

УДК 330.142.22:336.711.2

ЗОИДОВ КОБИЛЖОН ХОДЖИЕВИЧ

к.ф.-м.н., доцент, заведующий лабораторией Интеграции российской экономики в мировое хозяйство ФГБУН «Институт проблем рынка» РАН,
e-mail: kobiljonz@mail.ru

ПОНОМАРЕВА СВЕЛАНА ВАСИЛЬЕВНА

дк.э.н., доцент кафедры «Экономика и управление промышленным производством»
ФГБОУ ВО «Пермский национальный исследовательский политехнический университет»,
e-mail: psvpon@mail.ru

СЕРЕБРЯНСКИЙ ДАНИИЛ ИГОРЕВИЧ

соискатель кафедры «Экономика и управление промышленным производством»
ФГБОУ ВО «Пермский национальный исследовательский политехнический университет»,
e-mail: daniil2105@gmail.com

ОЦЕНКА И МОДЕЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОЗИЦИИ КРЕДИТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ¹

Аннотация. Предмет. В статье рассматривается финансово-хозяйственная деятельность на примере Банка У. Мнения о финансовом положении и анализе высказывали различные авторы, таким образом, в статье приведен анализ взглядов исследователей по тематике работы, и выделены и описаны характерные особенности их понятий. **Цель работы.** Особое внимание в работе авторы акцентируют на анализе «Консолидированного отчета о финансовом положении» и «Консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». **Методология проведения работы.** В процессе исследования использованы методы эволюционно-институциональной теории, эконометрического моделирования и аналитической оценки. **Результаты работы.** С помощью горизонтального анализа удалось выявить проблематичные зоны, с которыми «Банк У» имеет проблемы. В статье излагаются взгляды на феномены выявленных вопросов. В качестве разработки методики анализа финансового положения взята цель исследования, которая помогает охватить более узкий спектр тематики научного исследования. **Выводы.** Проведенный анализ позволил сформулировать выводы и заключить цели настоящего исследования, выявить возможные актуальные проблемы и пути их решения, образуя базу исследования для финансового состояния банков в Российской Федерации. Для решения проблем была разработана специальная модель оценки финансового состояния кредитного учреждения. Обобщен практический смысл в управлении анализируемым объектом с помощью получения информации. **Область применения результатов.** Результаты могут быть использованы в исследованиях по проблемам банковского сектора национальной экономики в условиях глобальных трансформаций, а также при подготовке планов по финансово-денежной политике.

Ключевые слова: финансовое состояние банка, кредитное учреждение, банк, анализ финансового положения, горизонтальный анализ, оценка, модель, инструментарий, глобальные трансформации.

ZOIDOV KOBILZHON KHODJIEVICH

Candidate of Physical and Mathematical Sciences, Associate Professor, Head of the Laboratory of
Integration of the Russian Economy into the International Economy of FSBI
"Institute of Market Problems of the RAS",
e-mail: kobiljonz@mail.ru

¹ Исследование проведено при финансовой поддержке Российского фонда фундаментальных исследований (проект № 17-02-00726 ОГН-А).

PONOMAREVA SVETLANA VASILIEVNA

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of "Economics and Management of Industrial Production" of FSBEI of HE "Perm National Research Polytechnical University",
e-mail: psupon@mail.ru*

SEREBRYANSKIY DANIIL IGOREVICH

*Postgraduate Student of the Department of "Economics and Management of Industrial Production" of FSBEI of HE "Perm National Research Polytechnic University",
e-mail: daniil2105@gmail.com*

EVALUATION AND MODELLING OF THE FINANCIAL POSITION OF A CREDIT INSTITUTION

Abstract. Subject. The article examines financial and economic activities using Bank Y as an example. Various authors expressed their views on the financial situation and analysis, thus, the article analyses the views of researchers on the topic of the work, and identifies and describes the characteristics of their concepts. **Objective.** The authors focus on the analysis of the "Consolidated Statement of Financial Position" and "Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income". **Methodology of the work.** In the process of research methods of evolutionary-institutional theory, econometric modelling and analytical estimation were used. **Results of the work.** With the help of horizontal analysis it was possible to identify problematic areas with which "Bank Y" has problems. The article outlines the views on the phenomena of the issues identified. As the development of the methodology for analysing the financial situation, the goal of the study is taken, which helps to cover a narrower range of subjects of scientific research. **Conclusions.** The analysis made it possible to formulate conclusions and conclude the objectives of this study, to identify possible actual problems and ways to solve them, forming a research base for the financial condition of banks in the Russian Federation. To solve the problems, a special model for assessing the financial condition of the credit institution was developed. Generalized the practical sense in the management of the analysed object by obtaining information. **Scope of application of the results.** The results can be used in studies on the problems of the banking sector of the national economy in the context of global transformations, as well as in preparing plans for financial and monetary policy.

Keywords: financial condition of the bank, credit institution, bank, analysis of financial situation, horizontal analysis, valuation, model, tools, global transformations.

Введение. Социально-экономические процессы и явления зависят от большого числа параметров, их характеризующих, что обуславливает трудности, связанные с выявлением структуры взаимосвязей этих параметров. В таких ситуациях, когда решения принимаются на основании анализа стохастической, неполной информации, использование методов экономико-математического моделирования и анализа не только оправданно, но и существенно необходимо [7-10, 26].

1. Финансовое положение и проблемы анализа кредитных учреждений

Таким образом, чтобы рассмотреть позицию современных банков на российском рынке, необходимо обратиться к таблице 1, в которой приведены мнения нескольких авторов.

Рассмотрев финансовое положение кредитных учреждений в Российской Федерации (см. табл. 1), можно сделать вывод – большинству банков не хватает анализа финансового состояния для рассмотрения полной информации о структуре организации. Авторы предлагают несколько вариантов для решения сформулированной проблемы. Например, А.С. Будасов поясняет, что банки совершенно неправильно оценивают состояние на перспективу. Предлагается система прогнозирования банкротств коммерческих банков, привлечение к статистическому анализу. Многие авторы, например, Е.М. Посаднев, предлагают использовать мониторинг для контроля финансовой устойчивости. Также некоторые виды анализа предлагают и остальные авторы.

Сравнение точек зрения различных авторов о финансовом положении и анализе кредитных учреждений

Автор	Тезис
Будасов А.С.	Настоящими проблемами в управлении кредитным учреждением являются: несистемная оценка мониторинга финансового состояния, отсутствие системы прогнозирования банкротств коммерческого банка, отсутствие статистического анализа, включающего горизонтальный и вертикальный анализы. Проблемы заключаются в том, что банки неадекватно оценивают свое состояние на перспективу. Использование статистических методик является необходимой частью в финансовом планировании [4].
Беспалова О.В., Ильина Т.Г.	В современной экономике, на наш взгляд, существует мало изученная ниша, которая требует рассмотрения. Классификация методов позволит наглядно показать, в каком направлении необходимо проводить дальнейшие исследования. Рассмотрение достоинств и недостатков поможет учёным выбрать наиболее адекватный метод анализа ДКП ЦБ в соответствии с поставленными задачами [2].
Казимагомедов А.А., Нагиев З.Ш.	Сегодня банк получает анализ потенциальных возможностей конкурентной среды (банков), т.е. информацию о том, в каком состоянии находятся банки, каковы их потенциальные возможности, какой сегмент финансового рынка является приоритетным и каким финансовым инструментам банк отдает предпочтение. Анализ первичной информации позволяет определить основные направления ценовой политики исследуемых банков [11].
Мельников К.В.	Благодаря текущему исследованию оценочных данных, полученных различными автономными способами оценки экономической активности, владельцы банковских структур могут принять оптимальные управленческие решения. В настоящем банковском учреждении финансовый анализ и анализ финансового положения, как его часть, предполагает не просто компонент финансового управления, а его базу, так как финансовая деятельность, как установлено, считается преобладающей в банке. С помощью анализа, как функции управления и таких функций, как аудит и контроль осуществляется внутреннее регулирование деятельности банка [14].
Добродомова Т.Н., Романченко П.А.	Подавляющее большинство методик за исходную информацию берет официальную финансовую отчетность кредитных организаций и использует коэффициентный анализ, который помогает выявить количественную взаимосвязь между разделами и статьями баланса на основе соотношений. Но, к сожалению, анализ не учитывает состояние рынка, конкуренцию, экономическую политику и другие факторы, влияющие на эффективность и надежность деятельности банка. Отсюда можно сделать вывод, что стандарты, по которым можно было четко определить значения финансовых показателей, отсутствуют [5].

На этом этапе важно отметить, что отчетности кредитных учреждений демонстрируют элементы финансового положения [18, 22]. Следовательно, необходимо проанализировать консолидированную отчетность финансового положения по международным стандартам финансовой отчетности (далее МСФО) «Банка Y» в период с 31.12.2012 по 31.12.2015 по международным стандартам финансовой отчетности, находящуюся в таблице 2.

Исследовав показатели консолидированного отчета о финансовом положении «Банка Y» по МСФО, был сделан горизонтальный анализ, включающий расчет абсолютных и относительных показателей (см. табл. 2). Разберем некоторые составляющие кредитного учреждения по подсчетам [3].

В абсолютных показателях «денежные средства и их эквиваленты» отобразили следующие факты: в 2015/2014 – -25855 млн. руб., 2014/2013 – +24960 млн. руб., 2013/2012 – -3942 млн. руб. «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в собственности Группы» функционировали в 2015/2014 за +20668 млн. руб., 2014/2013 за +6529 млн. руб., 2013/2012 за -3481 млн. руб. А «обремененные залогом по договорам «репо» показали в 2015/2014 – -21025 млн. руб., 2015/2014 – +134 млн. руб., 2013/2012 – +18931 млн. руб. [20].

Таблица 2

Ретроспективный анализ консолидированного отчета о финансовом положении «Банка У» по состоянию с 31.12.2012 по 31.12.2015 годы (МСФО), млн. руб. [25]

Примечание	31 декабря, 2015	31 декабря, 2014	31 декабря, 2013	31 декабря, 2012	Отклонения 2015/2014		Отклонения 2014/2013		Отклонения 2013/2012	
					Абсолютный показатель, млн. руб.	Относительный показатель, %	Абсолютный показатель, млн. руб.	Относительный показатель, %	Абсолютный показатель, млн. руб.	Относительный показатель, %
Активы										
5	35057	60912	35952	39894	-25855	-42,45	+24960	+69,42	-3942	-9,88
«Денежные средства и их эквиваленты»										
6	1515	2396	2071	3076	-881	-36,77	+325	+15,69	-1005	-32,67
«Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации»										
7	15668	6758	15349	41066	+8910	+131,84	-8591	-55,97	-25717	-62,62
«Счета и депозиты в банках»										
8	1999	12295	488	374	-10296	-83,74	+11807	+2419,40	+1114	+30,48
«Производственные финансовые инструменты»										
9	34085	13417	6888	10369	+20668	+154,04	+6529	+94,79	-3481	-33,57
«Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»										
10	2294	23319	23185	4254	-21025	-90,16	+134	+0,56	+18931	+445,02
«В собственности Группы»										
11	147536	181412	156047	181682	-33876	-18,67	+25365	+16,25	-25635	-14,11
«Обремененные залогом по договорам "репо"»										
12	11271	10462	9483	11126	+809	+7,73	+979	+10,32	-1643	-14,77
«Кредиты и авансы клиентам»										
13	8952	9546	9840	9827	-594	-6,22	-294	-2,99	+13	+0,13
«Инвестиционное имущество»										
14	502	520	578	486	-18	-3,46	-58	-10,03	+92	+18,93
«Основные средства, оборудование и нематериальные активы»										
15	8792	6085	5645	4148	+2707	+44,48	+440	+7,79	+1497	+36,09
«Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль»										
16	2199	1759	2173	3123	+440	+25,01	-414	-19,05	-950	-30,42
«Отложенные налоговые активы» [21]										
17	269870	328881	267699	309425	-59011	-17,94	+61182	+22,85	-41726	-13,48
«Прочие активы»										
18										
«Всего активов»										
19										
«Обязательства»										
20	-	27353	21532	10090	-27353	-100,00	+5821	+27,03	+11442	+113,40
«Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации»										

Продолжение таблицы 2

Примечание	31 декабря, 2015	31 декабря, 2014	31 декабря, 2013	31 декабря, 2012	Отклонения 2015/2014		Отклонения 2014/2013		Отклонения 2013/2012	
					Абсолютный показатель, млн. руб.	Относительный показатель, %	Абсолютный показатель, млн. руб.	Относительный показатель, %	Абсолютный показатель, млн. руб.	Относительный показатель, %
Активы										
13	8385	18649	18075	31993	- 10264	-55,04	+574	+3,17	-13918	-43,50
«Счета и депозиты других банков»										
7	191	5943	686	386	- 5752	-96,77	+5257	+766,30	+300	+77,72
«Производные финансовые инструменты»										
14	223874	225076	180524	201230	- 1202	-0,53	+44552	+24,67	-20706	-10,29
«Средства клиентов»										
15	1321	-	6135	12547	+1321	+100,00	-6135	-100,00	-6412	-51,10
«Выпущенные долговые ценные бумаги»										
16	9678	10595	-	1152	- 917	-8,65	+10595	+100,00	-1152	-100,00
«Субординированные долговые обязательства»										
17	11034	10595	4784	3219	439	+4,14	+5811	+121,40	+1565	+48,62
«Прочие обязательства»										
	254483	295247	231736	260617	- 40764	-13,81	+63511	+27,03	-28881	-11,08
« Всего обязательств »										
Капитал										
18	4207	4207	4207	4207	0	0	0	0	0	0
«Уставный капитал»										
	31852	31852	31852	31852	0	0	0	0	0	0
«Эмиссионный доход»										
18	(5518)	(5518)	(5518)	(5518)	0	0	0	0	0	0
«Выкупленные акции»										
	4705	4784	4757	4188	- 79	-1,65	+27	+0,57	+569	+13,59
«Переоценка зданий»										
	171	(3119)	(184)	49	+3290	-94,52	+2935	+1595,11	-233	-275,51
«Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи»										
	101	136	132	117	- 35	-25,73	+4	+3,03	+15	+12,82
«Накопленные курсовые разницы»										
	(20122)	1281	714	13892	- 21403	-1670,80	+567	+79,41	-13178	-94,86
«(Накопленный убыток) нераспределенная прибыль»										
	15396	\\33623	35960	48787	- 18227	-54,21	-2337	-6,50	-128271	-26,29
« Всего капитала, причитающегося акционерам Банка »										
« Неконтролирующие доли участия »										
	(9)	11	3	21	- 20	-181,81	+8	+266,67	-18	-85,71
« Всего капитала » [21]										
	15387	33634	35963	48808	- 18247	-54,25	-2329	-6,48	-12845	-26,32
« Всего обязательств и капитала »										
	269870	328881	267699	309425	- 59011	-17,94	+61182	+22,85	-41726	-13,48

«Кредиты и авансы клиентам» демонстрирует следующие показатели: -33876 млн. руб.; +25365 млн. руб.; -2563 млн. руб. соответственно. А «(накопленный убыток) нераспределенная прибыль» составила: -21403 млн. руб.; +567 млн. руб.; -13178 млн. руб.

В относительных показателях «счета и депозиты в банках» показали следующую информацию: в 2015/2014 – +131,84 %; 2014/2013 – -55,97 %; 2013/2012 – -62,62 %. «Производные финансовые инструменты»: -83,74 %; +2419,40 %; +30,48 %. «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в собственности Группы» продемонстрировали следующее: +154,04 %; +94,79 %; -33,57 %.

«Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи»: -105,50 %; +1595,10 %; -475,51 %. «(Накопленный убыток) нераспределенная прибыль»: -1670,80 %; +79,41 %; -94,86 %.

«Всего капитала, причитающегося акционерам Банка» в абсолютных величинах, останавливается на – -18227; -2337; -128271 (в миллионах рублей). Затем в относительных величинах останавливается на: -54,21 %; -6,50; -26,29.

«Всего капитала» в абсолютных показателях насчитывается – -18247 млн. руб.; -2329 млн. руб.; -12845 млн. руб. И для относительных показателей насчитывается -54,25 %; -6,48 %; -26,32 % [20, 21].

«Всего обязательств и капитала» в абсолютных показателях останавливается на – -59011 млн. руб.; +61182 млн. руб.; -41726 млн. руб. Непосредственно в относительных показателях на -17,94 %; +22,85 %; -13,48 %.

Исследовав финансовое положение «Банка Y», необходимо упомянуть консолидированную отчетность о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе [12].

На этом этапе важно рассмотреть и проанализировать консолидированную отчетность о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе «Банка Y» в период с 31.12.2012 по 31.12.2015 по международным стандартам финансовой отчетности (см. табл. 3) [17, 24].

Таким образом, изучив консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО «Банка Y», был проделан горизонтальный анализ (см. табл. 3) [13].

В абсолютных показателях «Банка Y» «процентные расходы» в 2015/2014 – +11013 млн. руб.; 2014/2013 – +493 млн. руб.; 2013/2012 – -525 млн. руб. «Чистый процентный (убыток) доход после признания убытка от обесценения кредитов» соответственно -24311 млн. руб.; +13002 млн. руб. и -14609 млн. руб. «Чистый операционный (убыток) прибыль до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения кредитов, убытков от переоценки и прочих убытков» сработал в 2015/2014 за -21924 млн. руб.; 2014/2013 за +12522 млн. руб. и в 2013/2012 за -13037 млн. руб.

«(Убыток) прибыль до налогообложения» показывает следующее: -25804 млн. руб.; +15586 млн. руб.; -15156 млн. руб. «(Убыток) прибыль»: -21954 млн. руб.; +15301 млн. руб.; +12262 млн. руб.

«Убыток от обесценения кредитов» раскрывает следующие показатели в абсолютных показателях: в 2015/2014 – +371,39 %; 2014/2013 – -75,15 %; 2013/2012 – +614,40 %. «Чистый процентный (убыток) доход после признания убытка от обесценения кредитов» показывает -218,58 %; -19,27 % и -2,99 %. «Чистые (расходы) доходы от торговых и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи»: -208,00 %; +25,00 %; +88,83 %.

«Убыток от переоценки инвестиционного имущества» «Банка Y»: +4541,86 %; -98,03 %; +143,97 %. А «возмещение (расход) по налогу на прибыль»: +1050,00 %; +1239,13 %; -99,21 %. Также важно отметить, что существуют «всега статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка» в абсолютных показателях в 2015/2014 – +6186 млн. руб., 2014/2013 – +2655 млн. руб., 2013/2012 – +201 млн. руб. А в относительных показателях соответственно показывают: +11,05 %; +961,95 %; +268,00 %.

«Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка» в абсолютных показателях рассчитаны и представлены как: -150 млн. руб.; -742 млн. руб.; +823 млн. руб. И в относительных показателях рассчитаны как: -14,81 %; -90,16 %; +100,00 %.

Таблица 3

Ретроспективный анализ консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе «Банка У» с 31.12.2012 по 31.12.2015 годы (МСФО), млн. руб. [25]

	Примечание	31 декабря, 2015	31 декабря, 2014	31 декабря, 2013	31 декабря, 2012	Отклонения 2015/2014		Отклонения 2014/2013		Отклонения 2013/2012	
						Абсолютная величина, млн. руб.	Относительная величина, %	Абсолютная величина, млн. руб.	Относительная величина, %	Абсолютная величина, млн. руб.	Относительная величина, %
«Процентные доходы»	19	28893	25850	25665	25568	+3043	+11,77	+185	+0,72	+97	+0,38
«Процентные расходы»	19	(26655)	(15642)	(15149)	(15674)	+11013	+70,40	+493	+3,25	-525	-3,35
«Чистый процентный доход»		2238	10208	10516	9894	-7970	-78,07	-308	-2,93	+622	+6,29
«Убыток от обесценения кредитов»	9	(20741)	(4400)	(17710)	(2479)	+16341	+371,39	-13310	-75,15	+15231	+614,40
«Чистый процентный (убыток) дохода после признания убытка от обесценения кредитов»		(18503)	5808	(7194)	7415	-24311	-218,58	+13002	+19,27	-14609	-2,99
«Чистая прибыль от операций с иностранной валютой»		3122	1367	1649	804	+1755	+128,38	-282	-17,10	+845	+105,09
«Чистые (расходы) доходы от торговых и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи»	20	(77)	25	20	(179)	-102	-208,00	+5	+25,00	+199	+88,83
«Комиссионные доходы»	21	6120	5929	4975	4804	+191	+3,22	+954	+19,17	+171	+3,56
«Комиссионные расходы»	21	(1760)	(1438)	(1376)	(1094)	+322	+22,39	+62	+4,50	+282	+25,78
«Прочие доходы»		1560	866	279	920	+694	+80,14	+587	+210,39	-641	-69,67
«Прочие расходы»		(693)	(349)	(289)	(379)	+344	+98,57	+60	+20,76	-90	-23,75
«Операционные расходы»	23	(10805)	(11320)	(10148)	(10888)	-515	-4,55	+1172	+11,55	-740	-6,80
«Чистый операционный (убыток) прибыль до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения кредитов, убытков от переоценки и прочих убытков»		(21036)	888	(11634)	1403	-21924	-268,92	+12522	+92,37	-13037	-729,22
«Убыток от переоценки инвестиционного имущества»	10	(1996)	(43)	(2186)	(896)	+1953	+4541,86	-2143	-98,03	+1290	+143,97
«(Убыток от обесценения) восстановление резервов, кроме убытков от обесценения кредитов»	22	(1079)	171	(937)	(418)	-1250	-530,99	+1108	+81,75	+519	+124,16
«Чистый (убыток) прибыль до вычета прочих убытков»		(24111)	1016	(14757)	89	-25127	-2273,13	+15773	+93,11	-14846	-16480,90
«Убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов»		(864)	(187)	-	310	+677	+362,03	-187	-100,00	-310	-100,00

Продолжение таблицы 3

«(Убыток) прибыль до налогообложения»		(24975)	829	(14757)	399	-25804	-2912,67	+15586	+94,38	-15156	-3598,50
«Возмещение (расход) по налогу на прибыль»	24	3542	(308)	(23)	(2917)	+3850	+1050,00	+285	+1239,13	-2894	-99,21
«(Убыток) прибыль за год»		(21433)	521	(14780)	(2518)	-21954	-4013,82	+15301	+96,47	+12262	+486,97
«Прочий совокупный доход (убыток)»											
«Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка»:											
«Финансовые активы, имеющиеся для в наличии для продажи»:											
«Корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка»		61	(8)	(74)	152	+69	-862,50	-66	-89,19	-226	-148,68
«Курсовые разницы»		(35)	4	15	(363)	-39	-775,00	-11	-73,33	+378	-95,87
«Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода»	24, 23	(823)	734	58	(58)	-1557	-12,12	+676	+1165,5	+116	0
«Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка»		3255	(2931)	(276)	(75)	+6186	+11,05	+2655	+961,95	+201	+268,00
«Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка» [24]:											
«Переоценка зданий»		(86)	101	823	-	-187	-14,85	-722	-87,73	+823	+100,00
«Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода»	24, 23	17	(20)	(107)	(58)	+37	-15,00	-87	-81,31	+49	+84,48
«Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка»		(69)	81	823	-	-150	-14,81	-742	-90,16	+823	+100,00
«Прочий совокупный доход (убыток) за год вычетом налога»		3186	(2850)	440	(133)	+6036	-11,79	-3290	-747,73	+573	+230,83
«Общий совокупный убыток за год»		(18247)	(2329)	(12845)	(2544)	+15918	+683,47	-10516	-81,87	+10301	+404,91
«(Убыток) прибыль, причитающаяся»:											
«Акционерам Банка»		(21413)	513	13267	2418	-21926	-4074,07	-12754	-96,13	+10849	+448,68
«Неконтролирующим долям участия»		(20)	8	(18)	7	-28	-150,00	+26	+55,55	-25	-157,14
«(Убыток) прибыль»		(21433)	521	(13285)	(2411)	-21954	-4013,82	+13806	+96,08	+10874	+451,02
«Общий совокупный убыток, причитающийся» [20]:											
«Акционерам Банка»		(18227)	(2337)	(12827)	(2551)	+15890	+679,93	-10490	-81,78	+10276	+402,82
«Неконтролирующим долям участия»		(20)	8	(18)	7	-28	-150,00	+26	+55,55	-25	-157,14
«Общий совокупный убыток»		(18247)	(2329)	(12845)	(2544)	+15918	+683,47	-10516	-81,868	+10301	+404,91

«Общий совокупный убыток за год» в абсолютных величинах составляет: +15918 млн. руб.; -10516 млн. руб.; +10301 млн. руб. А в относительных величинах составляет: +683,47 %; -81,87 %; +404,91 %.

«Общий совокупный убыток» в абсолютных величинах демонстрирует следующие показатели: +15918 млн. руб.; -10516 млн. руб.; +10301 млн. руб. А в относительных величинах демонстрирует следующее: +683,47 %; - 81,87 %; +404,91 %.

2. Инструменты и модели оценки финансового состояния кредитного учреждения

Существуют иные инструменты оценки финансового состояния кредитного учреждения (см. рис. 1) [16].

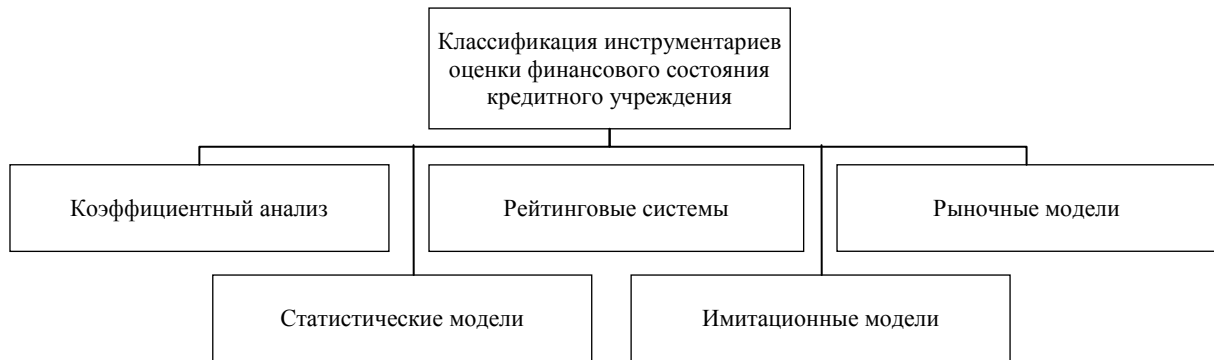


Рис. 1. Инструментарий оценки финансового состояния кредитных учреждений

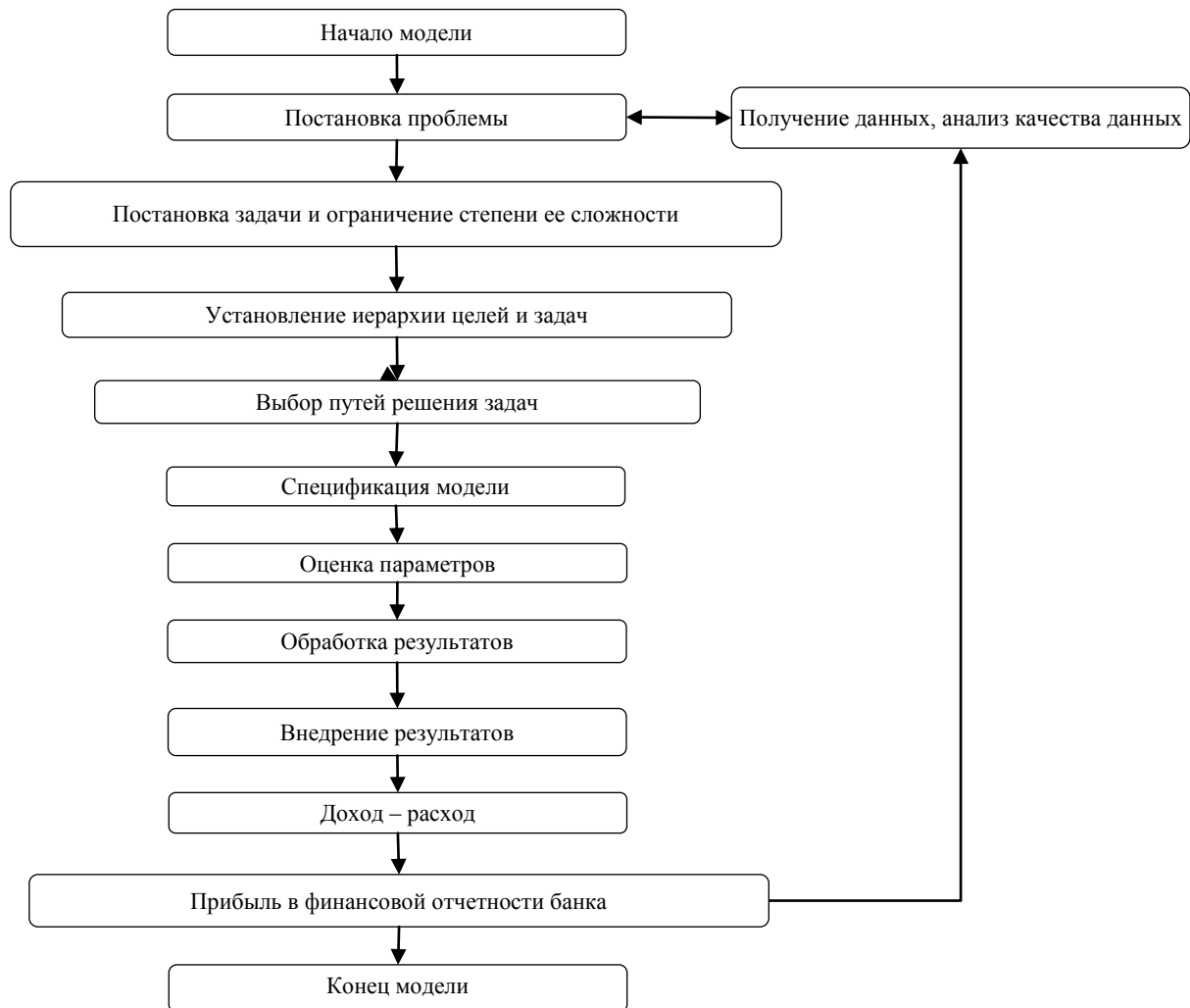


Рис. 2. Модель оценки финансового состояния кредитного учреждения

Из рисунка 1 следует, что помимо вертикального и горизонтального (применен в работе) анализов возможно применение других принципов осуществления оценки финансового состояния (анализ, системы и модели) [1].

Объектами финансового анализа являются имущество, капитал, финансовые результаты, платежеспособность, кредитоспособность и др. Основываясь на принципах финансовой составляющей рассмотренного банка, предлагается модель оценки финансового состояния кредитных учреждений (см. рис. 2) [23].

В ходе использования модели первоначально предлагается определение и постановка проблемы (получение данных и их анализ). В центральной части модели определяются цели и задачи, а затем оценка параметров, с помощью которых становится возможным внедрить результаты. Прибыль в финансовой отчетности банка является конечным пунктом рассматриваемой модели [15].

Заключение. На основании проделанной научно-исследовательской работы можно сделать ряд выводов. В первую очередь были подробно изучены понятия финансового положения и анализ кредитных учреждений с точек зрения различных авторов. Также был выполнен горизонтальный анализ консолидированного отчета о финансовом положении «Банка У» и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Каждой таблице с проанализированными параметрами была дана характеристика. Составлена схема инструментариев оценки финансового состояния кредитных учреждений, а также построена модель оценки финансового состояния кредитного учреждения, которая должна оказать существенную помощь в оценке финансового состояния банков и анализе их финансового положения.

Литература

1. Martirosyan N.R. *The approach of the analysis of the liquidity of the statement of financial position* // Современная наука: тенденции развития. – 2016. – № 12. – С. 134-138.
2. Беспалова О.В., Ильина Т.Г. *Современные методологические подходы к анализу денежно-кредитной политики центрального банка* // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2015. – № 1 (29). – С. 117-137.
3. Брагина Э.Н., Клепцова Т.В. *Направления совершенствования методического обеспечения оценки финансового состояния коммерческих банков* // Инновации в управлении региональным и отраслевым развитием материалы Всероссийской с международным участием научно-практической конференции. – 2017. – С. 67-71.
4. Будасов А.С. *О финансовом состоянии коммерческого банка* // Научный альманах. – 2016. – № 10-1 (24). – С. 56-58.
5. Добродомова Т.Н., Романченко П.А. *Методические подходы к анализу надежности коммерческого банка* // Актуальные проблемы экономики в условиях реформирования современного общества Материалы IV Международной научно-практической конференции, посвященной 140-летию со дня основания НИУ «БелГУ». – 2016. – С. 332-334.
6. Зиядуллаев Н.С., Зоидов К.Х., Зиядуллаев У.С., Рахматова З.И., Симонова Ю.С., Зоидов З.К. *Экономическая безопасность национальной банковской системы в условиях глобализации* / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова. – М.: ИПР РАН, 2017. – 528 с.
7. Зоидов К.Х., Губин В.А., Кондраков А.В., Новоселов М.В. *Цикличность эволюции банковской системы России в 1992-2012 гг.* // Региональные проблемы преобразования экономики, 2013. - № 1. - С. 47-59.
8. Зоидов К.Х., Новоселов М.В., Медников В.В. *Влияние и эволюция деятельности зарубежных банков в трансформационной экономике России* // Региональные проблемы преобразования экономики, 2013. - № 4(38). – С. 19 - 29.
9. Зоидов К.Х., Рахматова З.Р., Зоидов З.К. *Причины и пути преодоления кризисных циклических ситуаций в банковском секторе национальной экономики* // Региональные проблемы преобразования экономики, 2017. – № 11(85) - С. 117-134.
10. Зоидов К.Х., Рахматова З.Р., Зоидов З.К. *Совершенствование механизма государственного регулирования банковской системы для обеспечения экономической безопасности национальной экономики* // Региональные проблемы преобразования экономики, № 12(86), 2017. С. 140-151.
11. Казимагомедов А.А., Нагиев З.Ш. *Банковская конкуренция и мониторинг финансового состояния банка* // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2010. – № 1. – С. 20.
12. Макарова Л.М., Евдокимова Н.В. *Информационные возможности бухгалтерского баланса в анализе финансового положения организации* // Экономические исследования и разработки. – 2017. – № 4. – С. 24-29.
13. Меликов Ю.И., Мазняк В.М. *Особенности оценки финансового состояния заемщиков в крупнейших Российских банках* // Проблемы федеральной и региональной экономики Ученые записки. Министерство образования Российской Федерации. Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). Научно-исследовательский институт. Ростов-на-Дону. – 2004. – С. 123-135.
14. Мельников К.В. *Методический подход к оценке финансового состояния коммерческого банка* // Научный альманах. – 2016. – № 10-1 (24). – С. 227-229.

15. Переломова Е.А. Пути улучшения финансового состояния ПАО Национальный Банк ТРАСТ// Новая наука: Современное состояние и пути развития. – 2016. – № 11-1. – С. 153-155.
16. Пономарева С.В. Инструменты и основные показатели рынка, оказывающие влияние на финансовые активы и обязательства фирм, подлежащие трансформации в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 7 (60). – С. 619-621.
17. Пономарева С.В. Формирование финансовой отчетности и финансовых инструментов банковским сектором по международным стандартам финансовой отчетности – путь к повышению конкурентоспособности российских банков // Вестник ИжГТУ им. М.Т. Калашиникова. – 2010. – № 2. – С. 36-38.
18. Пономарева С.В., Серебрянский Д.И. Фундаментальный анализ макроэкономических индикаторов развития финансового рынка России // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2016. – Т. 2. – № 9. – С. 207-215.
19. Пономарева С.В., Серебрянский Д.И. Оценка высокодоходных инвестиционных программ кредитного учреждения в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – № 1-3 (28). – С. 113-125.
20. Рожков Ю.В. Статистический взгляд на банковскую сферу России // Современные проблемы и перспективы развития финансовой и кредитной сфер экономики России XXI века сборник научных статей. Хабаровский государственный университет экономики и права. Хабаровск. – 2017. – С. 142-150.
21. Семенова Х.А. Статистическая оценка финансового состояния банка // Новая наука: Теоретический и практический взгляд. 2016. № 117-3. С. 158-161.
22. Серебрякова Т.Ю., Гордеева О.Г. Влияние МСФО на результаты анализа финансового положения ПАО РОСТЕЛЕКОМ// Международный бухгалтерский учет. – 2016. – № 18 (408). – С. 2-17.
23. Серебрянский Д.И., Постников В.П. Анализ финансовых результатов банка на основе многофакторной модели // Формирование гуманитарной среды в вузе: инновационные образовательные технологии. Компетентностный подход. – 2017. – Т. 1. – С. 343-354.
24. Сивкова С.В., Глуценко Д.П. Бухгалтерская финансовая отчетность как источник информации для анализа финансового положения субъектов малого предпринимательства // Академическая наука - проблемы и достижения VIII Материалы VIII международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 194-197.
25. Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У (ред. от 02.06.2016) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
26. Эльдяева Н.А. Эконометрические методы в макроэкономическом анализе: проблемы построения моделей прогнозирования // Вестник Астраханского государственного технического университета. – 2006. – № 4. – С. 225-230.

References:

1. Martirosyan N.R. The approach of the analysis of the liquidity of the statement of financial position // *Sovremennaja nauka: tendencii razvitija*. – 2016. – № 12. – pp. 134-138.
2. Bepalova O.V., Il'ina T.G. *Sovremennye metodologicheskie podhody k analizu denezhno-kreditnoj politiki central'nogo banka [The modern methodological approaches to analysis monetary and credit policy of the central bank]* // *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Jekonomika*. – 2015. – № 1 (29). – pp. 117-137. (in Russian).
3. Bragina Je.N., Klepcova T.V. *Napravlenija sovershenstvovaniya metodicheskogo obespechenija ocenki finansovogo sostojanija kommercheskih bankov [Directions improving the methodological support evaluation of financial condition of commercial banks]* // *Innovacii v upravlenii regional'nyh i otraslevym razvitiem materialy Vserossijskoj s mezhdunarodnym uchastiem nauchno-prakticheskoi konferencii*. – 2017. – pp. 67-71. (in Russian).
4. Budasov A.S. *O finansovom sostojanii kommercheskogo banka* // *Nauchnyj al'manah*. – 2016. – № 10-1 (24). – pp. 56-58. (in Russian).
5. Dobrodomova T.N., Romanchenko P.A. *Metodicheskie podhody k analizu nadezhnosti kommercheskogo banka* // *Aktual'nye problemy jekonomiki v uslovijah reformirovaniya sovremennogo obshhestva Materialy IV Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoi konferencii, posvjashhennoj 140-letiju so dnja osnovanija NIU «BelGU»*. – 2016. – pp. 332-334. (in Russian).
6. Ziyadullaev N.S. Zoidov K.Kh., Ziyadullaev U.S., Rakhmatova Z.I., Simonova Yu.S., Zoidov Z.K. *Economic security of the national banking system in the context of globalization / Under the editorship of corresponding member RAS V.A. Tsvetkov, PhD in Physics and Mathematics, Associate Professor K.Kh. Zoidov*. – M.: MEI RAS, 2017. – 528 p.
7. Zoidov K.Kh., Gubin V.A., Kondrakov A.V., Novoselov M.V. *Cyclical evolution of the Russian banking system in 1992-2012* // *Regional problems of transformation of the economy*, 2013. - No. 1. - P. 47-59.
8. Zoidov K.Kh., Novoselov M.V., Mednikov V.V. *Impact and evolution of the activities of foreign banks in the transition economy of Russia* // *Regional problems of transformation of the economy*, 2013. - № 4(38). – P. 19-29.
9. Zoidov K.Kh., Rakhmatova Z.R., Zoidov Z.K. *Reasons and ways of overcoming crisis cyclical situations in the banking sector of the national economy* // *Regional problems of economic transformation*, 2017. - № 11 (85) - P. 117-134.
10. Zoidov K.Kh., Rakhmatova Z.R., Zoidov Z.K. *Perfection of the mechanism of state regulation of the banking system to ensure economic security of the national economy* // *Regional problems of economic transformation*,

№ 12 (86), 2017. P. 140-151.

11. Kazimagomedov A.A., Nagiev Z.Sh. Bankovskaja konkurencija i monitoring finansovogo sostojanija banka [Bank competition and monitoring of the financial condition of bank] // Regional'nye problemy preobrazovanija jekonomiki. – 2010. – № 1. – pp. 20. (in Russian).
12. Makarova L.M., Evdokimova N.V. Informacionnye vozmozhnosti buhgalterskogo balansa v analize finansovogo polozhenija organizacii [Information capabilities of the balance sheet in the analysis of the financial situation of the organization] // Jekonomicheskie issledovanija i razrabotki. – 2017. – № 4. – pp. 24-29. (in Russian).
13. Melikov Ju.I., Maznjak V.M. Osobennosti ocenki finansovogo sostojanija zaemshhikov v krupnejshih Rossijskih bankah // Problemy federal'noj i regional'noj jekonomiki Uchenye zapiski. Ministerstvo obrazovanija Rossijskoj Federacii. Rostovskij gosudarstvennyj jekonomicheskij universitet (RINH). Nauchno-issledovatel'skij institut. Rostov-na-Donu. – 2004. – pp. 123-135. (in Russian).
14. Mel'nikov K.V. Metodicheskij podhod k ocenke finansovogo sostojanija kommercheskogo banka // Nauchnyj al'manah. – 2016. – № 10-1 (24). – pp. 227-229. (in Russian).
15. Perelomova E.A. Puti uluchshenija finansovogo sostojanija PAO Nacional'nyj Bank TRAST // Novaja nauka: Sovremennoe sostojanie i puti razvitija. – 2016. – № 11-1. – pp. 153-155. (in Russian).
16. Ponomareva S.V. Instrumenty i osnovnye pokazateli rynka, okazyvajushhie vlijanie na finansovye aktivy i objazatel'stva firm, podlezhashhie transformacii v sootvetstvii s trebovanijami mezhdunarodnyh standartov finansovoj otchetnosti [Tools and highlights market affecting the financial assets and liabilities companies subject to transformation in accordance with International financial reporting standards] // Jekonomika i predprinimatel'stvo. – 2015. – № 7 (60). – pp. 619-621. (in Russian).
17. Ponomarjova S.V. Formirovanie finansovoj otchetnosti i finansovyh instrumentov bankovskim sektorom po mezhdunarodnym standartam finansovoj otchetnosti – put' k povysheniju konkurentosposobnosti rossijskih bankov [Tools and highlights market affecting the financial assets and liabilities companies subject to transformation in accordance with International financial reporting standards] // Vestnik IzhGTU im. M.T. Kalashnikova. – 2010. – № 2. – pp. 36-38. (in Russian).
18. Ponomareva S.V., Serebrjansky D.I. Fundamental'nyj analiz makrojekonomicheskikh indikatorov razvitija finansovogo rynka Rossii [The fundamental analysis of macroeconomic indicators in development of financial market in Russia] // Jekonomika i upravlenie: problemy, reshenija. – 2016. – T. 2. – № 9. – pp. 207-215. (in Russian).
19. Ponomareva S.V., Serebrjansky D.I. Ocenka vysokodohodnyh investicionnyh programm kreditnogo uchrezhdenija v sootvetstvii s trebovanijami mezhdunarodnyh standartov finansovoj otchetnosti // Konkurentosposobnost' v global'nom mire: jekonomika, nauka, tehnologii. – 2017. – № 1-3 (28). – pp. 113-125. (in Russian).
20. Rozhkov Ju.V. Statisticheskij vzgljad na bankovskuju sferu Rossii // Sovremennye problemy i perspektivy razvitija finansovoj i kreditnoj sfer jekonomiki Rossii XXI veka sbornik nauchnyh statej. Habarovskij gosudarstvennyj universitet jekonomiki i prava. Habarovsk. – 2017. – pp. 142-150. (in Russian).
21. Semenova H.A. Statisticheskaja ocenka finansovogo sostojanija banka // Novaja nauka: Teoreticheskij i prakticheskij vzgljad. 2016. № 117-3. pp. 158-161. (in Russian).
22. Serebrjakova T.Ju., Gordeeva O.G. Vlijanie MSFO na rezul'taty analiza finansovogo polozhenija PAO ROSTELEKOM [The impact of IFRS on results of the analysis of PAO Rostelecom financial position] // Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet. – 2016. – № 18 (408). – pp. 2-17. (in Russian).
23. Serebrjansky D.I., Postnikov V.P. Analiz finansovyh rezul'tatov banka na osnove mnogofaktornoj modeli [Analysis of the bank financial situation through the multivariable mode] // Formirovanie gumanitarnej sredy v vuze: innovacionnye obrazovatel'nye tehnologii. Kompetentnostnyj podhod. – 2017. – T. 1. – pp. 343-354. (in Russian).
24. Sivkova S.V., Glushhenko D.P. Buhgalterskaja finansovaja otchetnost' kak istochnik informacii dlja analiza finansovogo polozhenija sub#ektov malogo predprinimatel'stva // Akademicheskaja nauka - problemy i dostizhenija VIII Materialy VIII mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskaj konferencii. – 2016. – pp. 194-197. (in Russian).
25. Ukazanie Banka Rossii ot 12.11.2009 N 2332-U (red. ot 02.06.2016) O perechne, formah i porjadke sostavlenija i predstavlenija form otchetnosti kreditnyh organizacij v Central'nyj bank Rossijskoj Federacii"
26. Jel'djaeva N.A. Jekonometricheskie metody v makrojekonomicheskom analize: problemy postroenija modelej prognozirovaniya [Econometric methods in the macroeconomic analysis: issues of prediction modeling] // Vestnik Astrahanskogo gosudarstvennogo tehničeskogo universiteta. – 2006. – № 4. – pp. 225-230. (in Russian).