

*Кергель Юлия Борисовна  
студентка 2 курса магистратуры,  
Институт финансов, экономики и управления  
Тольяттинский Государственный Университет,  
Россия, г. Тольятти  
e-mail: yu.kergel@yandex.ru*

*Научный руководитель: Савенков Д.Л.,  
доктор экономических наук, профессор,  
профессор департамента бакалавриата  
Тольяттинский Государственный Университет,  
Россия, г. Тольятти*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ В ПАО «СБЕРБАНК»**

***Аннотация:** Статья посвящена исследовательскому анализу основных способов обеспечения совершенствования механизма проведения анализа финансового состояния коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк». Актуальность исследования обусловлена тем, что благодаря анализу финансового анализа проводится идентификация возможных рисков и угроз, влияющих на финансовую устойчивость деятельности коммерческих банков экономики Российской Федерации.*

**Ключевые слова:** финансовый анализ; финансовое состояние; финансовая устойчивость; анализ финансового состояния; ПАО «Сбербанк».

*Kergel Julia Borisovna  
2nd year master student,  
Institute of Finance, Economics and Management  
Togliatti State University,  
Russia, Togliatti*

*Scientific adviser: Savenkov D.L.,  
doctor of economic sciences,  
professor, professor of the Department of Undergraduate Studies,  
Togliatti State University,  
Russia, Togliatti*

## **IMPROVEMENT OF THE METHODOLOGY OF ANALYSIS OF FINANCIAL CONDITION IN PJSC «SBERBANK»**

***Abstract:** The article is devoted to a research analysis of the main ways to improve the mechanism for analyzing the financial condition of a commercial bank using the example of Sberbank PJSC. The relevance of the study is due to the fact that,*

*thanks to the analysis of financial analysis, the identification of possible risks and threats affecting the financial stability of the activities of commercial banks of the economy of the Russian Federation is carried out.*

**Key words:** the financial analysis; financial condition; financial stability; financial analysis; Sberbank PJSC.

Поскольку деятельность коммерческих банков в рамках кредитования сопряжена с процессом оформления и выдачи денежных средств заемщикам под договорные условия, формируются различные финансовые и кредитные риски, от системы качества управления которых зависит финансовая устойчивость самой кредитной организации [1].

2020 год – сложнейший период развития банковской системы Российской Федерации, что обусловлено распространением коронавирусной инфекции COVID-19, из-за чего условий экономической конъюнктуры страны ухудшаются.

Основными актуальными примерами экономических рисков 2020 года, отрицательно повлиявших на эффективность функционирования отечественной банковской системы в период пандемии коронавируса, выступают [2]:

- карантинные мероприятия ограничений действий и жизнедеятельности людей;
- снижение объема покупательной способности населения;
- изменение структуры потребительской корзины населения;
- наращивание девальвационных рисков курса российского рубля;
- увеличение влияния инфляционных рисков и вероятности роста уровня процентных ставок на денежно-кредитном рынке.

По этой причине, повышается актуальность проведения анализа финансового состояния коммерческих банков, традиционная методика которых имеет отдельные изъяны, делающие ее далекой от максимальной эффективности. В рамках оценки финансового состояния банковского бизнеса, на данный момент, могут использоваться более 200 различных экономических показателей, которые зачастую формируются исходя из информации по бухгалтерской отчетности организации.

Исследование многообразия групп показателей позволило с определенной условностью сгруппировать показатели для финансового анализа банков на 5 основных направлений, среди которых [4]:

- финансовые показатели ликвидности кредитной организации;
- показатели и коэффициенты финансовой устойчивости бизнеса;
- финансовые показатели оборачиваемости средств;
- финансовые показатели уровня рентабельности;
- рыночные показатели финансового состояния бизнеса.

Также, важной группой показателей финансового состояния коммерческого банка выступает сама оценка его финансовой устойчивости. Так, наиболее главным коэффициентом, на наш взгляд, выступает степень автономии организации. Он характеризует зависимость компании от заемных средств и отражает долю собственного капитала в общей стоимости всех средств организации [3].

Однако, современный этап анализа и оценки финансового состояния ПАО «Сбербанк» сталкивается с рядом следующих проблем, к которым стоит относить:

- проблема группировки строк балансов;
- проблема временного интервала оценки финансовой деятельности;
- искажение бухгалтерской и финансовой отчетности в дочерних организациях;
- проблема полноты информации и достоверности финансового анализа;
- зачастую результаты финансового анализа искажены по субъективным или объективным причинам, что также зачастую формируется на уровне дочерних организаций.

Главным направлением совершенствования методики анализа финансового состояния в ПАО «Сбербанк» выступает более широкое использование информации по банковской системе, публикуемой Банком России, данными статистических служб и различных аналитических агентств. Все это позволит учитывать, при выборе показателей финансового состояния и

метода анализа и оценки, особенности банковской деятельности кредитной организации.

Другим важным направлением перспективы финансового анализа ПАО «Сбербанк» будет борьба с проблемой искажения информации бухгалтерской отчетности в дочерних организациях банка, что возможно при помощи осуществления контроля за необычными или умышленно усложненными экономическими операциями, а также тщательная проверка всех исправительных комментариев и записок, составленных в конце отчетного периода бухгалтерской отчетности дочерних организаций и подразделений.

Еще одним направлением совершенствования методики анализа финансового состояния в ПАО «Сбербанк» будет выступать практическое использование методики Ковалева П.П., которая состоит из 10 основных коэффициентов, расчеты по которым позволяют провести оценку кредитного риска банка при деятельности на рынке межбанковского кредитования.

Так, в основе системы оценки кредитного риска на МБК лежат следующие финансовые коэффициенты, среди которых [5; 6]:

X1 – соотношение между ликвидными активами и валютой баланса;

X2 – соотношение между коммерческими кредитами и валютой баланса;

X3 – соотношение между уставным капиталом и собственным капиталом;

X4 – соотношение между фактической прибылью и собственным капиталом;

X5 – соотношение между средствами физических лиц и обязательствами до востребования;

X6 – соотношение между объемом депозитов частных лиц и валютой баланса;

X7 – соотношение между вложениями в государственные ценные бумаги и валютой баланса;

X8 – соотношение между привлеченным объемом межбанковского кредитования и валютой баланса;

X9 – соотношение между вложениями в ценные бумаги и валютой баланса;

X10 – соотношение между привлеченным объемом межбанковского кредитования и суммой собственного капитала с размещенным объемом межбанковского кредитования.

Таким образом, основными направлениями совершенствования методики анализа финансового состояния в ПАО «Сбербанк» являются более широкое использование информации по банковской системе, борьба с проблемой искажения информации бухгалтерской отчетности в дочерних организациях банка, а также практическое использование методики оценки кредитного риска банка при деятельности на рынке межбанковского кредитования.

### **Список литературы:**

1. Дроздова В.Е. Методы анализа финансового состояния коммерческого банка // Инновационная наука. 2020. № 1. С. 41-42.
2. Исследования влияния пандемии COVID-19 на российский бизнес // РБК. [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://sapmybiz.rbc.ru/article/1> (дата обращения: 25.03.2021).
3. Омурзаков С.А., Маткеримова А. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия // Территория науки. 2018. № 1. С. 106-112.
4. Лебедева А.С. Проблемы совершенствования методики анализа финансового состояния кредитных организаций // Молодой ученый. 2020. № 15 (305). С. 327-332.
5. Марковская Е.И., Васильева А.С. Адаптация методики оценки кредитоспособности контрагента на рынке межбанковского кредитования в условиях нестабильности // Экономика и экологический менеджмент. 2015. № 4. С. 125-135.
6. Ковалев П.П. Оценка рисков кредитования банков-контрагентов на рынке МБК. // Банковские риски: теория, практика, методология. 2012 № 4. С. 237-250.