Банком России отчетных документов (форм отчетности), которые подписываются лицами, ответственными за представление сведений (если документ составлен на бумажном носителе), или содержат код аутентификации электронного сообщения (если документ составлен в электронном виде), используемый для контроля целостности и подтверждения подлинности электронного сообщения. Конкретные средства аутентификации, обеспечивающие создание и проверку кодов аутентификации электронных сообщений, и правила их использования определяются Банком России и кредитной организацией [22].

Порядок и сроки представления отчётности кредитных организаций установлены Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У. Всю отчётность кредитных организаций публикуют в свободном доступе в интернете. Сроки публикации отчетности зависят от периодичности ее составления:

- годовой отчет - не позднее трех рабочих дней после проведения общего собрания акционеров (участников) или после дня составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита;

- квартальный - в течение тридцати рабочих дней после отчётной даты без аудиторского заключения, сорок рабочих дней с аудиторским заключением.

«Исключение составляет отчетность, которая содержит сведения, относящиеся к государственной тайне. Такой отчет могут опубликовать частично или не публиковать вообще, если такие сведения распределены по всему отчету. После раскрытия информации кредитные организации должны отчитаться перед территориальным отделением Банка России» [19].

В случаях, установленных законодательством РФ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, кредитным организациям может быть установлена индивидуальная периодичность составления и представления отчетности.

В бухгалтерскую отчетность кредитной организации входят следующие формы:

1. Бухгалтерский баланс (ОКУД 0409806) — данные об активах, обязательствах и собственном капитале кредитной организации;
2. Отчет о финансовых результатах (ОКУД 0409807) — данные о доходах, расходах и финансовых результатах;
3. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (ОКУД 0409808);
4. Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (ОКУД 0409810);
5. Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (ОКУД 0409813);
6. Отчет о движении денежных средств (ОКУД 0409814) — данные об источниках денежных средств и их использовании;
7. Аудиторское заключение (предоставляется, если банковская структура подпадает под обязательный аудит).

При составлении и представлении отчетности должны быть обеспечены полнота заполнения, достоверность и своевременность ее представления.

Все отчетные данные, представляемые кредитными организациями в Банк России, должны быть сформированы на основе первичных учетных документов, составляемых в соответствии с Положением Банка России от

27.02.2018 № 579-П, а также иных документов, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России [15].

В отчетности кредитной организации должна быть обеспечена сопоставимость данных отчетного периода с показателями предыдущего отчетного периода.

Одновременно с отчетностью в случаях, определенных в порядках составления и представления конкретных форм отчетности, кредитные организации обязаны представлять краткие пояснения о причинах изменений показателей, содержащихся в формах, по сравнению с данными за предыдущий отчетный период.

«В случае выявления фактов представления кредитной организацией недостоверной отчетности, содержащей неправильные данные вследствие нарушения установленного порядка ведения учета и (или) составления отчетности, в том числе недостоверную информацию о финансовом состоянии и об имущественном положении, кредитная организация, допустившая искажение отчетных данных, обязана произвести их исправление» [6].

Банк России несет ответственность за разглашение сведений, содержащихся в отчетности кредитных организаций, в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Первым этапом анализа финансовых результатов деятельности банка является анализ финансовых отчетов, публикуемых в средствах массовой информации. Этой информацией могут пользоваться как внутренние, так и внешние пользователи.

Раскрытию подлежат следующие виды отчетности:

1. Ежегодно бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность), составляемая в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2017 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изм. на 27 февраля 2022 г.) [19]; аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;

2. Ежеквартально промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»; приложения к бухгалтерскому балансу («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»; а также пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности [8, 11].

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть раскрыта не позднее десяти рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего отчет. Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и (или) опубликована в средствах массовой информации.

Банки при раскрытии пояснительной информации за отчетный год вправе руководствоваться положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета.

На основе вышеперечисленных отчетов можно провести анализ банка, который должен дать ответы на следующие вопросы:

1. рынки, на которых работает банк, его клиенты (специализация банка);
2. величина банка - размер активов;
3. уровень прибыльности банка (доходность капитала и доходность активов);
4. операционная эффективность;
5. уровень достаточности собственного капитала банка;

6. вложение банком собственных средств в формирование внеоборотных активов;

7. надежность банка;

8. степень финансовой устойчивости банка в условиях рыночных потрясений;

9. степень покрытия рисков по размещению ресурсов банка его собственными средствами [7, 9].

«Получение ответов на эти вопросы не только связано с анализом абсолютных показателей банковских балансов, но и в значительной мере обусловлено степенью развитости денежного рынка в каждой конкретной стране. В странах с неустойчивым валютно-финансовым положением при анализе баланса банка должны учитываться тенденции развития внешних расчетов и динамика внешней задолженности банков соответствующей страны перед зарубежными кредиторами» [15].

В целом анализ баланса коммерческого банка состоит из двух стадий - изучение содержания балансовых статей с учетом действующей номенклатуры счетов по принятой для анализа схеме; сопоставление анализируемого баланса коммерческого банка с балансами других банков на соответствующую дату или с балансами того же банка за ряд периодов [17].

Основная задача анализа - получение предварительных ответов на поставленные вопросы. Полученные показатели не абсолютны, скорее, относительны и могут существенно различаться по банкам и регионам.

Основные источники информации для анализа: публикуемые балансы и годовые отчеты, содержащие расшифровку групп статей баланса; счет прибыли и убытков; иногда у некоторых банков - объяснения некоторых специфических моментов в своей деятельности и отчет совета директоров.

При рассмотрении основных статей баланса необходимо уточнить, что банки не обязаны раскрывать фактические размеры и соотношение своих прибылей и убытков, чтобы не возникла паника среди вкладчиков при понесенных фактических убытках и, как следствие, не произошел отток

депозитов. Поэтому происходит «причесывание» баланса. В результате коммерческие банки из года в год публикуют стабильно растущие результаты, свидетельствующие о прибыльности операций [10].

Кроме того, большинство банков постоянно поддерживает определенный уровень так называемых конфиденциальных резервов, посредством которых могут пополняться или уменьшаться в зависимости от достигнутых результатов доходы банка.

Основной документ для анализа финансового состояния коммерческого банка - это баланс. Балансы коммерческих банков строятся по принципу группировки операций с понижением ликвидности статей по активу и степени востребования средств по пассиву.

Эффективная работа коммерческого банка зависит от правильно выбранного соотношения риска и дохода. Риски имеют отношение ко всему разнообразию ожидаемого дохода по всем видам активных и пассивных операций и представляют вероятность того, что финансовые проблемы могут отрицательно сказаться на показателях деятельности и финансовом положении банка. Поэтому, планируя операции банка, следует определить выгодность и затратность каждого вида активных операций и операций по привлечению ресурсов, необходимых для достижения целей и выполнения задач банка, соблюдения ликвидности и платежеспособности.

«Ликвидность банка определяется сбалансированностью его активов и пассивов, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных пассивов.

Банк, имеющий достаточный запас ликвидных активов для поддержания текущей ликвидности, может ее утратить с течением времени в связи с превышением потока обязательств над потоком превращения вложений в ликвидные активы. Оценка ликвидности является наиболее проблематичной, так как она связана с оценкой риска активных операций банка» [6].

Общий резерв ликвидности коммерческого банка зависит от нормы обязательного резерва, устанавливаемой Банком России, и уровня резерва ликвидности, определяемого банком самостоятельно для себя.

Каждый коммерческий банк стремится создать минимальный резерв ликвидных средств и обеспечить максимальный кредитный потенциал, исходя из своей ликвидности, надежности, прибыльности. На общий уровень кредитного потенциала коммерческого банка оказывает влияние следующая совокупность факторов: размер собственного капитала банка, общая величина мобилизованных в банке средств, структура и стабильность источников кредитного потенциала, уровень обязательных резервов в Банке России, режим пользования текущими резервами для поддержания текущей ликвидности, общая сумма и структура обязательств банка [1].

Банкам, ориентированным на коммерческий успех, необходим постоянный поиск новых форм работы на рынке капиталов, обслуживания предприятий и населения, что требует создания устойчивой и в то же время гибкой банковской системы. Требуется качественная отработка всего денежно-кредитного механизма и совершенствование структуры управления им.

Чтобы получить четкое представление о работе конкретного коммерческого банка, как правило, анализу подвергают показатели его деятельности за ряд периодов.

Традиционно анализ деятельности коммерческого банка включает следующие крупные блоки:

- анализ пассивов, или анализ состояния собственных и привлеченных средств;
- анализ собственных средств;
- анализ активов, или анализ размещения ресурсов;
- анализ доходов, расходов и прибыли [6, 21].

Для анализа баланса необходимо сопоставление различных частей актива и пассива, доходов по различным видам активов и расходов на разные группы пассивов.

1.3 Этапы анализа отчетности коммерческого банка

Любой анализ, независимо от целей и объектов исследования, включает ряд этапов, объединенных логическими переходами и выполняющих специфические задачи.

«Главная особенность построения этапов - их логическая взаимосвязь, которая предполагает движение от начального этапа к конечному, от более простого к более сложному. Каждый предыдущий этап служит базой для следующего этапа, каждый следующий этап является логическим завершением предыдущего. Именно поэтому очевидно, что качество анализа и его результаты зависят от правильности определения приоритетов на каждом из этапов» [12].

На рисунке 3 представлены этапы анализа. Рассмотрим более подробно цели и специфику этих этапов.

Подготовительный этап. Этот этап определяет дальнейшее направление анализа, а также его качество и полноту. Он включает в себя подготовку аналитического исследования. Следует иметь в виду, что при постановке перед аналитиками задачи необходимо четко и точно формулировать цель. И, наконец, должны быть отработаны организационные детали: заранее оговорены сроки проведения анализа, форма заключительного документа, согласованы взаимоотношения различных подразделений, участвующих в анализе, и т.д. Неурегулированность этих вопросов может несколько снизить качество и итоговый результат работы [20].



Рисунок 3 - Этапы анализа отчетности коммерческого банка

Аналитический этап. На этом этапе осуществляется информационная подготовка анализа. Здесь зачастую помимо профессиональных навыков специалисту понадобятся знания математики и статистики. Дальнейшая работа строится на осуществлении группировки показателей, комбинации нескольких видов данных с целью выявления закономерностей структурирования информации [20].

Этап обобщения результатов. Это наиболее сложный и творческий этап проведения анализа, который заключается в описании полученных данных и дополнительной информации. В зависимости от целей исследования анализ

может включать изучение отдельных сторон деятельности банка (экспресс-анализ) или комплексный анализ, раскрывающий все основные аспекты деятельности кредитного учреждения. Описание результатов должно в максимальной степени отвечать поставленным перед аналитиком целям, быть полным и логически завершенным, подтверждаться цифровым или графическим материалом. При этом задача специалиста, проводящего исследование, заключается в выборе из всего объема имеющейся информации самой контрастной и существенной, наиболее четко и точно характеризующей изучаемый аспект. Чрезмерное переполнение аналитического материала цифровыми данными рассеивает внимание и снижает результат от восприятия такой информации [20].

При наличии информации о банках-конкурентах целесообразно один из разделов исследования посвятить проблеме конкурентной позиции коммерческого банка, сравнить его деятельность по анализируемому направлению с показателями других банков.

Заключительный этап. Этот этап является логическим завершением предыдущего этапа. Результаты аналитического исследования окончательно оформляются, подводятся итоги, готовятся прогнозы и рекомендации. Одновременно дается оценка принятым решениям и уровню менеджмента коммерческого банка. На этом этапе к работе следует подключить экспертный совет банка, который должен подготовить окончательный вариант рекомендаций [20].

Отметим, что различные этапы анализа деятельности коммерческого банка взаимосвязаны и свидетельствуют о взаимодополнении и логической последовательности проведения исследования. Организация анализа по приведенной схеме является стандартной. Наполнение каждого этапа меняется в зависимости от специфики решаемой задачи: оно детализируется или, наоборот, обобщается и упрощается. Так, для проведения экспресс-анализа используется значительно меньший объем исходных данных, зачастую не требуется разработка специального программного обеспечения,

сокращается время обработки материала на подготовительном этапе. Однако задачи и цели такого исследования не столь масштабны, результаты экспресс-анализа в основном используются для проведения текущей оперативной деятельности или решения текущих проблем. Комплексный анализ обычно направлен на выработку стратегии и тактики банка, определение приоритетов банковской политики. Следовательно, и набор инструментов, состав исходных данных значительно шире и масштабнее.

Сегодня банковский сектор является одним из наиболее динамичных секторов российской экономики, его функционирование непосредственным образом связано с развитием экономики страны, совершенствованием рыночных методов хозяйствования. При этом особое значение приобретают безотлагательные действия, направленные на формирование жизнеспособных банковских институтов, эффективно и устойчиво функционирующих в современной рыночной экономике [23].

«Для эффективного решения указанных задач, достижения устойчивого и прибыльного функционирования банка необходимо проведение глубокого анализа всех сторон его деятельности на основе имеющейся внутренней и внешней информации о рентабельности оказываемых услуг и операций, ликвидности и платежеспособности, окупаемости произведенных затрат, прибыльности функционирования отдельных структурных подразделений. Особую важность подобный анализ приобретает в условиях обострившейся конкуренции на финансовых рынках, усиления контроля со стороны государственных органов» [23].

Многие банки, понимая важность, необходимость экономического анализа и преимущества, которые он дает, пошли по пути внедрения его в практику работы, создают информационно-аналитические структуры, проводят широкую подготовку специалистов-аналитиков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях при решении вопросов управления деятельностью банка необходимо опираться на глубокий анализ внешней среды, конъюнктуры финансовых рынков, а также всесторонний анализ финансового состояния самого банка для изучения его потенциальных возможностей. По мере развития коммерческого банка, его укрупнения, увеличения количества предоставляемых банковских услуг для обеспечения верного курса управления необходимо все более тщательно анализировать возрастающие объемы финансовых данных и главное – отчетности, которая несет в себе итоговую информацию о финансовом состоянии банка, о структуре его активов и пассивов, о показателях ликвидности и надежности.

Главной опорой грамотного управления банковскими ресурсами является финансовый анализ, в основе которого лежит анализ финансовой отчетности, что в свою очередь говорит об актуальности выбранной темы исследования.

Целью данной работы является рассмотрение финансовой отчетности как инструмента управления деятельностью хозяйствующего субъекта. Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи: рассмотрены теоретические основы анализа финансовой отчетности банка; представлена организационная характеристика банка, проведен анализ финансовой отчетности, предложены мероприятия по совершенствованию инструментов управления деятельностью банка.

С ростом платежного оборота повышается роль банков как расчетных центров. Банки расширяют базу накопления денежного капитала, мобилизуя как крупные, так и мелкие сбережения, и вкладывают полученные средства через инвестиции и систему кредитов в развитие экономики страны. Важную роль играет банк и как агент биржи, реализующий свое право продавать и покупать ценные бумаги и иностранную валюту.

Первым этапом анализа финансовых результатов деятельности банка является анализ финансовых отчетов, публикуемых в средствах массовой информации. Этой информацией могут пользоваться как внутренние, так и внешние пользователи. Любой анализ, независимо от целей и объектов исследования, включает ряд этапов, объединенных логическими переходами и выполняющих специфические задачи.

Главная особенность построения этапов - их логическая взаимосвязь, которая предполагает движение от начального этапа к конечному, от более простого к более сложному. Каждый предыдущий этап служит базой для следующего этапа, каждый следующий этап является логическим завершением предыдущего. Именно поэтому очевидно, что качество анализа и его результаты зависят от правильности определения приоритетов на каждом из этапов.

Проведенный в работе анализ баланса показал, что объем пассивов за исследуемый период увеличился на 4470,47 млрд руб. или 46,63%. Это произошло в основном за счет увеличения привлеченных средств, вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц. Рост вкладов физических лиц является одномоментным и очень существенным. Также существенно выросли остатки на текущих счетах, резервы на возможные потери и прочие пассивы.

Средства в расчетах, выпущенные ценные бумаги, статья «Кредиторы» так же показали положительную динамику роста. МБК и средства Банка России, наоборот, уменьшились, как и корсчета ЛОРО. Что касается собственных средств банка, то они увеличились за счет увеличения резервного фонда и добавочного капитала.

Как можно предположить по изменениям абсолютных показателей, довольно серьезно изменилась и структура пассивов, но эти изменения коснулись, в основном структуры привлеченных средств банка. Собственные средства, которые в течение исследуемого периода уменьшали свою долю, в итоге составили 8,11% против 11,74% в 2019 г. Общая же картина структуры

пассивов по укрупненным статьям остается относительно стабильной и изменяется в непринципиальных пределах максимально $\pm 2\%$.

Проведенный анализ динамики и структуры активов ПАО «Промсвязьбанк» за 2019 – 2021 гг. показал, что активы банка увеличились на 4700,92 млрд руб. Это произошло в основном из-за того, что на 4009,93 млрд руб. увеличились работающие активы. В относительном исчислении это составляет 56,55%. В свою очередь увеличение работающих активов явилось следствием увеличения двух основных составляющих: кредитов физлицам и кредитов юрлицам.

В свою очередь уменьшились МБК и средства в Банке России, просроченные МБК, вложения в долговые обязательства и учтенные векселя.

Прочие вложения увеличились незначительно – на 7,86 млрд руб. или 0,65%. Активы по дебиторам увеличились более существенно - на 242,42 млрд руб. или 72,23%. Прочие активы уменьшились.

Что касается структуры активов банка, то мы видим, что в 2021 г. они на 76,44% состоят из работающих активов, что на 4,24% больше, чем в 2019 г.

Наиболее существенное перераспределение долей произошло внутри работающих активов. Так доля кредитов физлицам увеличилась за исследуемый период за счет уменьшения долей МБК и средств в Банке России и вложений в долговые обязательства, а также прочих вложений.

Остальные изменения были не так существенны и не оказали значительного влияния на структуру активов банка.

Все нормативы ликвидности банка находятся в рекомендуемых пределах на протяжении всего исследуемого периода. Некоторые из них существенно возросли за это время, что является положительной тенденцией.

Проведенный анализ финансовой отчетности говорит о финансовом благополучии ПАО «Промсвязьбанк» и галопирующих темпах увеличения масштабов его хозяйственной деятельности, что должно быть тщательно контролируемо руководящим составом.

Как видно из анализа увеличение уровня доходности активов оказало положительное влияние на норму прибыли на капитал, как и повышение уровня прибыльности доходов на 0,0443 и 0,0552. А уменьшение коэффициента достаточности капитала уменьшило норму прибыли на капитал на 0,0057. В итоге, результирующее влияние оказалось положительным, и норма прибыли увеличилась на 0,0939.

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод, что анализируемый банк имеет устойчивое финансовое состояние.

Таким образом, проведенный анализ финансовой отчетности говорит о достаточном уровне и рациональном соотношении активов и пассивов банка. В данном случае можно говорить о финансовом благополучии ПАО «Промсвязьбанк» и устойчивом тренде роста масштабов его деятельности. В связи с этим систему управления банком следует так же признать успешной.

В сложившихся экономических реалиях с целью совершенствования инструментов управления деятельностью банка, в аспекте повышения управленческой эффективности отчетности и использования больших массивов данных следует предложить создать сеть Дата-Центров ПБС с инновационной архитектурой.

Так, управленческая методология и бизнес-взгляд являются наиболее динамичными в своем развитии. В связи с этим, важным требованием в системе формирования отчетности является гибкость и оперативность изменения создаваемых бизнес-моделей, а также наличие возможности для пользователей самостоятельного интерактивного создания новых, нетиповых отчетов, проведения выборки данных с детализацией по направлениям и просмотра результата по различным сценарным планам (например по сценарию «что будет, если...»).

Кроме этого, созданная инновационная система Дата-Центров должна удовлетворять таким критериям, как инновационность, интерактивность, графическое визуализация, оповещение об опасности возникновения критических сценариев и т.п.

Стоит так же отметить, что перспективным направлением совершенствования инструментария управления банков в рамках вопросов финансовой отчетности и предыдущим предложением создания сети Дата-Центров является создание и применение нейронных сетей.

Так, внедрение нейросетевых технологий в рамках создания сети Дата-Центров отразится на скорости, точности и развернутости анализа финансовой отчетности, что повлечет за собой совершенствование системы поддержки принятия управленческих решений в ПАО «Промсвязьбанк».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 12.12.2023 № 566-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» // Режим доступа: https://cbr.ru/vfs/credit/likvidbase/fz_395-1.pdf
2. Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У (ред. от 27.06.2023) «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» // Режим доступа: <https://cbr.ru/>
3. Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У (ред. от 06.12.2017) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» // Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Информационное письмо Банка России от 30.12.2022 № ИН-03-23/158 «О требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году» // Режим доступа: <https://cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/6119>
5. Абдуллазянова, К. З. Анализ состояния ликвидности банковского сектора России / К. З. Абдуллазянова, Е. А. Калачева // Научные исследования XXI века. - 2020. - № 1(3). - С. 112–118
6. Актуальные направления развития банковского дела: монография / Н. Э. Соколинская [и др.]. - М: КноРус, 2018. - 250 с.
7. Банковская система в современной экономике: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2019. - 354 с.
8. Банковский менеджмент: учебник / О. И. Лаврушин [и др.] – М.: КноРус, 2020. - 414 с.
9. Белякова, В. Ю. Анализ состояния ликвидности банковского сектора в России / В. Ю. Белякова // Бенефициар. - 2018. - № 25. - С. 36–39
10. Вострикова Л. А., Панина И. В. Анализ финансового состояния банка на основе открытых данных // Вестник Воронежского государственного

университета. Серия: Экономика и управление. – 2020 - № 2. - С. 13–26. - DOI: 10.17308/econ.2020.2/2898

11. Ермаков С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка: учебник / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. – М.: КноРус, 2019. - 645 с.

12. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е. П. Жарковская - М.: КНОРУС, 2019. - 338 с.

13. Жилияков Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): учеб. пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. - М.: КноРус, 2022. - 368 с.

14. Заернюк В.М. Методические подходы к оценке оптимальной структуры активов кредитных организаций // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2019. - №10 (244). – Режим доступа: <https://cyberleninka.run/metodicheskie-podhody-k-otsenke-optimalnoy-struktury-aktivov-kreditnyh-organizatsiy>

15. Зельцер М. В помощь инвестору: как оптимизировать отчетность банков // БКС Экспресс. – 2023. – С. 10-15

16. Иванова Л. И. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Л. И. Иванова, А. С. Бобылева. – М.: КноРус, 2018. - 331 с.

17. Камысовская С. В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. – М.: КноРус, 2018. - 378 с.

18. Костюкова Е. И. Организация бухгалтерского учета в банках (для СПО): учебник / Е. И. Костюкова, А. В. Фролов, А. А. Фролова. – М.: КноРус, 2019. - 247 с.

19. Курныкина О. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебник / О. В. Курныкина, Н. Э. Соколинская. – М.: КноРус, 2018. - 367 с.

20. Лаврушин О. И. Банковское дело / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева/ - М.: Изд-во КноРус, 2020. - 766 с.

21. Леонов М.В., Заернюк В.М. Финансовое оздоровление как инструмент регулирования банковской деятельности // Национальные

интересы: приоритеты и безопасность. - 2022. - №27 (312). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/finansovoe-ozdorovlenie-kak-instrument-egulirovaniya-ankovskoy-deyatelnosti>

22. Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки № 1(47), январь 2020 года / Банк России [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27307/LB_2020-47.pdf

23 Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки № 1(59), январь 2021 года / Банк России [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31993/LB_2021-59.pdf

24. Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки № 1(71), январь 2022 года / Банк России [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/39805/LB_2022-71.pdf

25. Маркарьян Э. А. Финансовый анализ: учеб. пособие / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: КноРус, 2021. - 191 с.

26. Обратная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации / Банк России [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f101/?regnum=2879&dt=2022-01-01 (

27. Основы банковского дела: учеб. пособие / под общ. ред. О. И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2018. - 386 с.

28. Проданова Н.А., Малых Н.И. Методика анализа финансовой отчетности банков // Статистика и экономика. - 2020. - №3. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-analiza-finansovoy-otchetnosti-bankov>

29. Поморина М. А. Финансовое управление в коммерческом банке / Поморина М. А. КноРус -М.: 2019. - 376 с.

30. Прокофьева, Е. Н. Ликвидность банковского сектора России в условиях нестабильности: тенденции формирования и последствия для экономики / Е. Н. Прокофьева, Е. В. Салмина // Вестник Северо-Осетинского государственного университета имени К. Л. Хетагурова. - 2019. - № 2.- С. 130–136.

31. Рамзаева, Е. П. Направления совершенствования ликвидности банковского сектора / Е. П. Рамзаева, О. В. Кравченко // Сборник избранных статей по материалам научных конференций ГНИИ «Нацразвитие», Санкт-Петербург, 11–13 ноября 2021 года. – Санкт-Петербург: Частное научно-образовательное учреждение дополнительного профессионального образования Гуманитарный национальный исследовательский институт «НАЦРАЗ-ВИТИЕ», 2021. - С. 56–58.

32. Рауфи, А. Регулирование ликвидности банковского сектора в современных условиях / А. Рауфи, А. Г. Глухова // Международная и межрегиональная интеграция в условиях пандемии: экономические, социокультурные и правовые проблемы: Сборник научных статей Всероссийской научно-практической онлайн-конференции с международным участием. - Самара, 25 июня 2020 года – Самара: Самарский государственный экономический университет. - 2020. - С. 201–207.

33. Селезнева Н.А. Анализ надежности коммерческого банка с учетом специализации деятельности // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2016. - №34 (316). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-nadezhnosti-kommercheskogo-banka-s-uchetom-spetsializatsii-deyatelnosti>

34. Ситникова Э.В., Калмыкова Т. С., Астапенко Е. О. Состояние ликвидности банковского сектора в Российской Федерации и регионах // РСЭУ. - 2019. - № 1 (44). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/sostoyanie-likvidnosti-bankovskogo-sektora-v-rossiyskoy-federatsii-i-regionah>

35. Соколинская Н. Э. Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка на основе международных стандартов финансовой отчетности: учеб. пособие / Н. Э. Соколинская. – М.: КНОРУС, 2018. - 262 с.

36. Стихилияс И. В. Банковское дело: учеб. пособие / И. В. Стихилияс, Л. А. Сахарова. – М.: Русайнс, 2021. -135 с.

37. Черкасов В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке: учеб. пособие / В. Е. Черкасов. – М.: Евразийский открытый институт, 2021. - 340 с.

38. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа: учебник /А. Д. Шеремет. - М.: Изд-во ИНФРА-М, 2022. – 456 с.