

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
”ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ“

Кафедра банкинга и финансовых рынков

Допущена к защите
Заведующий кафедрой
_____ Н.Л. Давыдова
” ____ “ _____ 2022 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА
на тему:
Оценка финансового состояния ОАО ”Белинвестбанк“

Студент
Финансы и кредит, 4-й курс,
18БД-1

Дарья Егоровна Егорова
_____ 2022

Научный руководитель
Старший преподаватель

Валентина Степановна Сергеюк
_____ 2022

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 81 с., 11 рис., 16 табл., 44 ист., 11 прил.

ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА, АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА, ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА, ТИПЫ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА

Объектом исследования является деятельность ОАО "Белинвестбанк".

Предмет исследования – показатели оценки финансового состояния банка.

Цель дипломной работы: разработать мероприятия по улучшению финансового состояния ОАО "Белинвестбанк".

В ходе исследования были поставлены и решены следующие задачи:

- изучена сущность финансового состояния банка;
- определены факторы, оказывающие влияние на изменение финансового состояния;
- изучена методология проведения оценки финансового состояния банка;
- проведена оценка эффективности управления активами и пассивами ОАО "Белинвестбанк";
- совершён анализ показателей, характеризующих финансовое состояние ОАО "Белинвестбанк";
- рассмотрены перспективы улучшения финансового состояния ОАО "Белинвестбанк";
- проведена оценка эффективности предложенных мероприятий.

Методы исследования: экономико-статистический, графический и табличный методы, а также анализ, классификация, обобщение.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

(подпись студента)

ABSTRACT

Thesis: 81 pag., 11 draw., 16 tabl., 44 sour., 11 suppl.

FINANCIAL CONDITION OF THE BANK, ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF THE BANK, FACTORS AFFECTING THE FINANCIAL CONDITION OF THE BANK, TYPES OF STABILITY OF THE BANK

The object of the study is the activity of JSC "Belinvestbank".

The subject of the study indicators for assessing the financial condition of the bank.

The purpose of the thesis: to develop measures to improve the financial condition of JSC "Belinvestbank".

In the course of the study, the following tasks were set and solved:

- the essence of the financial condition of the bank has been studied;
- the factors influencing the change in financial condition are determined;
- the methodology of assessing the financial condition of the bank has been studied;
- an assessment of the effectiveness of asset and liability management of JSC "Belinvestbank" was carried out;
- the analysis of indicators characterizing the financial condition of JSC "Belinvestbank" has been completed;
- the prospects of improving the financial condition of JSC "Belinvestbank" are considered;
- an assessment of the effectiveness of the proposed measures was carried out.

Research methods: economic and statistical, graphical and tabular methods, as well as analysis, classification, generalization.

The author of the work confirms that the computational and analytical material presented in it correctly and objectively reflects the state of the process under study, and all theoretical, methodological and methodological provisions and concepts borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors.

(student signature)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
Глава 1 Финансовое состояние банка: сущность, содержание, подходы к оценке..	7
1.1 Понятие финансового состояния банка.....	7
1.2 Факторы, влияющие на финансовое состояние банка.....	13
1.3 Методы оценки финансового состояния банка.....	20
Глава 2 Анализ финансового состояния ОАО "Белинвестбанк".....	27
2.1 Оценка эффективности управления активами и пассивами ОАО "Белинвестбанк".....	27
2.2 Анализ показателей, характеризующих финансовое состояние ОАО "Белинвестбанк".....	38
Глава 3 Направления улучшения финансового состояния ОАО "Белинвестбанк".....	49
3.1 Мероприятия по улучшению финансового состояния банка.....	49
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	58
Заключение.....	66
Список использованных источников.....	68
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2019-2020 г. ОАО "Белинвестбанк".....	71
Приложение Б Бухгалтерский баланс за 2020-2021 г. ОАО "Белинвестбанк".....	72
Приложение В Отчет о прибылях и убытках за 2019-2020г.ОАО"Белинвестбанк".....	73
Приложение Г Отчет о прибылях и убытках за 2020-2021г.ОАО"Белинвестбанк".....	74
Приложение Д Нормативы ликвидности ОАО "Белинвестбанк" за 2019-2021 г.....	75
Приложение Е Средства клиентов ОАО "Белинвестбанк" за 2019-2020 г.....	76
Приложение Ж Средства клиентов ОАО "Белинвестбанк" за 2020-2021 г.....	77
Приложение И Кредиты, предоставленные клиентам ОАО "Белинвестбанк" за 2019-2020 г.....	78
Приложение К Кредиты, предоставленные клиентам ОАО "Белинвестбанк" за 2020-2021 г.....	79
Приложение Л Нормативы достаточности капитала ОАО "Белинвестбанк" за 2019-2020 г.....	80
Приложение М Нормативы достаточности капитала ОАО "Белинвестбанк" за 2021 г.....	81

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Шершнева, Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка : учеб.-метод. пособие / Е. Г. Шершнева. – Екатеринбург : Издательство УФУ, 2017. – 112 с.
2. Филиппова, Ю.А. Оценка финансового состояния банка / Ю.А. Филиппова // Вестник Уральского института экономики, управления и права. – 2016. – №2 (35). – С. 84-97.
3. Борисов, А.Б. Большой экономический словарь. изд. 3-е, перераб. и доп. М.: Книжный мир, 2016. 860 с.
4. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие для вузов. – 5-е изд., перераб. и доп. / Г. В. Савицкая. – Мн.: Новое знание, 2017. – 688 с.
5. Ковалев, В. В. Анализ хозяйственной деятельности организации / Под ред. В. В. Ковалева, О. И. Волкова. – М.: Проспект, 2017. – 312 с.
6. Морозова, Н. Н. Анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: курс лекций / Н. Н. Морозова. – Мн.: Акад. упр. при Президенте Респ. Беларусь, 2016. – 223 с.
7. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 25 окт. 2000 г., № 441-З: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
8. Энциклопедический словарь / В. Г. Гавриленко. - Минск : Право и экономика, 2011. - 664 с.
9. Райзберг, Б. А.. Словарь современных экономических терминов / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский. — 4-е изд. — М.: Айрис-пресс, 2008. — 480 с.. 2008.
10. Евстигнеева, О.А. Содержание понятия финансовое состояние коммерческой организации // Вектор науки ТГУ. 2014. № 2 (28). С.100-103
11. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики : монография / под ред. О.И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2014. – 280 с.
12. Дроздова, В.Е. Методы анализа финансового состояния коммерческого банка / В.Е. Дроздова // Инновационная наука. – 2020. – № 1. – С. 41-42.
13. Алабина, Т.А. Банковский менеджмент: учеб. пособие / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — М. : Юрайт, 2020. – 107 с.
14. Басовский, Л.Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка : учеб. пособие / Л.Е. Басовский. – М. : ИНФРА-М, 2019. – 260 с.
15. Янкина, И.А. Управление финансовой устойчивостью и рисками

коммерческого банка : монография / И.А. Янкина. – Красноярск : СФУ, 2012. – 68 с.

16. Учебник по банковскому делу. Рентабельность коммерческого банка – [Электронный ресурс] - <http://banki-uchebnik.ru/finansovuj-analiz/22-rentabelnost-kommercheskogo-banka> - Дата доступа: 20.10.2021 г.

17. Корниенко, О.В. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / О.В. Корниенко. – М. : ФЛИНТА, 2018. – 201 с.

18. Myfin. Рентабельность собственного капитала - [Электронный ресурс] - <https://myfin.by/wiki/term/rentabelnost-sobstvennogo-kapitala> - Дата доступа: 20.10.2021 г.

19. Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. – М. : ИНФРА-М, 2020. – 379 с.

20. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент : учеб. пособие / П.П. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2019. – 320 с.

21. Горелый, В. И. Учет и экономический анализ деятельности коммерческого банка – М.: Издательство ГУВШЭ, 2011. – 320 с.

22. Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.: Логос, 2012. – 425 с.

23. Шеремет, А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. — 208 с.

24. Национальный банк Республики Беларусь. Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества „ банк развития Республики Беларусь“ и небанковских кредитно-финансовых организаций - [Электронный ресурс] - http://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP_137_2016.pdf - Дата доступа: 20.10.2021 г.

25. Горский, М.А. Показатели и методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка / М.А. Горский // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 5-2. – С. 271-277.

26. Устав ОАО ”Белинвестбанк“ [Электронный ресурс] / ОАО ”Белинвестбанк“. – Режим доступа: https://www.belinvestbank.by/files/19930412_212759_19226932_bib_bank_ustav_2021_02_15.pdf. – Дата доступа: 06.04.2022.

27. Финансовая отчетность ОАО ”Белинвестбанк“ [Электронный ресурс] / ОАО ”Белинвестбанк“. – Режим доступа: <https://www.belinvestbank.by/about-bank/finance-statistic>. – Дата доступа: 06.04.2022.

28. Стратегия и задачи ОАО ”Белинвестбанк“ [Электронный ресурс] / ОАО ”Белинвестбанк“. – Режим доступа: <https://www.belinvestbank.by/about-bank/page/strategy-and-objectives>. – Дата

доступа: 20.10.2021.

29. Экономический анализ: Учебник / О. В. Баскакова, Л. Ф. Сейко. – М.: Издательско-торговая корпорация “Дашков и К°”, 2013. – 372 с.
30. Банковское дело: учебник / С. А. Белозеров, О. В. Мотовилов и др. – М.: Проспект. 2015. – 408 с.
31. Маркова, О.М. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Маркова О.М. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 496 с.
32. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие. / Вешкин Ю. Г., Аванян Г.Л. – ИНФА-М, 2014. – 432 с.
33. Банковское дело: учеб. Пособие / Е.П. Жарковская, И.О. Арендс. – 10-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2013. 295 с.: ил., табл. - (Библиотека высшей школы).
34. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. – 7-е изд., испр. и доп. М.: Издательство «Омега-Л», 2013.- 497 с. – (Высшее финансовое образование).
35. Гинзбург, А.И. Экономический анализ: Учебник для вузов / А.И. Гинзбург. – 2-е изд., перераб. и доп. СПб.: Питер, 2013. – 528 с.
36. Одинцов, В. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / В. А. Одинцов. – М.: Academia, 2013. – 256 с.
37. Радионов, А. С. Методика анализа кредитного портфеля банка в соответствии с целями кредитной политики [Текст] / А. С. Радионов // Московский экономический журнал. – 2016. – № 3. – С. 45–46.
38. Основы банковского дела: учебное пособие / О. И. Лаврушин и др.; под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС. – 2015.– 384с.
39. Пахомова, С. А. Факторы финансовой устойчивости коммерческого банка / С. А. Пахомова. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2015. – № 24 (104). – С. 529-532.
40. Фаррахов, А. Г. Теория менеджмента: История управленческой мысли, теория организации, организационное поведение: учеб. пособ. / А. Г. Фаррахов – М.: ИНФРА-М, 2014. – 272 с.
41. О продукте [Электронный ресурс] / Битрикс24. – Режим доступа: <https://www.bitrix24.by/>. – Дата доступа: 20.04.2022.
42. Кузнецов, Б. Т. Стратегический менеджмент: учеб. пособие. / Б. Т. Кузнецов – М.: Юнити-Дана, 2017. – 624 с.
43. Томпсон, А. А., Стрикленд А. Дж. Стратегический менеджмент. Концепции и ситуации для анализа. / А. А. Томпсон, А. Дж. Стрикленд – М.: Вильямс, 2013. – 928 с.
44. Макаручук, И. А. Современные тренды управления бизнеспроцессами с клиентами в отделе продаж / И. А. Макаручук, Е. А. Макаручук // Фундаментальные и прикладные технологии сегодня. – 2018. – 78-79 с.