НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ «СИНЕРГИЯ»
Факультет онлайн обучения

Направление подготовки: 38.03.01

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

НА ТЕМУ: ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА: ПОКАЗАТЕЛИ И СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ «ПАО СКБ – БАНК»)

Студент *Кайгородцева Мария Александровна*
(Фамилия, имя, отчество)
(подпись)

Руководитель *Кокорев Александр Сергеевич*
(Фамилия, имя, отчество)
(подпись)

Москва
2019

Факультет онлайн обучения

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу студента

Кайгородцева Мария Александровна

(Ф.И.О. студента полностью)

1. Тема ВКР: Финансовая устойчивость банка: показатели и способы обеспечения (на примере ПАО «СКБ-Банк»)

2. Структура ВКР:

Введение

Глава 1.Теоретические основы анализа финансовой устойчивости банка

1.1. Понятие финансовой устойчивости коммерческого банка

1.2. Факторы финансовой устойчивости коммерческого банка

1.3.Критерии и показатели оценки финансовой устойчивости банка

Глава 2. Анализ финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»

2.1. Организационно – экономическая характеристика ПАО «СКБ-Банк»

2.2. Анализ факторов финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»

2.3.Анализ показателей финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»

Глава 3.Основные пути пов ышения финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»

3.1.Разработка мер по повышению финансовой устойчивости банка

3.2. Оценка эффективности предложенных мероприятий

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

3. Основные вопросы, подлежащие разработке.

Во введении рекомендуется обосновать актуальность выбранной темы, сформулировать цели и задачи работы, описать объект, предмет и информационную базу исследования.

Для написания **главы 1** рекомендуется изучить основную и дополнительную литературу по выбранной теме.

В параграфе 1.1 необходимо определить понятие финансовой устойчивости коммерческого банка

В параграфе 1.2 необходимо дать характеристику основным факторам финансовой устойчивости коммерческого банка

В параграфе 1.3 необходимо установить критерии и изучить показатели финансовой устойчивости банка

Глава 2 должна содержать анализ финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»

В параграфе 2.1 необходимо дать организационно – экономическую характеристику ПАО «СКБ - Банк»

В параграфе 2.2 необходимо провести анализ факторов финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»

В параграфе 2.3 необходимо выполнить расчет и анализ факторов финансовой устойчивости ПАО «СКБ - Банк»

В **Главе 3** необходимо определить пути повышения финансовой устойчивости ПАО «СКБ - Банк»

В параграфе 3.1 необходимо разработать меры по повышению финансовой устойчивости банка

В параграфе 3.2 необходимо оценить эффективность предложенных мероприятий

В заключении необходимо отразить основные положения выпускной квалификационной работы и сформулировать общие выводы.

В приложение выносятся формы финансовой отчетности банка, таблицы, диаграммы, расчеты

4. Исходные данные по ВКР:

Основная литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (действующая редакция) [электронный ресурс]. - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 23.05.2018) "О банках и банковской деятельности"//Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492. [электронный ресурс]. - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
3. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И (ред. от 11.08.2017) "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.04.2010 N 16965)
4. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 27 июня 2017 г. № 180 - И. [электронный ресурс]. – режим доступа: https://www.cbr.ru/

5. Агеева Н.А. Основы банковского дела: Учебник. – М.: Инфра – М., 2014 – 274 с.
6. Банки и банковские операции: Учебник и практикум/ Под ред. В.В. Иванова, Б.С. Соколова. – М.: Юрайт, 2017. – 189 с.
7. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов/ Л.Г. Батракова.- М.: Логос, 2014. – 246 с.
8. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник; коллектив авторов/ Под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. – М.: Кнорус, 2017. – 304 с.
9. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2017. – 376 с.
10. Шершнева Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка: Учебно – методическое пособие. – Екатерингбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. — 112 с.

Дополнительная литература:

1. Аброкова Л.С. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России// Экономическая наука в 21 веке: вопросы теории и практики: сборник материалов 6-й международной научно-практической конференции. - 2014. - С. 52-54.
2. Банковское дело: учебник / под общ. ред. Ю. М. Скляровой ; Ставропольский гос. аграрный ун-т. Ставрополь, 2017. - 399 с.
3. Банковский менеджмент: Учебник/ Под ред. Ю.А. Ровенского, Ю.В. Русанова. – М.: Проспект, 2017. – 348 с.
4. Валенцова Н.А, Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник. 12-е изд. стереотип. – М.: Кнорус, 2016. – 700 с.
5. Волошина О.Б. Проблемы оценки финансового состояния банка и факторы его определяющие// XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. - 2014. - № 4. - С. 393-399.
6. Мотовилов О.В., Белозеров С.А. Банковское дело: учебник. – М.: Проспект, 2016. – 416 с.
7. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2017. – 376 с.
8. Секерин В.Д., Голубев С.С. Банковский менеджмент: Учебник. – М.: Проспект, 2016. – 224 с.
9. Тавасиев А.М., Мехряков В.Д., Ларина О.И. Организация деятельности коммерческих банков: теория и практика. Учебное пособие. – М.: Юрайт, 2016. – 736 с.

10. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции: Учебное пособие. – СПб.: Ленанд, 2014. – 328 с.

Руководитель ВКР: _____ __/А.С. Кокорев/

подпись расшифровка

Студент задание получил: « 25 » января 2019 г.

Студент: _____/М.А. Кайгородцева/

подпись расшифровка

Содержание

Введение……..7

Глава 1. Теоретические основы анализа финансовой устойчивости банка……...10

1.1. Понятие финансовой устойчивости коммерческого банка……10

1.2. Факторы финансовой устойчивости коммерческого банка……...14

1.3. Критерии и показатели оценки финансовой устойчивости банка….17

Глава 2. Анализ финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»……...31

2.1. Организационно – экономическая характеристика ПАО «СКБ-Банк»……...31

2.2. Анализ факторов финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»…...37

2.3.Анализ показателей финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»… 41

Глава 3. Основные пути повышения финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»……..56

3.1.Разработка мер по повышению финансовой устойчивости банка….56

3.2. Оценка эффективности предложенных мероприятий……64

Заключение……...67

Список использованной литературы……..72

Приложения……..77

Введение

Коммерческие банки выполняют разнообразные функции и вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами экономики, осуществляя кредитные, расчетные, вкладные и иные операции. Вместе с тем, банковская деятельность подвержена многочисленным рискам, недооценка которых может привести к сбоям в работе и банкротству кредитных организаций, нанесению ущерба их клиентам и акционерам.

Связь коммерческих банков со всеми аспектами предпринимательской деятельности обусловливает повышенную заинтересованность участников экономических отношений в получении достоверной информации о финансовой устойчивости банка, дающей представление об уровне его надежности. Надежность коммерческих банков существенным образом влияет на эффективность экономики страны и является необходимым условием обеспечения стабильности всех сфер общественной жизни.

Анализ финансовой устойчивости банка в современных условиях является не только основой принятия управленческих решений в банке и установления доверительных и взаимовыгодных отношений между банками и их клиентами, но и выступает как инструмент научного познания закономерностей социально-экономических процессов.

В основу существующих теорий анализа финансовой устойчивости банка положены самые различные методические подходы к его проведению, содействующие выявлению негативных процессов в деятельности коммерческих банков, их предупреждению и повышению эффективности. Они основаны на обобщении зарубежного и отечественного опыта, что позволяет рассчитывать показатели и делать определенные выводы о финансовом состоянии и финансовых результатах банков. Вместе с тем, как и любой процесс, они требуют постоянного совершенствования, поскольку качественная методика анализа финансовой устойчивости банка служит необходимым инструментом управления кредитной организацией, способным предотвращать

негативные последствия изменения финансового состояния и финансовых результатов.

Следовательно, анализ финансовой устойчивости банка приобретает в настоящее время особое значение, что определяет актуальность выбранной темы.

Цель исследования состоит в оценке финансовой устойчивости банка и разработке мер по ее повышению.

Достижение данной цели требует решения в работе следующих задач:

1. Определить понятие финансовой устойчивости коммерческого банка

2. Исследовать факторы финансовой устойчивости коммерческого банка

3. Определить критерии и изучить методику расчета показателей финансовой устойчивости банка

4.Дать организационно – экономическую характеристику ПАО «СКБ-Банк»

5. Провести анализ факторов финансовой устойчивости банка

6. Выполнить расчет и анализ показателей финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»

7. Разработать меры по повышению финансовой устойчивости банка и оценить их эффективность.

Объектом исследования, проведенного в работе, является ПАО «СКБ Банк». Предметом исследования является финансовая устойчивость данного банка.

В работе использованы следующие методы исследования: методы структурного и динамического анализа, метод сравнения, метод анализа коэффициентов, метод экспертных оценок.

Теоретической и методической основой работы выступают: годовые отчеты банка, данные ЦБ РФ, законодательство РФ в области регулирования банковской деятельности, работы ведущих экономистов по изучаемым вопросам, публикации научных периодических изданий.

Практическая значимость работы состоит в том, что сформулированные в ней рекомендации могут быть использованы при разработке отдельных положений по повышению финансовой устойчивости банка.

Структура работы была определена с учетом поставленных целей и задач. Работа включает в себя 3 главы. В первой главе изучены теоретические и методологические основы анализа финансовой устойчивости банка. Во второй главе проведен анализ финансовой устойчивости ПАО «СКБ Банк». В третьей главе предложены меры по повышению финансовой устойчивости банка и дана оценка их эффективности.

Глава 1. Теоретические основы анализа финансовой устойчивости банка

1.1. Понятие финансовой устойчивости коммерческого банка

Банковская система, являясь частью экономической системы, занимает стратегическое положение в экономике. Любой сбой в ее функционировании затрагивает интересы всех хозяйствующих субъектов, каждого члена общества, может привести к дестабилизации экономической, политической, социальной и других сфер общественной жизни. Ключевое значение для развития банковской системы страны приобретает обеспечение устойчивости коммерческих банков.

Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансовой деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики. Ее обеспечение является одной из наиболее острых проблем в деятельности коммерческих банков. Если коммерческий банк финансово устойчив, он имеет конкурентные преимущества перед другими коммерческими банками, что находит выражение в привлечении дополнительных ресурсов, доминировании на том или ином сегменте рынка, увеличении вкладов населения как основного источника банковских ресурсов и, соответственно, в расширении сферы инвестиционных вложений, возможности осваивать новые нетрадиционные виды услуг.

Кроме этого, финансово устойчивый банк создает благоприятную внешнюю среду, то есть не вступает в конфликтные отношения с государством и обществом, так как своевременно и в полном объеме уплачивает налоги в бюджет и внебюджетные фонды, заработную плату рабочим и служащим, дивиденды акционерам, возвращает заемные средства своим кредиторам.

Понятие «финансовая устойчивость» в настоящее время имеет многочисленные толкования. Однако до сих пор нет четко проработанного определения данного понятия применительно к коммерческим банкам. Так, Ю.А. Ровенский, Ю.В. Русанов определяют финансовую устойчивость банка как важнейшую характеристику его финансового состояния, характеризующую

способность банка трансформирования ресурсов и рисков полноценно (с максимальной эффективностью и минимальным риском) выполнять свои функции, выдерживая влияние факторов внешней и внутренней среды[1].

М.В. Дубовик определяет финансовую устойчивость банка как превышение доходов над расходами, и таким образом, связывают данное понятие с понятием финансовых результатов[2].

О.И. Лаврушин выделяет два подхода к понятию «финансовая устойчивость». На микроуровне – это способность банка функционировать, реализуя свои цели и задачи в отношении клиентов даже в условиях крайне неблагоприятных воздействий. На макроуровне устойчивость можно определить как способность банковской системы преодолевать кризисные ситуации в различных сферах и продолжать функционирование, не вызывая при этом необходимости у экономических агентов радикально менять свои цели в отношении сбережений, инвестиций[3].

Устойчивость банка, по мнению А.Е. Русиной, это его способность:

– развиваться в соответствии со своими целями и общественными потребностями;

– сохранять организационную целостность, функциональность и возможность исполнять обязательства в условиях изменения внутренней и внешней среды, в том числе – ее негативного воздействия[4].

Данное определение подразумевает, что устойчивый банк может исполнять обязательства даже в условиях негативного изменения внутренней и внешней среды, не только обеспечивать защиту своих финансовых интересов, но и реализовать корпоративную социальную и экологическую ответственность.

---

[1] Банковский менеджмент: Учебник/ Под ред. Ю.А. Ровенского, Ю.В. Русанова. – М.: Проспект, 2017. С. 292

[2] Дубовик М.В. Финансовая устойчивость коммерческих банков – залог устойчивости экономики// Научные труды преподавателей МАЭП: Московская академия экономики и права. Москва - 2014. - С. 185

[3] Валенцова Н.А, Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник. 12-е изд. стереотип. – М.: Кнорус, 2016. С. 542

[4] Русина А.Е. Построение эффективной системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка// Актуальные проблемы современной науки: IV Международная научно-практическая конференция. - 2015. - С. 366

Под устойчивостью Л.В. Татаринова понимает способность банка в динамичных условиях рыночной среды:

– противостоять внешним и внутренним негативным факторам;

– обеспечивать надежность вкладов юридических и физических лиц;

– защищать интересы акционеров;

– своевременно выполнять свои обязательства по обслуживанию клиентов[5].

Обобщая представленные выше определения, финансовую устойчивость банка можно определить как такое состояние банка, при котором он в любой момент времени, обладая необходимой ликвидностью и достаточностью собственного капитала, способен одновременно как сохранять свои основные параметры деятельности (прибыль, капитал), так и выполнять основные функции аккумулирования денежных средств клиентов и размещения их как в кредиты, так и в прочие работающие активы, а также выполнять обязательств по расчетам клиентов.

Финансовая устойчивость коммерческого банка формируется на нескольких уровнях, основными из которых являются:

- капитальная устойчивость;

- коммерческая устойчивость;

- функциональная устойчивость;

- организационно – структурная устойчивость[6].

Капитальная устойчивость банка определяется достаточностью собственного капитала банка. Величина собственных средств (капитала) банка, его размеры и структура определяются требованиями органов регулирования и потребностями самого банка, возникающими при нормальном его развитии. Основными и наиболее естественными источниками роста капитала является прибыль банка. Центральный банк РФ определяет требования к капиталу

[5] Татаринова Л.В. Методические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка: Монография. – М.: Инфра – М. 2015. С. 8

[6] Вотинцева Р.С. Современные теоретические подходы к определению понятия «финансовая устойчивость коммерческих банков»// Вестник Удмуртского университета. Серия Экономика и право. - 2014. - № 3. - С. 46

кредитных организаций в соответствии с Инструкцией «Об обязательных нормативах банков» от 3 декабря 2012 г. № 139-И (далее — Инструкция № 139-И) и Положением «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации» от 10.02.2003 г. № 215-П.

Коммерческая устойчивость банка определяется мерой встроенности банка в инфраструктуру рыночных отношений, а именно степень участия в межбанковских отношениях, масштабы деятельности банка, определяющие его способность контролировать финансовые потоки в стране, качество отношений с кредиторами и вкладчиками, внедрение информационных технологий в банковскую деятельность, социальная значимость банка.

Функциональная устойчивость банка находит выражение в двух основных вариантах организации его деятельности:

- специализация банка;

- универсализация банка.

Специализация банка означает концентрацию его деятельности на определенном виде услуг, что позволяет ему снизить себестоимость банковских продуктов, повысить качество обслуживания клиентов, по выбранном направлению деятельности. Вместе с тем при данном способе организации деятельности риски банка существенно возрастают, т.к. он находится в высокой зависимости от изменений рыночной конъюнктуры.

Универсализация, напротив, обеспечивает банку возможность выполнения полный спектр банковских услуг. При таком подходе банк получает возможность диверсифицировать структуру размещения (привлечения) ресурсов, в результате чего риски банковской деятельности существенно снижаются.

Организационно–структурная устойчивость банка предполагает, что организационная структура банка и ее управление должны соответствовать целям и задачам деятельности банка и конкретному ассортименту банковских продуктов и услуг,

выполняемых функций, посредством реализации которых банк обеспечивает достижение своей стратегии. Важнейшим параметром организационно-структурной устойчивости коммерческого банка является организационно-технологическая диверсификация отдельных видов банковской деятельности на основе функционально-технологической документации, регламентирующей его деятельность, как в рамках организационной структуры, так и выполняемых им специфических банковских функций.

Таким образом, финансовая устойчивость банка представляет собой комплексное понятие, характеризующее способность банка противостоять негативному влиянию внешней среды, своевременно рассчитываться по возникшим обязательствам и получать прибыль.

1.2. Факторы финансовой устойчивости коммерческого банка

Коммерческий банк, являясь открытой системой, подвержен влиянию множества различных факторов, непосредственно воздействующих на его финансовую устойчивость. Многообразие подходов, объясняющих сущность финансовой устойчивости банка, определяют также существование различных подходов к классификации его факторов.

Мнения различных факторов относительно состава факторов финансовой устойчивости коммерческого банка представлены в Приложении 1. Обобщение мнений различных авторов, представленных в данном приложении, позволяют провести

классификацию факторов финансовой устойчивости банка по следующим основным критериям[7]:

- по отношению к деятельности коммерческого банка: внешние и внутренние факторы;

- по направлению влияния: положительные и отрицательные;

- по содержанию: политические, социальные, экономические, организационные;

- по длительности воздействия: постоянные, форс-мажорные;

- по возможности управления: нерегулируемые, регулируемые.

Внутренние факторы финансовой устойчивости/ неустойчивости коммерческого банка непосредственно зависят от деятельности самого банка и определяются формами и механизмами банковской деятельности. К числу внутренних факторов необходимо отнести состав его клиентов, качество внутреннего механизма организации банковской деятельности, уровень квалификации сотрудников, стратегия банка, использование современных информационных технологий в банковской деятельности.

Внутренние факторы финансовой устойчивости банка в свою очередь могут быть разделены на количественные и качественные. Структура данных факторов показана на рисунке 1.

[7] Казаренкова Н.П. Финансовое состояние и устойчивость коммерческого банка: критерии оценки// Стратегия и сценарии развития финансово-кредитной системы: Сборник материалов Международной научно-практической конференции. - 2014. - С. 48



Рисунок 1. Внутренние факторы финансовой устойчивости банка[8]

Качественные внутренние факторы включают уровень менеджмента, квалификацию персонала, уровень технической оснащенности, информационную банковскую систему. Качественные факторы не поддаются точной оценке, поэтому сила и характер их влияния могут быть измерены с использованием метода экспертных оценок.

Точному измерению поддаются количественные внутренние факторы, которые можно классифицировать на первостепенные и второстепенные. Количественными первостепенными факторами являются качество активов и пассивов, доходность и прибыльность деятельности банка. К второстепенным внутренним факторам следует отнести объем активов и собственного капитала банка. В совокупности все перечисленные выше внутренние факторы, характеризуя деятельность банка с различных сторон, практически являются и общими показателями финансовой устойчивости банка.

Внешние факторы характеризуют экономическую среду, в которой осуществляется банковская деятельность. Ввиду их сложности и многообразия,

[8] Щеглов С.В. Критерии эффективной системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка// Управленческие науки в современной России. - 2014. - Т. 2. № 2. - С. 280

внешние факторы финансовой устойчивости банка целесообразно объединить в следующие основные группы:

1. Факторы, определяющие эффективность системы регулирования и надзора со стороны центрального банка, а именно порядок осуществления банковской деятельности, количество функционирующих банков, порядок создания, регистрации и лицензирования банков, функционирование платежно-расчетных систем, установленные центральным банком обязательные нормативы банковской деятельности.

2. Общеэкономические факторы, такие как инвестиционный климат, интенсивность и направления движения капитала, состояние внешнеторгового баланса страны, темпы инфляции и экономического роста, государственный долг.

3. Состояние финансового рынка, определяемое такими факторами, как маржа по кредитам; доходность операций сделок, совершаемых в финансовом секторе, обменный курс рубля; ставка привлеченных банковских вкладов; конкуренция банковских продуктов и услуг.

4. Социально-политическая ситуация, определяемая уровнем политической стабильностью в стране, политика правительства, уровнем и качеством жизни населения.

По направлению влияние как внешние, так и внутренние факторы финансовой устойчивости банка могут оказывать как положительное, так и отрицательное влияние. При этом внутренние факторы являются преимущественно управляемыми, в то время как возможности управления внешними факторами финансовой устойчивости банка существенно ограничены. Руководство банка может осуществлять прогнозирование негативных последствий от влияния данных факторов, а также разрабатывать меры по их преодолению в рамках кредитной, депозитной, инвестиционной политики.

Вместе с тем необходимо учитывать, что если внешние факторы в равной степени воздействуют на все кредитные организации, то внутренние факторы в

каждом банке проявляются по-разному и, преимущественно зависят от специфики деятельности конкретных кредитных организаций. Это позволяет коммерческому банку не только учитывать их влияние на деятельность банка, но и проводить политику, направленную на предотвращение негативного влияния данных факторов.

В результате проведенного анализа с учетом всех рассмотренных факторов необходимо отметить, что финансовая устойчивость коммерческого банка зависит от множества факторов, определяющих возможность его нормального функционирования, причем эти факторы следует рассматривать в совокупности, как единую систему.

1.3. Критерии и показатели оценки финансовой устойчивости банка

Определяющая роль в системе управления финансовой устойчивостью банка является его анализ, которая наряду с функциями учета и контроля, может рассматриваться как самостоятельная функций управления. С помощью анализа, как функции управления, осуществляется внутреннее регулирование деятельности банка. Оценка финансовой устойчивости банка базируется на технологиях и методах финансового анализа.

В банковской сфере анализ финансовой устойчивости регламентируется следующими нормативными документами:

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" N 395-1-ФЗ;

2. Методика Центрального Банка Российской Федерации (ЦБРФ);

3. Указание Банка России № 2975-У «О внесении изменений в Положение БР № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций;

4. О внесении изменений в Инструкцию ЦБРФ № 135-И «О порядке принятия ЦБРФ решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»; О внесении изменений в отдельные нормативные акты ЦБРФ;

5. Инструкция ЦБРФ N 180-И "Об обязательных нормативах банков"

Данные нормативно – правовые акты определяют порядок его проведения и методику расчета основных показателей. Процесс проведения анализа финансовой устойчивости банка можно представить в виде следующей последовательности этапов:

1. Определение объектов и субъектов анализа;
2. Выбор форм организации и проведения анализа;
3. Составление плана аналитической работы;
4. Распределение обязанностей между определенными ранее субъектами анализа;
5. Информационное и методическое обеспечение аналитической работы;
6. Формирование и изучение результатов анализа;
7. Реализация предложений по результатам проведенного анализа[9].

Перечисленные выше этапы анализа финансового состояния банка можно объединить в три основных стадии: подготовительную, аналитическую и заключительную.

На подготовительной стадии формируется информационная база анализа, осуществляется проверка полноты и достоверности информации. Ключевая

[9] Литвякова Ю.А. Организационные основы оценки финансового состояния банка// Наука: прошлое, настоящее, будущее: Международная научно-практическая конференция. Ответственный редактор Сукиасян А. А.. - 2015. - С. 64

роль на данном этапе принадлежит определению критериев финансовой устойчивости банка. Финансовая устойчивость коммерческого банка, как правило, оценивается по совокупности критериев. К ним относятся конкурентоспособность банка, ассортимент предоставляемых услуг, уровень менеджмента, наличие структурных подразделений, уровень технологий, ресурсная база, доля занимаемого рынка банковских услуг, уровень ликвидности и платежеспособности банка, качество активов и пассивов банка, доходность его деятельности. Данные критерии тщательно анализируются и выбираются только те из них, которые позволят оценить возможности развития и угрозы банка.

На аналитическом этапе проводится расчет и анализ абсолютных и относительных показателей финансового состояния банка. Результаты анализа подтверждаются цифровым или графическим материалом. Суть заключительного этапа состоит в оформлении результатов аналитического исследования, подведение итогов, подготовка и оформление прогнозов и рекомендаций в дальнейшей деятельности банка.

По своему содержанию анализ финансовой устойчивости банка включает в себя следующие направления:

1. Анализ показателей, динамики структуры и качества активов и пассивов банка;
2. Анализ показателей ликвидности и финансовой устойчивости банка;
3. Анализ показателей прибыли и рентабельности банковской деятельности.

Каждое из перечисленных выше направлений анализа базируется на системе абсолютных и относительных показателей.

В процессе динамического анализа активов и пассивов банка осуществляется расчет показателей абсолютного прироста, темпов роста и прироста показателей в сравнении с показателями предыдущих лет, среднеотраслевыми или в сравнении с основными конкурентами.

Анализ структуры активов и пассивов предполагает расчет и анализ динамики удельного веса отдельных элементов активов и пассивов в их общей

сумме, а также оценку отклонения удельного веса отчетного периода в сравнении с базовыми или плановыми значениями. Кроме того возможно сравнение фактических показателей структуры активов/ пассивов анализируемой банковской организации в сравнении со среднеотраслевыми показателями или показателями конкурентов.

Оценка качества активов является важным этапом процесса определения степени надежности банка и эффективности его деятельности. Для этого могут использоваться различные методы и показатели. В соответствии с методическим подходом, предложенным Банком России в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2005-У оценка качества активов банка предполагает осуществления расчета следующих показателей[10]:

1. Показатель качества ссуд:

$$ПА1 = \frac{СЗ_{бн}}{СЗ} * 100 \quad (1)$$

Где СЗ — ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность;

$СЗ_{бн}$ — безнадежные ссуды.

2. Показатель риска потерь

$$ПА2 = \frac{A_{20} - (PP_{20} + (PP_{20} - P)}{СК} * 100 \quad (2)$$

где A_{20} — активы, резервы на возможные потери, по которым должны быть сформированы в размере более 20 %; $РР_{20}$ - величина расчетного резерва на возможные потери под A_{20}; Р - минимальный размер резерва на возможные потери под A_{20}.

2. Показатель доли просроченных ссуд:

$$ПА3 = \frac{СЗ_{пр}}{СЗ} * 100 \quad (3)$$

3. Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам

[10] Жаботинская Т.А. Сравнительная характеристика основных методов оценки финансового состояния коммерческих банков, применяемых в российской практике// Современные вызовы и реалии экономического развития России: материалы Международной научно-практической конференции. - 2015. - С. 70

$$ПА4 = \frac{РВПС_р - РВПС_ф}{СК} * 100 \quad (4)$$

где РВПСР — величина расчетного РВПС в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе; РВПСФ — фактически сформированный РВПС для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе.

4. Показатель концентрации крупных кредитных рисков:

$$ПА5 = \frac{\sum КР_i}{СК} * 100 \quad (5)$$

где $\sum КР_i$ - крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям.

5. Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)

$$ПА6 = \frac{\sum КПА_i}{СК} * 100 \quad (6)$$

Где $\sum КПА_i$ - величина *i*-го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться пятью и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.

6. Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров

$$ПА7 = \frac{\sum КРИ_i}{СК} * 100 \quad (7)$$

Где $\sum КРИ_i$ - величина *i*-го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.

По результатам расчетов осуществляется балльная оценка показателей по шкале, представленной в таблице 1.

Таблица 1

Балльно – весовая оценка показателей качества активов[11]

№ п/п	показатель	Условн. обознач.	Значения, %				вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	Показатель качества ссуд	ПА1	⩽ 4	> 4 и ⩽ 12	>12 и ⩽ 20	> 20	3
2	Показатель риска потерь	ПА2	⩽ 4	> 4 и ⩽ 8	>8 и ⩽ 15	> 15	2
3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	⩽ 4	> 4 и ⩽ 8	>8 и ⩽ 18	> 18	2
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	⩽ 10	>10 и ⩽ 15	>15 и ⩽ 25	> 25	3
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	⩽ 200	> 200 и ⩽ 500	>500 и ⩽ 750	> 750	3
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	⩽ 20	> 20 и ⩽ 35	>35 и ⩽ 45	> 45	3
7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	⩽ 0,9	> 0,9 и ⩽ 1,8	>1,8 и ⩽ 2,7	> 2,7	2

На основе данных таблицы с учетом весовых коэффициентов и балльных оценок рассчитывается обобщающий показатель качества активов.

[11] Шершнева Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка: Учебно – методическое пособие. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. с. 38

При оценке качества пассивов банка в качестве аналитической базы могут использоваться следующие показатели[12]:

1. Коэффициент клиентской базы:

$$K_{кб} = \frac{КБ}{А_{чист}} \quad (8)$$

Где КБ — клиентская база, т. е. сумма средств клиентов (юридических и физических лиц) на счетах и вкладах; Ачист — чистые активы банка.

Рекомендуемое значение коэффициента ККБ находится в диапазоне 0,7 ≤ ККБ ≤ 0,8.

2. Коэффициент внешнего (межбанковского) финансирования:

$$K_{мбф} = \frac{НЗ_{мбф}}{КБ} \quad (9)$$

Где $НЗ_{МБФ}$ (нетто-займы МБФ) — сальдо между привлеченными и размещенными межбанковскими кредитами, средствами на корреспондентских счетах «лоро» и «ностро» и кредитами Центрального банка; КБ — клиентская база.

Для средних банков оптимальная величина коэффициента $К_{МБФ}$ расположена в диапазоне –0,2 ≤ КМБФ ≤ +0,2. Избыточная активность банка на межбанковском рынке при КМБФ < –0,2 несет в себе дополнительный риск в случае возникновения проблем на межбанковском рынке.

3. Коэффициент стабильности привлеченных ресурсов:

$$K_{спр} = \frac{ПР_{общ} - ПР_{д.в.}}{ПР_{общ}} \quad (10)$$

Где КСПР — коэффициент стабильности привлеченных ресурсов; $ПР_{ОБЩ}$ — все привлеченные ресурсы банка; $ПР_{дв}$ — привлеченные ресурсы до востребования.

Рекомендуемое значение коэффициента находится в диапазоне 0,6 ≤ КСПР ≤ 0,8

4. Коэффициент активности на рынке вкладов граждан:

[12]Тавасиев А.М., Мехряков В.Д., Ларина О.И. Организация деятельности коммерческих банков: теория и практика. Учебное пособие. – М.: Юрайт, 2016. с. 414

$$K_{акт} = \frac{О_{вг}}{ПР_{общ}} \quad (11)$$

Где ОВГ — остатки на вкладах граждан. Рекомендуемое значение коэффициента КАКТ > 0,4.

5. Коэффициент покрытия привлеченных ресурсов кредитами:

$$K_{покр} = \frac{КПБ}{ПР_{общ}} \quad (12)$$

где КПБ — кредитный портфель банка (ссудная задолженность по кредитам, выданным предприятиям, гражданам, другим банкам). Рекомендуемое значение находится в диапазоне 0,7 ≤ КПОКР ≤ 1,2.

Одной из основных характеристик финансового состояния банка является его ликвидность. Ликвидность банка — это комплексная качественная характеристика его деятельности, влияющая на финансовую устойчивость банка. Как комплексная характеристика, ликвидность банка отражает состояние активов, пассивов и внебалансовых операций, а также качество менеджмента анализируемого банка.

Понятие ликвидности применительно к банку можно рассматривать в трех основных аспектах:

1) ликвидность банка, характеризующая его способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами;

2) ликвидность активов банка, которая характеризует их способность в короткие сроки трансформироваться в денежные средства;

3) ликвидность баланса, определяется соотношением активов и пассивов и их соотношением по степени ликвидности.

Управление ликвидностью банка направлено на предотвращение и устранение как недостатка, так и излишка ликвидности. Недостаточная ликвидность может привести к неплатежеспособности банка, а чрезмерная — неблагоприятно повлиять на его доходность.

Возникновение у банка риска несбалансированной ликвидности может быть обусловлено внутренними и внешними факторами, отражающими качество управления банком и состояние внешней среды.

К числу внутренних факторов ликвидности банка относятся[13]:

— качество активов банка (характеризуется их ликвидностью, рискованностью, доходностью);

— качество привлеченных средств (определяется стабильностью депозитов и умеренной зависимостью от внешних заимствований);

— сбалансированность активов и пассивов по суммам и срокам (согласование сроков, на которые размещаются денежные средства, с теми, на которые они были привлечены от клиентов);

— грамотный менеджмент и хороший имидж банка (обеспечивают доверие клиентов к банку, что положительно влияет на его ликвидность).

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств перед клиентами, Центральным банком РФ установлены обязательные нормативы ликвидности, которые ограничивают риски потери банком ликвидности в течение определенного срока и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 180-И установлены следующие нормативы ликвидности банка[14]:

1) Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2). Этот норматив регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и рассчитывается по следующей формуле:

$$Н2 = \frac{Л_{ам}}{О_{вм} - 0{,}5 * О_{вм} * ¿} * 100 ¿ \quad (13)$$

[13] Валенцова Н.А, Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник. 12-е изд. стереотип. – М.: Кнорус, 2016. С. 598

[14] Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 27 июня 2017 г. № 180 - И. [электронный ресурс]. – режим доступа: https://www.cbr.ru/

где $О_{ВМ}$ — обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении; $О_{ВМ}$* — величина минимального совокупного остатка средств по счетам клиентов (кроме кредитных организаций) до востребования; $Л_{АМ}$ — высоколиквидные активы.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 %.

2. Норматив текущей ликвидности банка (Н3). Этот норматив регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и рассчитывается по следующей формуле:

$$Н3 = \frac{Л_{ат}}{О_{вт} - 0{,}5 * О_{вт} * ¿} * 100 ¿ \quad (14)$$

где ЛАТ — ликвидные активы, которые должны быть получены банком и могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней; $О_{ВТ}$ — обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней; $О_{ВТ}$* — величина минимального совокупного остатка средств по счетам клиентов до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 %.

3. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4).Данный норматив регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы со сроком свыше 365 или 366 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н4 = \frac{К_{рд}}{СК + ОД + 0{,}5О} * 100 \quad (15)$$

где КРД — кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям; СК — собственный капитал банка; ОД— обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам сроком погашения свыше 365 календарных дней; О* — величин минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 %.

Основным направлением анализа финансовой устойчивости банка также является анализ прибыли и рентабельности. Прибыль коммерческого банка определяется как разность между его доходами и расходами. Прибыль является источником собственных ресурсов, основой стабильного финансового положения банка и ликвидности его баланса. Чем выше абсолютная величина прибыли, тем больше возможности для увеличения собственного капитала банка и ресурсов для проведения активных операций, а также для обновления основных фондов и повышения качества банковских услуг.

В практике анализ финансовой устойчивости банка объектом анализа, как правило, выступают балансовая и чистая прибыль. Данные показатели изучаются в динамике, в сравнении с показателями прошлых лет, средними по банковской системе и конкурентами.

Недостаток абсолютных показателей прибыли состоит в том, что они не исключают влияния инфляции. Поэтому более информативными для оценки финансовой устойчивости банка являются показатели рентабельности. Экономический смысл показателей рентабельности заключается в том, что они характеризуют прибыль, получаемую с каждого затраченного (вложенного) банком рубля.

В практике анализа финансовой устойчивости банка рассчитываются следующие показатели рентабельности[15]:

1. Показатель общей рентабельности, который характеризует прибыль в расчете на 1 рубль полученного дохода и рассчитывается по следующей формуле:

$$Р_{общ} = \frac{БП}{ВД} * 100 \quad (16)$$

где БП — балансовая прибыль; ВД — валовые доходы.

Показатель рентабельности собственного капитала позволяет оценить эффективность его использования за анализируемый период, т. е. характеризует прибыль, приходящуюся на один рубль собственного капитала. Этот показатель в мировой практике называется *ROE* и рассчитывается следующим образом:

$$ROE = \frac{БП}{СК} * 100 \quad (17)$$

где БП — балансовая прибыль; СК — собственный капитал.

Показатель рентабельности активов позволяет оценить прибыльность активов за определенный период, т. е. характеризует прибыль, которую приносит банку каждый рубль активов. Данный показатель в мировой практике обозначается как *ROA* и рассчитывается следующим образом:

$$ROA = \frac{БП}{АБ} * 100 \quad (18)$$

где БП — балансовая прибыль; АБ — активы банка.

Финансовые нормативы по показателям рентабельности отсутствуют. Положительно можно оценить рост данных показателей в динамике.

В процессе анализа финансовой устойчивости банка используются различные методы. Так, в процессе анализа активов и пассивов банка применяются методы горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса. Метод горизонтального анализа позволяет оценить динамику активов и пассивов банка, а метод вертикального анализа – их структуру.

[15] Агеева Н.А. Основы банковского дела: Учебник. – М.: Инфра – М., 2014. с. 156

Метод сравнения необходим для получения исчерпывающего представления о деятельности банка. Важно постоянно следить за изменениями отдельных статей баланса и расчетных показателей, при этом непременно сравнивая их значения. Метод сравнения позволяет определить причины и степень воздействия динамических изменений и отклонений, например, фактической ликвидности от нормативной, выявить резервы повышения доходности банковских операций и снижения операционных расходов. Вместе с тем необходимо помнить, что условием применения метода сравнений является полная сопоставимость сравниваемых показателей, т.е. наличие единства в методике их расчета.

Метод коэффициентов используется для выявления количественной связи между различными статьями, разделами или группами статей баланса. Параллельно с ним могут использоваться методы группировки и сравнения. С помощью метода коэффициента можно рассчитать удельный вес определенной статьи в общем объеме пассива (актива) или в соответствующем разделе баланса. Активные (пассивные) счета могут сопоставляться как с противоположными счетами по пассиву (активу), так и с аналогичными счетами балансов предыдущих периодов, т.е. в динамике. Метод коэффициентов нужен для контроля достаточности капитала уровня ликвидности, рентабельности деятельности банка.

Методы наглядного изображения результатов анализа, одним из которых является метод табулирования. При использовании данного метода очень важно определить виды и число таблиц, которые будут оформляться по итогам проведенного исследования. Большое значение при этом имеет и порядок оформления указанных таблиц. Другим методом наглядного изображения полученных результатов является графический метод, который позволяет в виде диаграмм, кривых распределения и т.д. сопоставлять итоговые данные анализа.

Важная роль в системе анализа финансовой устойчивости банка принадлежит методу факторного анализа, который позволяет оценить влияние

факторов на отдельные параметры финансового состояния банка, а также выявить резервы их роста. В качестве основных приемов факторного анализа чаще всего применяются методы цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц, метод элиминирования, экономико – математические методы.

Подводя итоги исследования, выполненного в данной главе работы, можно сделать вывод о том, что понятие финансовой устойчивости коммерческого банка многоаспектно, и характеризует способность банка противостоять негативному влиянию внешней среды, своевременно рассчитываться по возникшим обязательствам и получать прибыль.

Финансовая устойчивость банка формируется под влиянием различных внешний и внутренних факторов, в той или иной степени поддающихся количественной и качественной оценке, а также различной степени регулирования со стороны банка.

Процесс оценки финансовой устойчивости коммерческого банка реализуется в несколько этапов, в ходе выполнения которых устанавливаются критерии финансовой устойчивости банка, а также на основе системы показателей рассчитывается мера выраженности данных критериев. Анализ финансовой устойчивости банка имеет большое практическое значение, т.к. в результате его проведения формируется важная информация, необходимая для принятия решений по повышению устойчивости, надежности и эффективности деятельности банка.

Глава 2. Анализ финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»

2.1. Организационно – экономическая характеристика ПАО «СКБ-Банк»

«Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование СКБ - банк) был образован 2 ноября 1990 года на базе Свердловского областного управления Агропромбанка СССР создан СКБ-банк. В апреле 1992 г. СКБ – Банк был зарегистрирован в качестве акционерного общества. Начиная с 1996 г. банк работал в статусе открытого акционерного общества, а с 2015 г. решением общего собрания акционеров банк осуществляет свою деятельность в форме публичного акционерного общества.

На протяжении всего периода своего существования «СКБ - Банк» успешно развивался, осваивая новые виды деятельности и банковских услуг. В настоящее время ПАО «СКБ Банк» - это крупнейший частный региональный банк на территории Свердловской области, а также крупный сетевой универсальный банк федерального масштаба. ПАО «СКБ - Банк» Входит в ТОП-40 банков России, а также в ТОП-5 самых ярких банковских брендов России.

Головной офис банка находится в г. Екатеринбург, Свердловской области. На 01.01.2018 года ПАО «СКБ Банк» располагает сетью федерального масштаба, включающей 158 точек продаж. Офисы Банка расположены в 48 субъектах РФ. На территории Уральского Федерального округа ПАО «СКБ-банк» обладает одной из самых крупных сетей среди коммерческих банков, состоящей из 84 офисов и охватывающей 28 городов Свердловской области, 15 городов Тюменской области, ЯНАО и ХМАО, 3 города Челябинской области, а также 1 город Курганской области. Широкая сеть позволяет расширять клиентскую базу, расширять спектр и качество банковских продуктов, реализовывать межрегиональные программы, производить комплексное обслуживание системообразующих клиентов из числа крупнейших предприятий.

Деятельность ПАО «СКБ Банк» осуществляется на основе следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 705 от 4 марта 2016 г.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 065 – 8844- 010000 от 12.01.2016 г.

- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств. № 008033 от 09.10.2017 г.

Основные направления деятельности ПАО «СКБ Банк» можно сгруппировать в три блока: розничный бизнес, корпоративный бизнес, операции на финансовых рынках. Основными направлениями розничного бизнеса ПАО «СКБ Банк» являются:

- Выпуск банковских и кредитных карт (в том числе в рамках зарплатных проектов);
- Дистанционное банковское обслуживание клиентов физических лиц;
- Продукты потребительского кредитования;
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- Валютно-обменные операции;
- Системные и иные переводы (в том числе оплата коммунальных услуг);
- Аренда сейфовых ячеек.

Основными направлениями деятельности ПАО «СКБ Банк» в сегменте корпоративного бизнеса являются

- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Дистанционное банковское обслуживание клиентов юридических лиц;
-Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- Кредитные программы для корпоративных клиентов;

- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Операции с иностранной валютой.

На финансовых рынках ПАО «СКБ Банк» осуществляет следующие виды операций

- Вложения в ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок РЕПО;
- Вложения в государственные облигации, а так же субфедеральные и корпоративные облигации, имеющие кредитный рейтинг от ведущих мировых и российских рейтинговых агентств и входящие в Ломбардный список Банка России;
- Конверсионные операции на рынке Forex;
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков банка.

Организационная структура управления банком представлена в Приложении 2. Как видно из данного приложения, структура сформирована по линейно – функциональному принципу и создает возможности для эффективного управления по основным направлениям банковской деятельности.

ПАО «СКБ-Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении банка в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года под номером 217.

ПАО «СКБ-Банк» является универсальной клиенто – ориентированной кредитной организацией. Основными приоритетами деятельности банка являются: укрепление и совершенствование сотрудничества с клиентами, финансовая и операционная прозрачность, адекватность капитала, взвешенность в оценке принимаемых рисков.

Положение ПАО «СКБ Банк» на рынке банковских услуг определяется его национальными и международными рейтингами. Рейтинги/ рэнкинги, присвоенные ПАО «СКБ Банк» российскими рейтинговыми агентствами представлены в таблице 2.

Таблица 2

Рейтинги/рэнкинги, присвоенные ПАО «СКБ Банк» российскими рейтинговыми агентствами

Оцениваемый показатель	**Информационное агентство, предоставившее рейтинг/рэнкинг**	
	Интерфакс, по данным на 01.09.2018г.	**Эксперт РА, по данным на 01.09.2018г.**
	Позиция в рейтинге/рэнкинге	
Активы банка	59	62
Собственный капитал	79	41
Общий кредитный портфель	-	68
Кредитный портфель физических лиц	-	34
Портфель депозитов физических лиц	38	38

Из таблицы видно, что по состоянию на 01.10.2018 г. ПАО «СКБ-банк» занял 62 место по объему активов в рейтинге «Эксперт РА» и 59 место в рейтинге «Интерфакс». Банк сохранил свои позиции по большинству ключевых показателей: вошел в ТОП-30 по объему выданных кредитов физическим лицам и в ТОП-40 банков по объему депозитов. По данным портала «БанкИнформСервис» по итогам 9 месяцев 2018 года ПАО «СКБ-банк» занял:

- 1-е место в рэнкинге лучших Банков Екатеринбурга и Свердловской области;
- 2-е место как лучший Банк на рынке вкладов.

По итогам 2017 года ПАО «СКБ Банк» имеет рейтинг международного агентства Fitch Ratings, которое подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «B-», прогноз «стабильный». ПАО «СКБ-Банк» включен в рейтинг надежных российских банков, опубликованный Forbes. По данным аналитиков Forbes, включивших ПАО «СКБ-банк» в сотню самых надежных банков России. Банку присвоен национальный рейтинг от RAEX – «ruBB-».

Позиции Банка на рынке банковских услуг среди кредитных организаций Уральского Федерального округа в 2018 году указаны в таблице 3.

Таблица 3

Доли ПАО «СКБ-банк» на банковском рынке Уральского Федерального округа

Показатели	Доля ПАО «СКБ-банк» среди региональных кредитных организаций на 01.01.2018
Вклады физических лиц	14,9%
Депозиты юридических лиц	4,1%
Остатки на расчетных счетах	12,9%
Кредиты юридическим лицам	4,4%
Кредиты физическим лицам	31,5%

Из таблицы видно, что доля ПАО «СКБ Банк» на рынке депозитов юридических лиц по состоянию на 01.01.2018 г. составила 4,1%. На рынке кредитования корпоративных клиентов величина занимаемой Банком доли составила 4,4%. Широкая сеть филиалов и дополнительных офисов, эффективная тарифная политика и индивидуальный подход к клиентам позволяет ПАО «СКБ-банк» выстраивать долгосрочные и взаимовыгодные отношения с клиентами, в том числе при организации расчетно-кассового обслуживания. На 01.01.2018 доля Банка среди региональных кредитных организаций по остаткам на расчетных счетах составила 12,9%. Также следует отметить, что банк сохранил достаточно высокие позиции на рынке потребительского кредитования. Успешное продвижение кредитных продуктов позволило ПАО «СКБ Банк» подтвердить свое присутствие на рынке. Доля кредитов физическим лицам среди региональных кредитных организаций по итогам 2017 года составила 31,5%.

Основные показатели, характеризующие результаты деятельности ПАО «СКБ Банк» представлены в таблице 4.

Таблица 4

Основные показатели деятельности ПАО «СКБ Банк», млрд. руб.

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018

Нетто-активы	128,9	122,0	111,7
Привлеченные средства	114,3	107,2	96,2
Прибыль до налогообложения	0,9	-1,1	0,4
Вклады населения (срочные)	71,0	71,2	62,5
Остатки на банковских картах и вклады населения «до востребования»	3,3	4,0	6,6
Депозиты юр. лиц и собственные векселя	11,9	11,4	8,4
Остатки на расчетных счетах	16,8	9,3	9,8
Привлеченные МБК	1,1	1,4	1,0
Кредиты юр. лицам (в том числе МСБ)	13,5	12,4	9,8
Кредиты физическим лицам	68,2	68,7	61,9
Портфель ценных бумаг	18,7	20,8	21,6
Размещенные МБК	15,2	10,9	3,1
Количество эмитированных банковских карт	2616599	2737167	2796866
Численность персонала	3 720	3 304	3 243
Площадь занимаемых помещений (тыс. кв.м.)	68	59	53
Парк банкоматов	617	613	570

Из данной таблицы видно, что по итогам работы банка на 01.01.2018 г. нетто-активы составили 111,7 млрд. руб., что является показателем успешной работы ПАО «СКБ Банк» как надежного партнера на рынке финансовых услуг. Величина привлеченных средств на 01.01.2018 года составила 96,2 млрд. рублей.

Одним из приоритетных направлений деятельности ПАО «СКБ-банк» в 2017 году являлся розничный бизнес. Банк помогает миллионам жителей эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей финансовой инфраструктуры всем категориям населения.

В анализируемом периоде ПАО «СКБ Банк» продолжил предоставлять большой объем сервисов, доступных пользователям банковских карт. Клиенты банка имеют возможность мгновенного перечисления и выплаты денежных средств с помощью карт Visa, MasterCard, МИР. Остатки средств физических лиц на счетах банковских карт и вкладах «до востребования» за 2017 год выросли на 67% и составили 6,6 млрд. рублей. Объем средств вкладчиков составил 62,5 млрд. руб. ПАО «СКБ-банк» ведет непрерывную работу по

увеличению качества представляемых услуг. В 2017 году для VIP-клиентов Екатеринбурга Банк продолжил специальное персональное обслуживание.

Основным свидетельством эффективного развития бизнеса, определяющим устойчивое положение на рынке, является число корпоративных клиентов ПАО «СКБ-банк». Объем остатков на расчетных счетах юридических лиц на 01.01.2018 года составил 10,8 млрд. руб. ПАО «СКБ-банк» продолжил работу в системе дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц «3S-клиент», «3S-bank», а именно: клиентам юридическим лицам предоставляется сервис отправки отчетности в ФНС, сервис «Антивирус Dr.Web». Кроме того, продолжили работу сервисы «3S-детектив», позволяющие проводить идентификацию владельцев карт непосредственно перед осуществлением покупки.

На 01.01.2018 к системам удаленного доступа банка было подключено свыше 80 тысяч частных лиц. Юридические лица эффективно используют собственные средства, размещая их на депозитных счетах. На 01.01.2018 года остатки на депозитных счетах и банковских векселях составили 8,4 млрд. рублей.

Для физических лиц ПАО «СКБ Банк» предлагает выгодные и удобные кредиты с «прозрачными» условиями – без скрытых процентов и комиссий. Совместно с АИЖК на территории Екатеринбурга и Свердловской области ПАО «СКБ-банк» запустил программы ипотечного кредитования. Таким образом, Банк реализует социально-ориентированную политику, направленную на удовлетворение различных потребностей населения.

По состоянию на 1 января 2018 года список контрагентов банка, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, включает 81 кредитную организацию. Также банк продолжил оптимизацию своей корреспондентской сети, создавая наиболее удобную для осуществления клиентских и межбанковских расчетов структуру.

Таким образом, в настоящее время ПАО «СКБ Банк» — это динамично развивающаяся и эффективно функционирующая кредитная организация,

соответствующая всем требованиям быстро развивающегося рынка банковских услуг.

2.2. Анализ факторов финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»

Финансовая устойчивость ПАО «СКБ Банк» изменяется под влиянием внешних и внутренних факторов. Для оценки влияния внешних факторов на финансовую устойчивость банка был использован метод PEST – анализа, т.к. состав факторов, выделяемых и анализируемых в рамках данного метода больше всего соответствует внешним факторам финансовой устойчивости, рассмотренным в теоретической части работы. В процессе проведения PEST-анализа экспертам, в качестве которых выступали руководители головного и региональных подразделений ПАО «СКБ Банк», было предложено дать по 10-балльной шкале выраженности влияния факторов внешней среды по следующим группам факторов: политические, экономические, социальные, технологические. Результаты проведенного анализа отражены в таблице 5.

Таблица 5

Анализ внешних факторов финансовой устойчивости ПАО «СКБ Банк» с использование метода PEST – анализа

№	Значимые факторы внешней среды, которые могут оказать влияние на деятельность банка	Экспертная оценка, баллы	
		В настоящее время	Через 3 – 5 лет
Политические факторы			
1	Подверженность решений руководителя мнению более высокого руководства	7	5
2	Уровень коррупции	8	6
3	Текущее законодательство, регулирующее банковскую деятельность	7	5
4	Будущие изменения в законодательстве	4	5
5	Регулирующие органы и нормы	6	7
6	Ужесточение государственного контроля банковского сектора	6	8
7	Выборность на всех уровнях власти	6	5
8	Финансирование, гранты, инициативы	6	5
	Средняя оценка по разделу	6,3	5,8
Экономические факторы			
1	Высокая суммарная налоговая нагрузка и	7	8

	возможность ее усиления		
2	Рост темпов инфляции	7	6
3	Отсутствие ясных перспектив в экономике РФ, опасность экономической нестабильности	5	6
4	Отсутствие документированной и утвержденной стратегии развития экономики	5	5
5	Инвестиционный климат	7	7
6	Зарубежные экономические системы и тенденции	6	6
7	Платежеспособный спрос	5	6
8	Валютные курсы	7	7
	Средняя оценка по разделу	6,1	6,3
Социальные факторы			
1	Рост стоимости потребительской корзины, требующей адекватного роста заработной платы	7	5
2	Изменения законодательства, затрагивающие социальные факторы	6	5
3	Тенденции образа жизни	6	6
4	Доверие населения к банковской системе	6	7
	Средняя оценка по разделу	6,25	5,75
Технологические факторы			
1	Отсутствие в стране технологического оборудования нужного качества и производительности	7	6
2	Быстрое старение импортного оборудования и краткий срок его эксплуатации	5	5
3	Плохая совместимость импортного оборудования с отечественной инфраструктурой	4	4
4	Возможность появления новых технологий	4	8
5	Финансирование исследований	4	6
6	Информация и коммуникации, влияние Интернета	7	7
7	Доступ к технологиям, лицензирование, патенты	5	5
	Средняя оценка по разделу	5,1	6

Как видно из данной таблицы в настоящее время среди внешних факторов основную роль играют политические факторы, значимость которых была оценена в 6,3 балла по десятибалльной шкале. Это достаточно высокая оценка. Среди текущих политических факторов по значимости лидируют зависимость от решений высшего руководства страны, коррупция, существующее законодательство и ужесточение госконтроля. Средняя оценка экономических факторов составляет 6,1 балла. Среди них лидируют высокая налоговая нагрузка, которая давит не только на банки, но и на все предприятия, вытесняя капитал и бизнес, а также колебания валютных курсов, что оказывает первоочередное влияние на состояние банковской системы. Значимость

социальных факторов несколько ниже — на уровне 5,8 балла. Главные среди них — рост стоимости потребительской корзины и изменение законодательства в социальной сфере. Технологические факторы получили самую низкую оценку (5,1 балла), что вполне логично. Самые значимые среди них — отсутствие необходимого оборудования и коммуникации.

Таким образом, в настоящее время финансовая устойчивость ПАО «СКБ Банк» формируется преимущественно под влиянием политических и экономических факторов. Однако в будущем ПАО «СКБ Банк» необходимо обратить внимание на технологические факторы, т.к. внедрение инноваций в банковскую деятельность станет одним из перспективных направлений повышения финансовых результатов деятельности банка, а следовательно и его финансовой устойчивости.

Внутренние факторы финансовой устойчивости ПАО «СКБ» также были проанализированы с использованием метода экспертных оценок. Значимость фактора оценивалась по 10-балльной шкале. При этом в зависимости от значения балльных оценок внутренние факторы были классифицированы как положительные, нейтральные и отрицательные по следующей оценочной шкале:

7,5 – 10 баллов – положительные;

4 – 7,5 баллов – нейтральные

0 – 3,9 баллов – отрицательные.

Результаты анализа внутренних факторов финансовой устойчивости ПАО «СКБ Банк» отражены в таблице 6.

Таблица 6

Внутренние факторы финансовой устойчивости ПАО «СКБ Банк»

Значимые факторы деятельности банка	Сильные стороны	Нейтральные стороны	Слабые стороны
Организационная структура		4,6	
Квалификация персонала		5,2	
Качество работы персонала		5,4	
Организация планирования		4,8	
Уровень технической оснащенности		5,1	
Информационное обеспечение		5,3	

Качество предлагаемых продуктов/ услуг		7,1	
Офисы обслуживания клиентов		6,8	
Региональная сеть	7,82		
Территориальное расположение	7,66		
Обороты банка		6,3	
Кредитная политика		6,2	
Депозитная политика		6,1	
Инвестиционная политика		6,3	
Инновации (разработка и внедрение)			3,2
Стратегия развития			3,5
Имидж (деловая репутация) банка	7,98		

Как показывают данные таблицы 6, поддержание сложившегося уровня финансовой устойчивости ПАО «СКБ Банк» обеспечивают нейтральные факторы, основными из которых являются организация банковской деятельности, квалификация и опыт работы персонала, техническое и информационное обеспечение, а также политика банка по основным направлениям деятельности. В качестве факторов, способных обеспечить рост финансовой устойчивости банка следует отметить уровень развития его региональной сети, а также деловую репутацию. Вместе с тем негативное влияние на финансовую устойчивость банка могут оказать слабый уровень разработки и внедрения инноваций в банковской деятельности, а также недостаточное внимание со стороны руководства стратегическим аспектам управления.

Анализ факторов финансовой устойчивости ПАО «СКБ Банк», выполненный в данном параграфе работы, носит преимущественно качественный характер. Для более точной оценки необходимо провести анализ количественных показателей финансовой устойчивости банка, расчет которых выполнен в следующем параграфе работы.

2.3. Анализ показателей финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»

Анализ финансовой устойчивости банка проводится на основе системы показателей, при формировании которой необходимо учесть основные

критерии финансовой устойчивости. В качестве основных критериев финансовой устойчивости ПАО «СКБ Банк» рассматривались:

- соблюдение основных критериев качества активов и источников финансирования банка;
- соблюдение обязательных нормативов банковской деятельности;
- рост в динамике показателей прибыли и рентабельности деятельности банка.

Расчет основных показателей финансовой устойчивости ПАО «СКБ Банк» осуществлялся на основе отчетности банка за 2016 – 2017 гг, и за 9 месяцев 2018 г.

Анализ динамики активов ПАО «СКБ Банк» выполнен в таблице 7. Расчеты, выполненные в таблице, указывают на устойчивое снижение активов банка в 2016 – 2017 гг., что позволяет сделать вывод о сокращении имущественного потенциала банка.

Таблица 7

Анализ структуры и динамики активов ПАО «СКБ Банк»

показатель	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018		Отклонение суммы, тыс. руб.		Отклонение доли, %	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Денежные средства	5597216	4,35	4691774	3,85	4788180	4,29	-905442	96406	-0,5	0,44
Средства в ЦБ РФ	3573724	2,78	3584633	2,94	3888837	3,48	11209	304204	0,16	0,54
Обязательные резервы	612910	0,48	725929	0,59	703541	0,63	113019	-22388	0,11	0,04
Средства в кредитных организациях	2491510	1,94	840990	0,69	1116548	1,00	-1650520	275558	-1,25	-0,31
Чистая ссудная задолженность	86341967	67,17	79296098	65,00	62831710	56,26	-7045869	-16464388	-2,17	-8,74
Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи	11697003	9,10	15788962	12,94	21487562	19,24	4091929	5698600	3,84	5,3
Инвестиции в дочерние и зависимые об-ва	1189232	0,92	436922	0,36	3978338	3,56	-752310	3541416	-0,56	3,2
Чистые вложения в цен. бумаги до погашения	8648669	6,73	6254070	5,13	5039742	4,51	-2394599	-1214328	-1,6	-0,62
Требование по налогу на приб.	7453	0,006	154688	0,13	63582	0,06	147235	-91106	0,124	-0,07
Отложен. налог. актив	460676	0,36	5296	0,004	1263832	1,13	-455380	1258536	-0,356	1,126
ОС, НМА, запасы	5667084	4,41	6639981	5,44	5906074	5,29	972897	-733907	1,03	-0,15
Долгосрочн. акт.	5073	0,004	58990	0,05	97687	0,09	53917	38697	0,046	0,04

для продажи										
Проч. активы	4050910	3,15	4699271	3,85	5215767	4,67	648361	516496	0,7	0,82
Всего актив	128540305	100	122014753	100	111679521	100	-6525552	-10335235		

Наибольшее снижение было выявлено по таким элементам активов, как чистая ссудная задолженность, а также чистые вложения в ценные бумаги, предназначенные для погашения. В 2017 г. также было выявлено снижение остатка обязательных резервов вследствие снижения депозитного портфеля банка, а также основных средств, нематериальных активов и запасов вследствие закрытия трех региональных подразделений банка.

По состоянию на 30.10.2018 г. сумма активов банка составила 102311491 тыс. руб. Это на 9368030 тыс. руб. меньше показателя, сформировавшегося на конец предыдущего года. Таким образом, тенденция снижения имущественного потенциала банка в 2018 г. сохранилась. Также как и в течение 2017 г. в ПАО «СКБ Банк» продолжилось снижение чистой ссудной задолженности и вложений в ценные бумаги, что позволяет сделать вывод о снижении кредитной и инвестиционной деятельности банка.

Расчеты показывают, что основным структурным элементом активов ПАО «СКБ Банк» является чистая ссудная задолженность. Такая структура активов объясняется тем, что в общем объеме операций банка преобладают кредитные операции. При этом следует отметить, что удельный вес данного элемента активов на протяжении трех лет снижался. В 2017 г. по сравнению с 2015 г. он сократился на 10,91% и составил 56,26%.

Среди других существенных изменений, выявленных по результатам структурного анализа активов банка следует отметить снижение удельного веса вложений в ценные бумаги, предназначенные для перепродажи на 9,14% по сравнению с 2015 г. Прочие изменения, произошедшие в структуре активов баланса были не столь существенными.

Структура активов ПАО «СКБ Банк», сформировавшаяся на 30.09.2018 г. показана на рисунке 2. Данные рисунка свидетельствуют о том, что в течение 9 месяцев 2018 г. структура активов банка существенно не изменилась, т.к. сохранилось преобладание чистой ссудной задолженности и вложений в ценные бумаги.

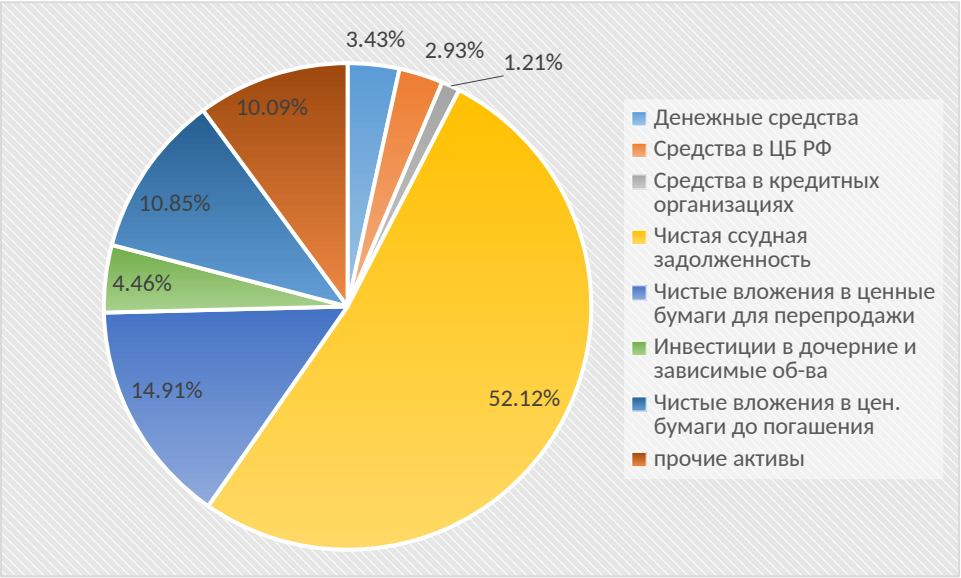


Рисунок 2. Структура активов ПАО «СКБ Банк» на 30.09.2018 г.

Анализ структуры и динамики обязательств ПАО «СКБ Банк» выполнен в таблице 8. Данные таблицы свидетельствуют о том, что динамика обязательств в целом повторяет динамику активов банка. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. сумма обязательств банка сократилась на 6688861 тыс. руб., а снижение обязательств в 2017 г. составило 11735609 тыс. руб.

В 2017 г. положительная динамика наблюдается по обязательствам, возникшим по депозитам ЦБ РФ, и по текущим налоговым выплатам. Наиболее существенным было снижение обязательств банка перед другими кредитными организациями, а также обязательств перед физическими и юридическими лицами вследствие сокращения депозитного портфеля банка.

Вместе с тем несмотря на снижение объема именно депозиты физических и юридических лиц являются основным источником формирования банковских активов. В 2017 г. их удельный вес в общей сумме обязательств банка составил 92,93%, что на 2,99% больше показателя предыдущего года.

Структура обязательств ПАО «СКБ Банк» не претерпела существенных изменений и в 2018 г., что подтверждают данные рисунка 3, из которого видно, что удельный вес обязательств по депозитам некредитных организаций составил 96,96%.

Таблица 8

Анализ структуры и динамики обязательств ПАО «СКБ Банк»

показатель	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018		Отклонение суммы, тыс. руб.		Отклонение доли, %	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ	3533542	3,05	0	0	5431828	5,57	-3533542	5431828	-3,05	5,57
Средства кредитных орг.	6033016	5,20	9290258	8,51	5431828	5,57	3257242	-3858430	3,31	-2,94
Средства клиентов – некредетн. орг.	104282225	89,96	98241139	89,94	90599858	92,93	-6041086	-7641281	-0,02	2,99
Выпущен. долг. обязательства	452772	0,39	198414	0,18	0	0	-254358	-198414	-0,21	-0,18
Обязательства по текущ. налогу	9839	0,008	11475	0,01	202715	0,21	1636	191240	0,002	0,2
Отложен. налог. об-ва	253091	0,22	227871	0,21	140996	0,14	-25220	-86875	-0,01	-0,07
Прочие об-ва	1324370	1,14	1232840	1,13	1063753	1,09	-91530	-169087	-0,01	-0,04
Резервы на возможные потери по кредитным обязательствам	23900	0,02	22077	0,02	10228	0,01	-1823	-11849	0	-0,01
Всего обязательства	115912755	100	109224074	100	97488465	100	-6688861	-11735609	-	-

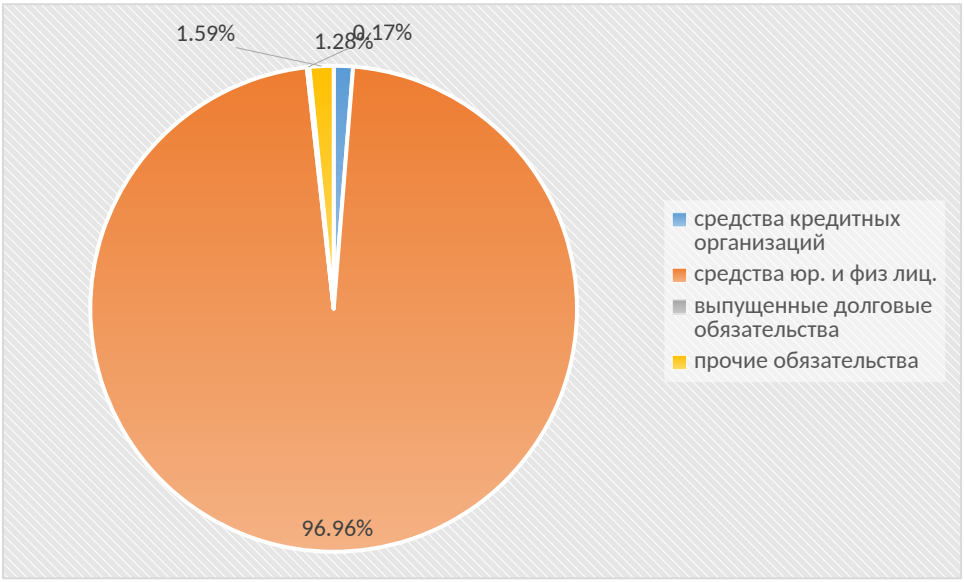


Рисунок 3. Структура обязательств ПАО «СКБ Банк» на 30.09.2018 г.

Важнейшим источником формирования активов банка, обеспечивающим его финансовую устойчивость, является его собственный капитал. Анализ структуры и динамики собственного капитала ПАО «СКБ Банк» выполнен в таблице 9. Данные таблицы указывают на устойчивую тенденцию роста собственных средств банка. Наибольший абсолютный прирост собственных средств был выявлен в 2017 г. и составил 1400377 тыс. руб. Основным источником роста собственных средств банка в 2017 г. являлась неиспользованная прибыль банка. Вместе с тем отрицательно следует оценить снижение удельного веса нераспределенной прибыли в общей величине собственных средств банка с 45,21% в 2015 г. до 32,21% в 2017 г.

Соотношение между собственными средствами и обязательствами ПАО «СКБ Банк» показано на рисунке 4. Из рисунка видно, что наиболее благоприятное соотношение с точки зрения обеспечения финансовой устойчивости банка сформировалось в 2017 г., т.к. к концу данного отчетного периода удельный вес собственных средств оставался наиболее высоким. На три других анализируемых отчетных даты удельный вес собственных средств банка в общей сумме источников финансирования его активов сохранялся на уровне 10%.

Таблица 9

Анализ структуры и динамики собственных средств ПАО «СКБ Банк»

показатель	31.12.2015 г.		31.12.2016 г.		31.12.2017 г.		Отклонение суммы, тыс. руб.		Отклонение доли, %	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Акционерный капитал	2200105	17,42	2421781	18,93	2421781	17,07	221676	0	1,51	-1,86
Эмиссионный доход	2855922	22,61	3904448	30,53	3904448	27,51	1048526	0	7,92	-3,02
Резервный фонд	318734	2,52	330016	2,58	330016	2,32	11282	0	0,06	-0,26
Переоценка ОС и НМА	1496970	11,85	1936943	15,14	1502585	10,59	439973	-434358	3,29	-4,55
Переоценка ценных бумаг	(734690)	(5,82)	(373005)	(2,92)	(30553)	(0,22)	361685	342452	(-2,9)	(-2,7)
Нераспределенная прибыль	5710205	45,21	6089791	47,61	4570509	32,21	379586	-1519282	2,4	-15,4
Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	781304	6,18	(1519295)	(11,88)	1492270	10,52	-2300599	3011565	-18,06	22,04
Собственные средства, всего	12628550	100	12790679	100	14191056	100	162129	1400377	-	-



01.01.2016



01.01.2017



01.01.2018



30.09.2018

Рисунок 4. Соотношение между собственными средствами и обязательствами ПАО «СКБ Банк»

Для оценки качества активов ПАО «СКБ Банк» была проведена их классификация в разрезе основных категорий качества, а также выполнен анализ их структуры (таблица 10).

Таблица 10

Структура активов ПАО «СКБ Банк» в разрезе категорий качества

Балансовые активы	На 01.01.2016		На 01.01.2017		На 01.01. 2018	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
1 категория качества	76738562	59,7%	75283103	61,7%	42773257	38,3%
2 категория качества	41775599	32,5%	35140249	28,8%	53717850	48,1%
3 категория качества	5655773	4,4%	4392531	3,6%	4690540	4,2%
4 категория качества	12853	0,1%	3904472	3,2%	6924130	6,2%
5 категория качества	4357518	3,3%	3294398	2,6%	3573744	3,2%
Всего активы	128540305	100	122014753	100	111679521	100

Как видно из таблицы, на 01.01.2016 г. и на 01.01.2017 г. в структуре активов ПАО «СКБ Банк» абсолютно преобладали активы 1 категории качества, т.е. активы, вероятность финансовых потерь по которым минимальна. К началу 2018 г. удельные вес данной категории активов сократился с 61,7% до 38,3%. Вместе с тем с 28,8% до 48,1% увеличился удельный вес активов 2 категории качества, т.е. активов, для которых характерен умеренный кредитный риск.

Следовательно, т.к. в общей сумме активов банка преобладают активы 1 и 2 категорий качества, в целом качество активов ПАО «СКБ Банк» может быть оценено как удовлетворительное. Данный вывод также подтверждают значения коэффициентов качества активов банка, рассчитанные в таблице 11.

Таблица 11

Коэффициенты качества активов ПАО «СКБ Банк»

Показатель	Значение показателя			отклонение	
	На 01.01. 2016	На 01.01. 2017	На 01.01. 2018	2016/ 2015	2017/ 2016
Показатель качества ссуд (ПА1)	3,3	2,6	3,2	-0,7	0,6
Показатель риска потерь (ПА2)	7,6	7,1	8,2	-0,5	1,1
Показатель доли просроченных ссуд (ПАЗ)	3,4	5,8	9,4	2,4	3,6
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА 4)	12,2	13,3	11,8	1,1	-1,5
Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА 5)	175	182	202	7	20
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (ПА6)	6,8	7,2	7,0	0,4	-0,2
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (П7)	1,8	2,3	2,4	0,5	0,1

Далее в соответствии с методикой, рассмотренной в первой главе работы, в зависимости от значений показателей проводится их балльная оценка, результаты которой представлены в таблице 12.

Таблица 12

Балльная оценка качества активов

Показатель	Баллы			вес
	На 01.01. 2016	На 01.01. 2017	На 01.01. 2018	
Показатель качества ссуд (ПА1)	1	1	1	3
Показатель риска потерь (ПА2)	2	2	3	2
Показатель доли просроченных ссуд (ПАЗ)	1	2	3	2
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА 4)	2	2	2	3
Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА 5)	1	1	2	3
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (ПА6)	1	1	1	3
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (П7)	2	3	3	2

Значение обобщающего показателя качества активов составляет:

На 01.01.2016 г. (1*3 + 2*2 + 1*2 + 2*3 + 1*3 + 1*3 + 2*3)/ 18 = 1,5

На 01.01.2017г. (1*3 + 2*2 + +2*2+2*3+1*3+1*3+3*2) / 18 = 1,6

На 01.01.2018 г. (1*3 + 3*2+3*2+2*3+2*3+1*3+3*2)/ 18 = 2

Обобщающий результат по группе показателей оценки активов является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя меньше 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1. Таким образом, показатели, полученные на 01.01.2016 г. и 01.01.2017 г. должны быть округлены до целого числа в сторону увеличения.

Обобщающий результат характеризует состояние активов следующим образом:

равный одному — «хорошее»;

равный двум — «удовлетворительное»;

равный трем — «сомнительное»;

равный четырем — «неудовлетворительное»

Следовательно, исходя из результатов расчетов качество активов ПАО «СКБ Банк» можно оценить как удовлетворительное.

Для оценки качества обязательств ПАО «СКБ Банк» был выполнен расчет коэффициентов клиентской базы, внешнего финансирования, стабильности привлеченных ресурсов, активности на рынке вкладов граждан, покрытия привлеченных ресурсов кредитами (таблица 13).

Таблица 13

Показатели качества обязательств ПАО «СКБ Банк»

Показатель	норматив	Значение показателя			отклонение	
		На 01.01. 2016	На 01.01. 2017	На 01.01. 2018	2016/ 2015	2017/ 2016
Коэффициент клиентской базы	0,7 ⩽ ККБ ⩽ 0,8	0,98	0,98	0,98	0	0
Коэффициент внешнего финансирования	–0,2 ⩽ КМБФ ⩽ +0,2	0,08	0,08	0,09	0	0,01
Коэффициент стабильности привлеченных ресурсов	0,6 ⩽ КСПР ⩽ 0,8	0,65	0,69	0,67	0,04	-0,02
Коэффициент активности на рынке вкладов граждан	КАКТ > 0,4	0,56	0,62	0,64	0,06	0,02
Коэффициент покрытия привлеченных ресурсов кредитами	0,7 ⩽ КПОКР ⩽ 1,2.	2,94	1,51	1,02	-1,43	-1,92

Анализируя данные таблицы 13, можно отметить полное соответствие оптимальным значениям таких показателей, как коэффициент внешнего финансирования, коэффициент стабильности привлеченных ресурсов, коэффициент активности на рынке вкладов граждан. Несколько выше оптимального было значение коэффициента клиентской базы, т.к.

привлеченные средства предприятия в 2015 – 2017 гг. формировались преимущественно за счет вкладов юридических и физических лиц. Выше оптимального на две отчетных даты (01.01.2016 г. и 01.01.2017 г.) было значение коэффициента привлеченных ресурсов кредитами. Однако на 01.01.2018 г. значение данного коэффициента соответствовало оптимальному. Следовательно, качество обязательств ПАО «СКБ Банк» также можно признать удовлетворительным.

Важным аспектом анализа финансовой устойчивости ПАО «СКБ Банк» является соблюдение обязательных нормативов банка по показателям ликвидности и достаточности капитала. Анализ данных нормативов за период 2015 – 2017 гг. и 9 мес. 2018 г. выполнен в таблице 14.

Таблица 14

Анализ выполнения обязательных экономических нормативов ПАО «СКБ Банк»

Показатель	Предельное значение	01.01. 2016	01.01. 2017	01.01. 2018	30.09. 2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Min 8,0	19,5	19,6	19,1	18,7
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Min 4,5	6,4	6,1	5,9	5,5
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Min 6,0	17,7	17,0	16,6	16,3
Норматив финансового рычага Н 1.4	Min 3	17,9	18,6	18,1	17,8
Норматив мгновенной ликвидности Н.2	Min 15	54,7	108,8	75,1	80,8
Норматив текущей ликвидности Н.3	Min 50	176,5	267,9	223,5	207,8
Норматив долгосрочной ликвидности Н.4	Max 120	35,5	32,4	33,5	32,3
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н.6	Max 25	15,8	13,6	10,9	11,3

Максимальный размер крупных кредитных рисков Н.7	Max 800	82,5	70,5	89,0	88,1
Совокупная величина кредитов, займов, предоставленных инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу Н 10.1	Max 3	0,7	0,7	0,7	0,7
Норматив использования собственных средств для приобретения долей других юридических лиц Н.12	Max 25	21,2	24,0	24,3	24,9

Анализируя значения показателей, рассчитанных в таблице 14, следует отметить, что по состоянию на 01.01.2018 г. и 30.09.2018 г. было выявлено снижение показателей, характеризующих достаточность капитала банка. Однако даже несмотря на снижение, значения показателей достаточности капитала соответствовали нормативам, установленным ЦБ РФ.

Полное соответствие нормативам также можно отметить по показателям ликвидности банка, при этом положительно можно оценить рост значений данных показателей в динамике. Показатели, характеризующие размер кредитных рисков на протяжении всего анализируемого периода находились в пределах нормы, что позволяет оценить риск кредитных операций, которые являются основными в деятельности исследуемой банковской организации как приемлемые.

Таким образом, выполнение обязательных экономических нормативов ПАО «СКБ Банк» позволяет сделать вывод о приемлемом уровне его надежности и финансовой устойчивости.

Важным аспектом анализа финансовой устойчивости банка является исследование его финансовых результатов. Основным показателем финансовых результатов ПАО «СКБ Банк» является показатели прибыли до налогообложения и чистой прибыли, динамика которых показана на рисунке 5.

Из рисунка видно, что в анализируемом периоде динамика показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности банка была неустойчивой. Так, в 2016 г. банком был получен убыток до налогообложения и чистый убыток в сумме 893934 тыс. руб. и 1519295 тыс. руб. соответственно. Начиная с 2016 г. прибыль до налогообложения ПАО «СКБ Банк» ежегодно увеличивалась. При этом следует отметить, что прибыль до налогообложения, полученная банком за 9 месяцев 2018 г. превысила прибыль до налогообложения за весь 2017 г.

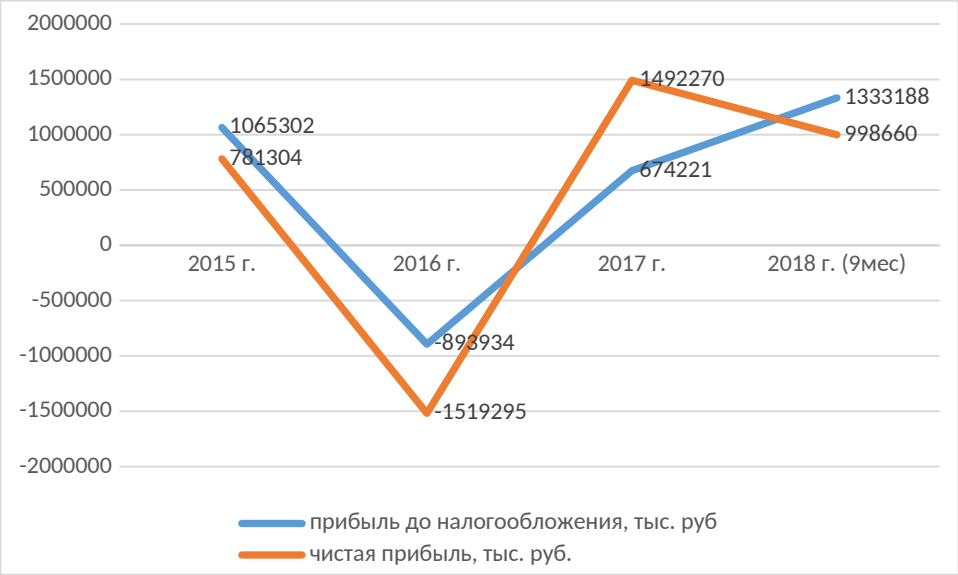


Рисунок 5. Динамика показателей финансовых результатов ПАО «СКБ Банк»

Чистая прибыль, полученная банком за 9 месяцев 2018 г. составила 998660 тыс. руб, что на 493610 тыс. руб. меньше показателя 2017 г., но при этом на 787576 тыс. руб. больше показателя чистой прибыли, полученной банком за 9 месяцев 2017 г. Таким образом, принимая во внимание тенденцию роста прибыли до налогообложения, можно предположить, что к концу 2018 г. чистая прибыль банка будет как минимум соответствовать показателю, сформированному за 2017 год.

Значения показателей рентабельности деятельности ПАО «СКБ Банк» рассчитаны в таблице 15.

Таблица 15

Показатели рентабельности ПАО «СКБ Банк»

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	9 мес. 2018
Общая рентабельность, %	5,25	-4,32	6,12	7,86

Рентабельность активов (ROA), %	0,29	-1,29	0,57	1,29
Рентабельность собственного капитала (ROE),%	2,51	-12,15	4,82	12,76

Результаты выполненных расчетов указывают на устойчивый рост в динамике показателей рентабельности банка. При этом наиболее высокий прирост показателей наблюдается в 2017 г. Так, прирост общей рентабельности деятельности банка составил 10,44%, прирост рентабельности активов 1,86%, а рентабельности собственного капитала – 16,97%. В течение 9 месяцев 2018 г. положительная динамика рентабельности деятельности банка сохранилась. На рисунке 6 проведено сравнение показателей рентабельности ПАО «СКБ Банк» со средними показателями рентабельности по банковской системе.

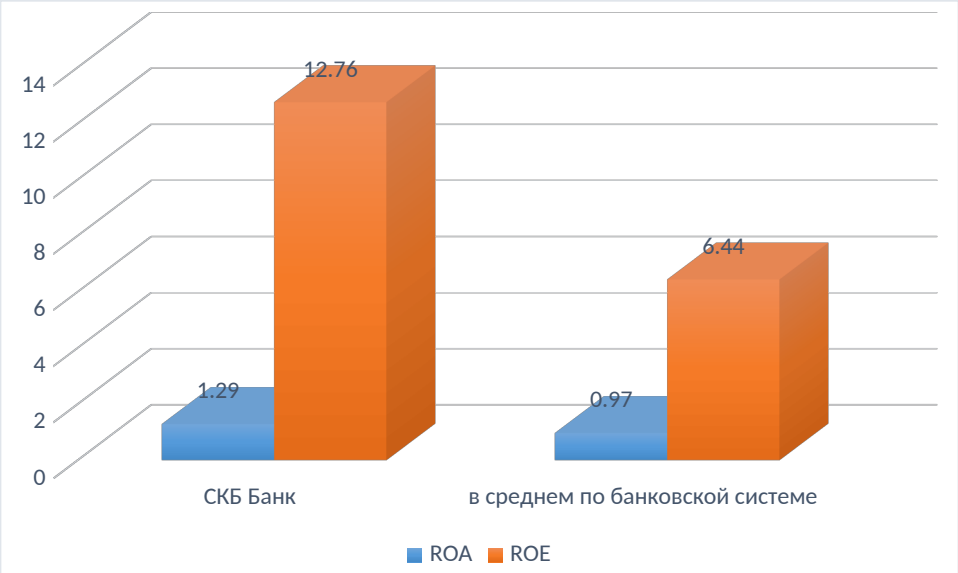


Рисунок 6. Сравнение уровня рентабельности ПАО «СКБ Банк» со средним по банковской системе

Из данного рисунка видно, что как уровень рентабельности активов, так и уровень рентабельности собственного капитала в анализируемом банке был выше, чем средний уровень по банковской системе, что позволяет сделать вывод о достаточно высоком уровне результативности деятельности банка, а также о наличии потенциала роста.

Таким образом, анализ основных показателей финансовой устойчивости ПАО «СКБ Банк» показал, что качество активов и капитала банка является удовлетворительным, банком выполняются нормативы ликвидности и

достаточности капитала. Также расчеты позволили выявить рост результативности деятельности банка, что проявилось в увеличении его балансовой и чистой прибыли, росте общей рентабельности, рентабельности активов и собственного капитала.

Глава 3. Основные пути повышения финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»

3.1.Разработка мер по повышению финансовой устойчивости банка

По результатам анализа финансового состояния ПАО «СКБ Банк», который был выполнен в предыдущей главе работы, можно сделать вывод о том, что в настоящее время финансовое состояние банка является устойчивым. Более того при условии отсутствия непрогнозируемых внешних изменений у банка существуют предпосылки для сохранения устойчивого финансового состояния и в будущем.

Вместе с тем, к определенному снижению финансовой устойчивости банка может снижение ресурсной базы банка, если выявленная тенденция снижения активов банка и источников его финансирования сохранится в течение нескольких последующих периодов. Снижение ресурсного потенциала банка опасно тем, что оно может привести к снижению ликвидности банка прежде всего в долгосрочной перспективе, а следовательно, и снижению финансовой устойчивости банка. Поэтому меры по улучшению финансовой устойчивости банка и предотвращению ее снижения должны быть в первую очередь направлены на увеличение его ресурсного потенциала.

Сохранение устойчивого финансового состояния ПАО «СКБ Банк» в условиях конкуренции в банковском секторе, возможно при условии расширения деятельности банка и освоения новых видов деятельности. В качестве стратегических направлений развития ПАО «СКБ Банк» необходимо рассматривать расширение деятельности банка на рынке ценных бумаг, драгоценных металлов, расширение объема инвестиционных операций.

В текущем и среднесрочном периоде перспективы развития банка заключаются в расширении спектра оказываемых услуг по основным видам банковских операций – кредитным и депозитным.

Для того чтобы расширить ресурсную базу, ПАО «СКБ Банк» рекомендуется расширить свой депозитный портфель за счет введения новых видов депозитных продуктов. Для обоснования данной меры был изучен опыт работы российских банков, что позволило предложить ПАО «СКБ Банк» следующие новые виды депозитов для физических лиц:

1) Долгосрочный депозит «Банковская ячейка +». Условия размещения данного депозита таковы, что он может быть открыт клиентом – физическим лицом на срок более одного года на сумму, необходимую для осуществления крупной покупки, например, автомобиля, объекта недвижимости и т.д. В отношении данного депозита целесообразно рассмотреть возможность автоматического продления. Однако в том случае, если средства депозита будут использованы клиентом для осуществления дорогостоящей покупки совместно с займом, необходимым для финансирования части этой покупки, клиенту может быть бесплатно предоставлена услуга депонирования банковской ячейки для осуществления расчетов по сделке.

2) Краткосрочный депозит «Техника +». Размещение средств на данном депозите может осуществляться на период до 1 года. По истечении срока среди держателей данного депозита банк проводит розыгрыш призов в виде бытовой техники.

3) Долгосрочный депозит «Ремонт +». Открытие данного депозита может быть привлекательным для тех клиентов, которых заинтересует рациональная организация сбережений, необходимых для проведения ремонтных работ в доме, квартире и других жилых помещениях, а также для клиентов банка, планирующих проведение ремонтных работ в течение ближайших 1 – 2 лет. Особенность данного депозита состоит в том, что по истечении его срока, клиенту предоставляется дисконтная карта строительного супермаркета, который осуществляет операции расчетно – кассового обслуживания в ПАО «СКБ Банк.

4) Долгосрочный депозит «Дисконт-техника». Данный депозит также является срочным и может быть открыт на срок более одного года. Преимущество

данного депозита перед другими продуктами банка состоит в том, что после завершения его срока клиенту в качестве дополнительного бонуса предоставляется дисконтная карта супермаркета бытовой техники, который осуществляет операции расчетно – кассового обслуживания в ПАО «СКБ Банк.

5) Долгосрочны депозит «Бонусный». Для дифференциации депозитных продуктов банка по данному депозиту целесообразно установить фиксированную сумму и привлекать средства клиентов на срок, не менее одного года. После истечения срока депозита клиенту предоставляется бонусная скидка на приобретение монет из драгоценных металлов, преимущественно коллекционных, операции с которыми осуществляет ПАО «СКБ Банк».

6) Долгосрочный депозит «Валюта + консультация». Все перечисленные выше депозиты ПАО «СКБ Банк» рекомендуется оформлять в рублях. Однако принимая во внимание колебания курса рубля, наблюдаемые в течение трех лет, привлекательными для потенциальных клиентов банка могут также стать депозиты в валюте. При оформлении данного депозита, который рекомендуется открывать на срок не менее одного года, клиент ежемесячно на электронную почту будет получать аналитические обзоры специалистов банка, содержащие прогнозы изменения курсов двух валют на выбор клиента.

7) Депозит «Активные деньги». Данный депозит может быть открыт на срок не менее одного года. При этом клиенту предоставляется право свободно пополнять счет. Проценты по депозиту будут ежемесячно переводиться на карту клиента, открытую в «СКБ Банке». По данному депозиту рекомендуется установить ставку на уровне 65% от среднерыночной ставке по депозитам;

8) Долгосрочные депозит «Коммунальный». Представляется целесообразным оформлять данный депозит на срок более одного года. При этом клиенты получают карту «СКБ Банка», на которые ежемесячно начисляются проценты по депозиту. Начисленные на карту суммы клиенты могут использовать для оплаты коммунальных платежей со скидкой.

Каждый из предлагаемых вариантов расширения депозитного портфеля ПАО «СКБ Банк» может быть реализован. Однако внедрение всех рассмотренных выше продуктов в депозитный портфель банка может привести к неоправданному росту его обязательств, а следовательно, к снижению финансовой устойчивости. С другой стороны, введение в депозитный портфель банка новых продуктов позволит существенно расширить его ресурсную базу, которая может использоваться для финансирования активов банка и увеличения объема его операций, прежде всего кредитных, которые для исследуемого банка составляют основу формирования финансовых результатов. В связи с этим необходимо определить оптимальное число новых банковских продуктов, которые могут быть введены в депозитный портфель ПАО «СКБ Банк».

Для выбора альтернативных вариантов расширения депозитного портфеля ПАО «СКБ Банк» был использован метод экспертных оценок. В качестве экспертов были привлечены сотрудники депозитного отдела головного офиса банка. Экспертам было предложено оценить по 100 – балльной шкале возможности прироста ресурсной базы, который может быть получен ПАО «СКБ Банк» в результате внедрения каждого из предложенных депозитных продуктов. Результаты экспертного опроса представлены в таблице 16.

Таблица 16

Результаты опроса экспертов по поводу возможности расширения ресурсной базы банка с помощью предлагаемых депозитных продуктов ПАО «СКБ Банк»

Депозитные продукты	Эксперты			
	1	2	3	4
депозит «Банковская ячейка +»	90	65	65	90
депозит «Техника +»	60	65	50	45
депозит «Ремонт +»	30	25	25	30
депозит «Дисконт-техника»	50	45	60	50
депозит «Бонусный»	10	5	5	10
депозит «Валюта + консультация»	20	20	20	20
депозит «Активные деньги»	90	90	75	95

депозит «Коммунальный»	20	10	15	15

Представленные в таблице 16 результаты экспертного оценивания не позволяют в полной мере оценить приоритетность тех или иных видов депозитных продуктов. Далее исходя из полученных значений балльных оценок по отдельным видам депозитных продуктов были определены ранги (таблица 17)

Таблица 17

Матрица рангов по предлагаемым депозитным продуктам

Депозитные продукты	**Эксперты**			
	1	**2**	**3**	**4**
депозит «Банковская ячейка +»	1-2	2-3	3	2
депозит «Техника +»	4	2-3	5	5
депозит «Ремонт +»	6-7	7-8	7	6-7
депозит «Дисконт-техника»	5	5	4	4
депозит «Бонусный»	10	10	10	10
депозит «Валюта + консультация»	8-9	8	7-8	8
депозит «Активные деньги»	1-2	1	2	1
депозит «Коммунальный»	8-9	9	9	9

Т.к. некоторым кредитным продуктам экспертам были присвоены равные баллы было проведено преобразование матрицы рангов путем расчета средних значений в установленном экспертами интервале. Результаты расчетов представлены в таблице 18.

Таблица 18

Преобразованная матрица рангов по предлагаемым депозитным продуктам

Депозитные продукты	**Эксперты**			
	1	**2**	**3**	**4**
депозит «Банковская ячейка +»	1,5	2,5	3,0	2,0
депозит «Техника +»	4,0	2,5	5,0	5,0
депозит «Ремонт +»	6,5	7,0	7,5	6,5
депозит «Дисконт-техника»	5,0	5,0	4,0	4,0
депозит «Бонусный»	10,0	10,0	10,0	10,0
депозит «Валюта + консультация»	8,5	8,0	7,5	8,0
депозит «Активные деньги»	1,5	1	2,0	1,0
депозит «Коммунальный»	8,5	9,0	9,0	9,0

На основе представленных выше таблиц были рассчитаны статистические показатели экспертных значений по каждому рекомендуемому депозитному продукту. Результаты расчетов представлены в таблице 19.

Таблица 19

Статистические характеристики по показателям экспертных оценок

Наименование статистических характеристик	1	2	3	4	5	6	7	8
Сумма рангов	9	16,5	27,5	18	40	32	5,5	35,5
Средний ранг	2,3	4,1	6,9	4,5	10	8	1,4	8,9
Среднее значение в баллах	77,5	55	26,3	51,3	7,5	20	87,5	15
Вариация	25	20	10	15	5	0	20	10

Таким образом, в порядке приоритетности (с точки зрения возможности расширения ресурсной базы) депозитные продукты можно расставить следующим образом:

1-е место – депозит «Активные деньги»;

2-е место – депозит «Банковская ячейка +»;

3-е место – депозит «Техника +»;

4-е место – депозит «Дисконт-техника».

Внедрение именно этих депозитных продуктов, в первую очередь, будет способствовать расширению ресурсной базы банка. До момента, когда коэффициенты ликвидности банка будут соответствовать установленным нормативам ПАО «СКБ Банк» будет целесообразно увеличивать ресурсную базу. В том случае, если эффективность данных мер будет доказана и будет сформирована достаточная ресурсная база, ПАО «СКБ Банк» сможет также увеличить объем кредитных операций прежде всего за счет внедрения новых продуктов в кредитный портфель банка. Расширение кредитного портфеля банка в свою очередь приведет к увеличению его процентных доходов.

В качестве основного направления развития кредитного портфеля ПАО «СКБ Банк» совершенствование кредитного портфеля физических лиц. Структура кредитного портфеля физических лиц, сформировавшаяся по состоянию на 30.09.2018 г. показана на рисунке 7.

Из данного рисунка видно, что абсолютно преобладали в общем объеме кредитного портфеля физических лиц иные потребительские ссуды (78%). Также в сравнении с другими кредитными продуктами относительно высоким является удельный вес ипотечного кредитования (13%).

В целях определения возможных вариантов расширения кредитного портфеля ПАО «СКБ Банк» также был проанализирован опыт деятельности ведущих отечественных банков, с учетом которого была выявлена возможность внедрения в практике деятельности ПАО «СКБ Банк» следующих новых кредитных продуктов:

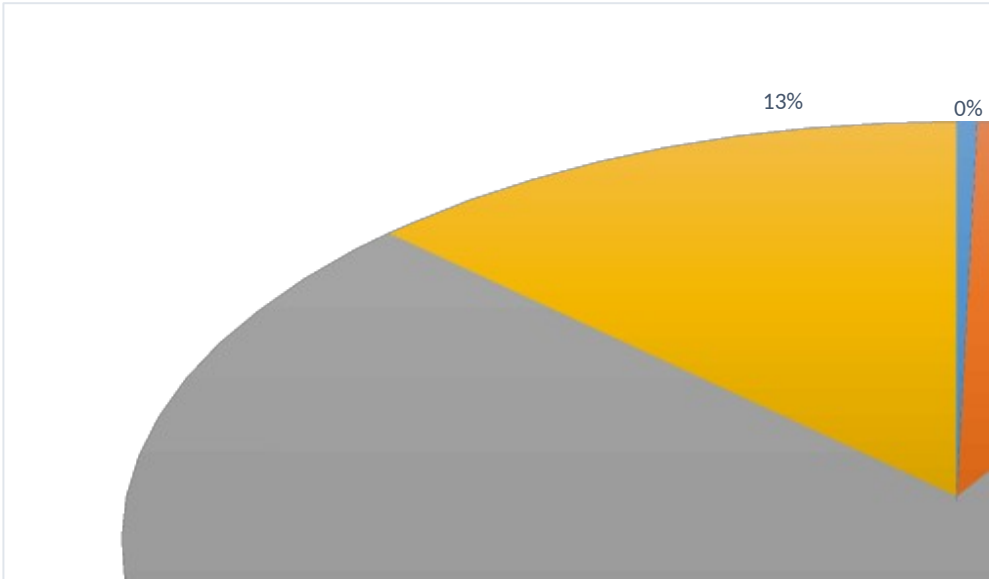


Рисунок 7. Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «СКБ Банк»

1. Туристический кредит, который может быть использован для оплаты услуг туристического агентства;
2. Перекредитование. Данный кредит будет привлекательным для тех заемщиков, которым необходимо погасить ранее полученный кредит в других банках;
3. Образовательный кредит, который рекомендуется предоставлять лицам, желающим оплатить контракт на обучение за счет заемных средств при получении второго высшего образования.

4. Кредит, предоставляемый владельцам зарплатных карт ПАО «СКБ Банк». Особенность данного кредитного продукта заключается в том, что предоставляемый кредит носит краткосрочный характер и предоставляется на срок до 1 месяца. После окончания периода кредитования списание суммы долга осуществляется с зарплатной карты заемщика с учетом суммы процентов.
5. Кредит, предоставляющий возможность списания задолженности по кредитам на льготных условиях по итогам розыгрыша (лотереи), которая будет проводиться два раза в год.
6. Кредит, предоставляемый с учетом льготного периода, равного 50 дням. Данный кредит целесообразно использовать в сфере потребительского кредитования и прежде всего для приобретения дорогостоящей бытовой техники.

Для оценки целесообразности введения в кредитный портфель банка новых кредитных продуктов также был использован метод экспертных оценок. В качестве экспертов выступали сотрудники кредитного отдела головного офиса ПАО «СКБ Банк». Экспертам было предложено оценить по 10-балльной шкале рекомендуемые кредитные продукты, исходя из того, какой из них наилучшим образом обеспечит усиление конкурентных позиций банка. Результаты экспертного опроса представлены в таблице 20.

Таблица 20

Выбор целесообразных к внедрению кредитных продуктов

Предлагаемые кредитные продукты	**Эксперты**										**Итого баллов**
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Туристический кредит	5	6	9	5	8	4	2	4	2	6	51 (4 место)
Перекредитование	3	4	5	8	5	3	8	8	5	7	56 (3 место)
образовательный кредит	8	3	2	5	5	5	8	4	5	2	47 (5 место)
кредит для держателей зарплатных карт ПАО «СКБ Банк»	2	6	2	5	10	5	10	9	10	6	65 (2 место)

Кредит, предоставляющий возможность списания задолженности на льготных условиях по итогам розыгрыша	3	6	9	4	8	5	2	1	3	6	46 (6 место)
Потребительский кредит с установленным льготным периодом 50 дней	9	8	3	7	5	4	10	6	8	7	67 (1 место)

Данные таблицы 20 свидетельствуют о том, что наиболее целесообразным в кредитный портфель банка представляется внедрение таких кредитных продуктов, как кредит, предназначенный для погашения ранее сформировавшейся задолженности, кредит для владельцев зарплатных карт ПАО «СКБ Банк», а также потребительский кредит с льготным периодом 50 дней

3.2. Оценка эффективности предложенных мероприятий

С целью оценки эффективности предлагаемых мероприятий также был использован метод экспертного опроса. В качестве экспертов были привлечены сотрудники кредитного и депозитного отделов головного офиса банка. Экспертный опрос проводился в свободной форме. Экспертам было предложено исходя из собственного опыта определить, на сколько процентов может увеличиться объем привлеченных ресурсов банка в результате реализации предложенных мер. Результаты экспертного опроса представлены на рисунке 8.

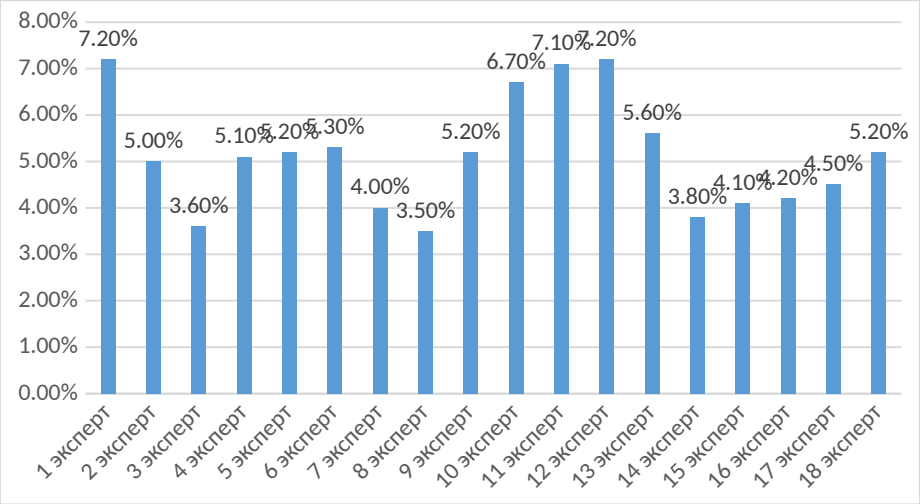


Рисунок 8. Результаты экспертного опроса

По данным экспертного опроса были определены максимальное, минимальное и среднее значение показателя, характеризующего возможный прирост ресурсной базы ПАО «СКБ Банк». Значения показателей составили:

- максимальное значение –7,2%;
- минимальное значение – 3,5%;
- среднее значение –5,14%;

По состоянию на 30.09.2018 г. сумма привлеченных депозитов физических лиц ПАО «СКБ Банк» составила 64350640 тыс. руб.. руб. С учетом прогнозируемого прироста ресурсной базы банка можно рассчитать прогнозную сумму увеличения объема депозитного портфеля банка, которая составит:

64350640*5,4/100 = 3474935 тыс. руб.

Для определения влияния увеличения объема ресурсной базы на процентные доходы банка необходимо рассчитать показатель чистого спреда. Он представляет собой отношение чистых процентных доходов к среднегодовой сумме депозитов банка. За 9 месяцев 2018 г. значение данного показателя составило:

3552659/ 89730323,5*100 = 3,96%

Если предположить, что величина чистого спреда сохранится как минимум на уровне 2018 г., т.е. равным 3,96%, то сумма чистых процентных

доходов от привлечения депозитов и дальнейшего их размещения на кредитном рынке увеличится на сумму, равную:

3474935*3,96/100= 137582 тыс. руб.

Соотношение чистых процентных доходов и активов банка по состоянию на 30.09.2018 г. составляло:

3552659/103311491*100 = 3,44%

В том случае, если предложенные меры будут реализованы, то величина чистых процентных доходов в расчете на 1 рубль активов банка будет равна.

после реализации предложенных мер составит:

(3552659 + 137582)/ (103311491 + 3474935)*100 = 3,55%.

Из расчетов следует, что в сравнении с показателем 2018 г. в результате реализации предложенных мер доходность активов банка увеличится на 0,11%.

Рост чистых процентных доходов банка можно рассматривать как резерв роста прибыли. Если из данной суммы вычесть сумму расходов по налогу на прибыль, рассчитанную исходя из 20%-й налоговой ставки чистая прибыль ПАО «СКБ Банк» увеличится на 110066 тыс. руб. Рост чистой прибыли банка в свою очередь положительно повлияет на величину его собственных средств, что также окажет положительное влияние на его финансовую устойчивость.

Таким образом, укрепление финансовой устойчивости ПАО «СКБ Банк» может быть обеспечено за счет увеличения ресурсной базы, и доходности деятельности, которые могут быть обеспечены за счет расширения депозитного и кредитного портфеля.

Заключение

В процессе исследования, выполненного в данной работе, были раскрыты сущность, цели и задачи анализа финансовой устойчивости банка, рассмотрена методика его проведения, проведен анализ финансовой устойчивости на примере конкретной банковской организации, а также определены возможные пути ее повышения. Следовательно, основные задачи исследования были решены.

В теоретической главе работы был проведен анализ методологических основ анализа финансовой устойчивости коммерческого банка. По результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1. Финансовая устойчивость банка является комплексной характеристикой, отражающая способность банка эффективно функционировать на рынке и реагировать на изменения, происходящие во внутренней и внешней среде. Она выражается в системе финансовых и нефинансовых показателей деятельности, складывающихся под воздействием формализованных и неформализованных, общих и специфических факторов, связанных с внутренним управлением в банке и взаимодействием с внешней средой

2. Анализ финансовой устойчивости является одной из основных функций в системе финансового управления банком. Роль анализа финансовой устойчивости банка определяется тем, что он позволяет изучить и оценить не только экономическую эффективность деятельности самого банка, но и эффективность управления им, а также осуществить прогноз развития банка в будущем.

3. Основными направления анализа финансовой устойчивости банка являются

- Анализ показателей, динамики структуры и качества активов и пассивов банка;

- Анализ показателей ликвидности и платежеспособности банка;

- Анализ показателей прибыли и рентабельности банковской деятельности.

По каждому из указанных направлений анализа рассчитывается система показателей, характеризующих основные аспекты финансовой устойчивости банка. В процессе анализа финансовой устойчивости банка применяются методы вертикального и горизонтального анализа, метод сравнения, индексный метод, метод анализа коэффициентов, факторный анализ.

В аналитической главе работы особенности методики оценки финансовой устойчивости банка были рассмотрены на примере ПАО «СКБ Банк». Это успешно развивающаяся банковская организация, занимающая прочные позиции как на региональным, так и национальном финансовом рынке.

В результате исследования было установлено, что финансовая устойчивость ПАО «СКБ Банк» изменяется под влиянием внешних и внутренних факторов. Для оценки влияния внешних факторов на финансовую устойчивость банка был использован метод PEST – анализа, который показал, что в настоящее время среди внешних факторов основную роль играют политические и экономические факторы.

Внутренние факторы финансовой устойчивости ПАО «СКБ» были проанализированы с использованием метода экспертных оценок. Исследование показало, что поддержание сложившегося уровня финансовой устойчивости ПАО «СКБ Банк» обеспечивают нейтральные факторы, основными из которых являются организация банковской деятельности, квалификация и опыт работы персонала, техническое и информационное обеспечение, а также политика банка по основным направлениям деятельности. В качестве факторов, способных обеспечить рост финансовой устойчивости банка следует отметить уровень развития его региональной сети, а также деловую репутацию. Вместе с тем негативное влияние на финансовую устойчивость банка могут оказать слабый уровень разработки и внедрения инноваций в банковской деятельности, а также недостаточное внимание со стороны руководства стратегическим аспектам управления.

Общая сумма активов банка в 2018 г. сократилась на 10335235 тыс. руб. на 16,3% и был обусловлен преимущественно за счет роста ссудной задолженности. Наибольшее снижение было выявлено по таким элементам активов, как чистая ссудная задолженность, а также чистые вложения в ценные бумаги, предназначенные для погашения. В 2017 г. также было выявлено снижение остатка обязательных резервов вследствие снижения депозитного портфеля банка, а также основных средств, нематериальных активов и запасов вследствие закрытия трех региональных подразделений банка.

Снижение обязательств банка в 2017 г. составило 11735609 тыс. руб. В 2017 г. положительная динамика наблюдается по обязательствам, возникшим по депозитам ЦБ РФ, и по текущим налоговым выплатам. Наиболее существенным было снижение обязательств банка перед другими кредитными организациями, а также обязательств перед физическими и юридическими лицами вследствие сокращения депозитного портфеля банка. Тенденция снижения имущества и обязательств банка сохранилась и в течение 9 месяцев 2018 г.

Качество активов банка в 2015 – 2017 гг. оценивалось как удовлетворительное, при этом в общей сумме доходных активов банка преобладали активы первой и второй категории качества, что обеспечивает допустимый для банка уровень финансового риска. Качество обязательств предприятия также можно оценить как удовлетворительное. В 2015 – 2017 гг. было выявлено полное соответствие оптимальным значениям таких показателей, как коэффициент внешнего финансирования, коэффициент стабильности привлеченных ресурсов, коэффициент активности на рынке вкладов граждан. Несколько выше оптимального было значение коэффициента клиентской базы, т.к. привлеченные средства предприятия в 2015 – 2017 гг. формировались преимущественно за счет вкладов юридических и физических лиц

Анализ финансовых результатов ПАО «СКБ Банк» позволил выявить положительную динамику прибыли до налогообложения и чистой прибыли, а

также увеличение по сравнению с показателями прошлых лет рентабельности активов и капитала банка.

Таким образом, отрицательное влияние на финансовую устойчивость банка в 2015 – 2018 гг. оказывали такие количественно измеримые факторы, как снижение имущественного потенциала банка, прежде всего за счет чистой ссудной задолженности, узкая ресурсная база, формируемая преимущественно из одного источника.

Вместе с тем несмотря на влияние данных факторов в целом финансовое состояние ПАО «СКБ Банк» можно оценить как устойчивое, что подтверждают следующие выводы:

- в 2015 – 2018 гг. качество активов и обязательств банка было признано удовлетворительным;

- в 2015 – 2018 гг. банком было обеспечено соблюдение всех обязательных нормативов ЦБ РФ

- в 2018 г. показатели рентабельности деятельности ПАО «СКБ Банк» были выше средних значений по банковскому сектору.

В целом финансовое состояние «СКБ Банк» может быть оценено как устойчивое.

Базовые недостатки, выявленные по результатам исследования, можно связать в первую очередь с недостаточностью ресурсной базы, а также снижением ее объема, что может привести к снижению ликвидности банка в долгосрочной перспективе, а следовательно, к ухудшению его финансовой устойчивости. В целях расширения ресурсной базы ПАО «СКБ Банк» предлагается расширить линейку депозитных банковских продуктов, предлагаемых клиентам банка на долгосрочной основе. В работе проведено обоснование выбора депозитных продуктов, а также выполнен расчет прирост ресурсной базы. Рост финансовой устойчивости банка предлагается обеспечить за счет повышения эффективности использования его ресурсной базы. Для этого ПАО «СКБ Банк» было рекомендовано ввести три новых кредитных

продукта: кредит «Легкий», кредит «Одобренный» для держателей зарплатных карт ПАО «СКБ Банк», кредит на перекредитование.

Реализация предложенных мер будет способствовать росту доходности банковских операций. Кроме того, благодаря увеличению ресурсной базы банк сформирует дополнительный запас финансовой прочности, а при соблюдении обязательных нормативов ликвидности сможет увеличить объем кредитования населения. Это в свою очередь приведет к росту процентных доходов банка и позволит ему получить дополнительный экономический эффект в сумме 137582 тыс. руб., а также улучшить соотношение между чистыми процентными дохода активами на 0,11%.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 23.05.2018) "О банках и банковской деятельности"//Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492. [электронный ресурс]. - доступ из справочно-правовой
2. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И (ред. от 11.08.2017) "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.04.2010 N 16965)
3. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 27 июня 2017 г. № 180 - И. [электронный ресурс]. – режим доступа: https://www.cbr.ru/
4. Аброкова Л.С. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России// Экономическая наука в 21 веке: вопросы теории и практики: сборник материалов 6-й международной научно-практической конференции. - 2014. - С. 52-54.
5. Агеева Н.А. Основы банковского дела: Учебник. – М.: Инфра – М., 2014 – 274 с.
6. Алябьев Р.О. Сущность и информационная обеспеченность системы управления финансовым состоянием коммерческого банка//Проблемы и перспективы развития науки в России и мире: сборник статей международной научно-практической конференции: в 4 частях. 2017. С. 11-13.
7. Банки и банковские операции: Учебник и практикум/ Под ред. В.В. Иванова, Б.С. Соколова. – М.: Юрайт, 2017. – 189 с.
8. Банковский менеджмент: Учебник/ Под ред. Ю.А. Ровенского, Ю.В. Русанова. – М.: Проспект, 2017. – 348 с.
9. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов/ Л.Г. Батракова.- М.: Логос, 2014. – 246 с.

10. Будасов А.С. О финансовом состоянии коммерческого банка// Научный альманах. - 2016. - № 10-1 (24). - С. 56-58.
11. Валенцова Н.А, Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник. 12-е изд. стереотип. – М.: Кнорус, 2016. – 700 с.
12. Волошина О.Б. Проблемы оценки финансового состояния банка и факторы его определяющие// XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. - 2014. - № 4. - С. 393-399.
13. Вотинцева Р.С. Современные теоретические подходы к определению понятия «финансовая устойчивость коммерческих банков»// Вестник Удмуртского университета. Серия Экономика и право. - 2014. - № 3. - С. 44-48.
14. Вулфел Ч. Дж. Энциклопедия банковского дела и финансов. – М.: Корпорация «Федоров», 2013.- 1584 с.
15. Гитиномагомедова А.М. Отчетность как основной источник анализа финансового состояния коммерческого банка// Актуальные вопросы современной экономики. - 2015. - № 2. - С. 90-93.
16. Губенко Е.С. Правовой режим банковских операций и сделок: Учебное пособие для бакалавров/ Под ред. А. Цинделиани. – М.: Проспект, 2017. – 240 с.
17. Деньги, кредит, банки: Учебник и практикум/ Под ред. В.Ю. Катасонова, В.Ю. Биткова. 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2017. – 500 с
18. Джозеф Ф. Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. – М.: Альпина – Паблишер, 2017. – 1080 с.
19. Дубовик М.В. Финансовая устойчивость коммерческих банков – залог устойчивости экономики// Научные труды преподавателей МАЭП: Московская академия экономики и права. Москва - 2014. - С. 185-193.
20. Жаботинская Т.А. Сравнительная характеристика основных методов оценки финансового состояния коммерческих банков, применяемых в российской практике// Современные вызовы и реалии экономического

развития России: материалы Международной научно-практической конференции. - 2015. - С. 69-70.

21. Жарова О.С. Критерии оценки финансового состояния коммерческого банка// Бизнес и общество. 2014. - № (1). – 4 – 8
22. Казаренкова Н.П. Финансовое состояние и устойчивость коммерческого банка: критерии оценки// Стратегия и сценарии развития финансово-кредитной системы: Сборник материалов Международной научно-практической конференции. - 2014. - С. 46-52.
23. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2016. – 360 с.
24. Литвякова Ю.А. Организационные основы оценки финансового состояния банка// Наука: прошлое, настоящее, будущее: Международная научно-практическая конференция. Ответственный редактор Сукиасян А. А.. - 2015. - С. 63-66.
25. Магандалиева М.К., Исаева Ш.М. Проблемы и перспективы коэффициентного анализа финансового состояния коммерческих банков// Современные тенденции в образовании и науке: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. - 2013. - С. 78-79.
26. Мотовилов О.В., Белозеров С.А. Банковское дело: учебник. – М.: Проспект, 2016. – 416 с.
27. Омарова О.Ф., Гитиномагомедова А.М. Финансовая отчетность как основа анализа финансового состояния банка// Финансовая экономика. - 2015. - № 3. - С. 43-44.
28. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2017. – 376 с.
29. Русина А.Е. Построение эффективной системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка// Актуальные проблемы современной науки: IV Международная научно-практическая конференция. - 2015. - С. 366-369.

30. Стародубцева Е.Б., Маркова О.М, Печникова А.В. Банковские операции: Учебник для вузов. – Форум, 2014. – 336 с.
31. Секерин В.Д., Голубев С.С. Банковский менеджмент: Учебник. – М.: Проспект, 2016. – 224 с.
32. Тавасиев А.М., Мехряков В.Д., Ларина О.И. Организация деятельности коммерческих банков: теория и практика. Учебное пособие. – М.: Юрайт, 2016. – 736 с.
33. Татаринова Л.В. Методические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка: Монография. – М.: Инфра – М. 2015. – 132 с.
34. Усова А.С. Оценка финансового состояния и надежность коммерческого банка// Прикладные статистические исследования и бизнес-аналитика: Всероссийская научно-практическая конференция: материалы и доклады. Под общей редакцией Е.В. Сибирской; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. - 2015. - С. 260-263.
35. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции: Учебное пособие. – СПб.: Ленанд, 2014. – 328 с.
36. Фазылов Р.Р. Управление финансовым состоянием коммерческого банка// Современные финансовые инструменты развития экономики регионов: сборник статей XII международной научно-практической конференции молодых ученых и студентов. - 2014. - С. 224-226.
37. Филин С.В. Оценка основных факторов, влияющих на финансовую устойчивость коммерческого банка// Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. - 2018.- № 5 (61). - С. 82-90.
38. Хачатрян Г.О. Управление финансовой устойчивостью коммерческого банка// Общество в эпоху перемен: современные тенденции развития: Материалы Междунар. науч. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых, проводимой в рамках II Междунар. форума студентов, аспирантов и молодых ученых «Управляем будущим!». Российская

академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. - 2014. - С. 280-281.

39. Чиликов А.С. Пути улучшения финансового состояния коммерческого банка путем анализа тенденций изменения основных финансовых показателей// Инновационное развитие экономики. - 2015. - № 1 (25). - С. 73-76.
40. Шершнева Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка: Учебно – методическое пособие. – Екатерингбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. — 112 с.
41. Щеглов С.В. Критерии эффективной системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка// Управленческие науки в современной России. - 2014. - Т. 2. № 2. - С. 279-283.

Приложение 1

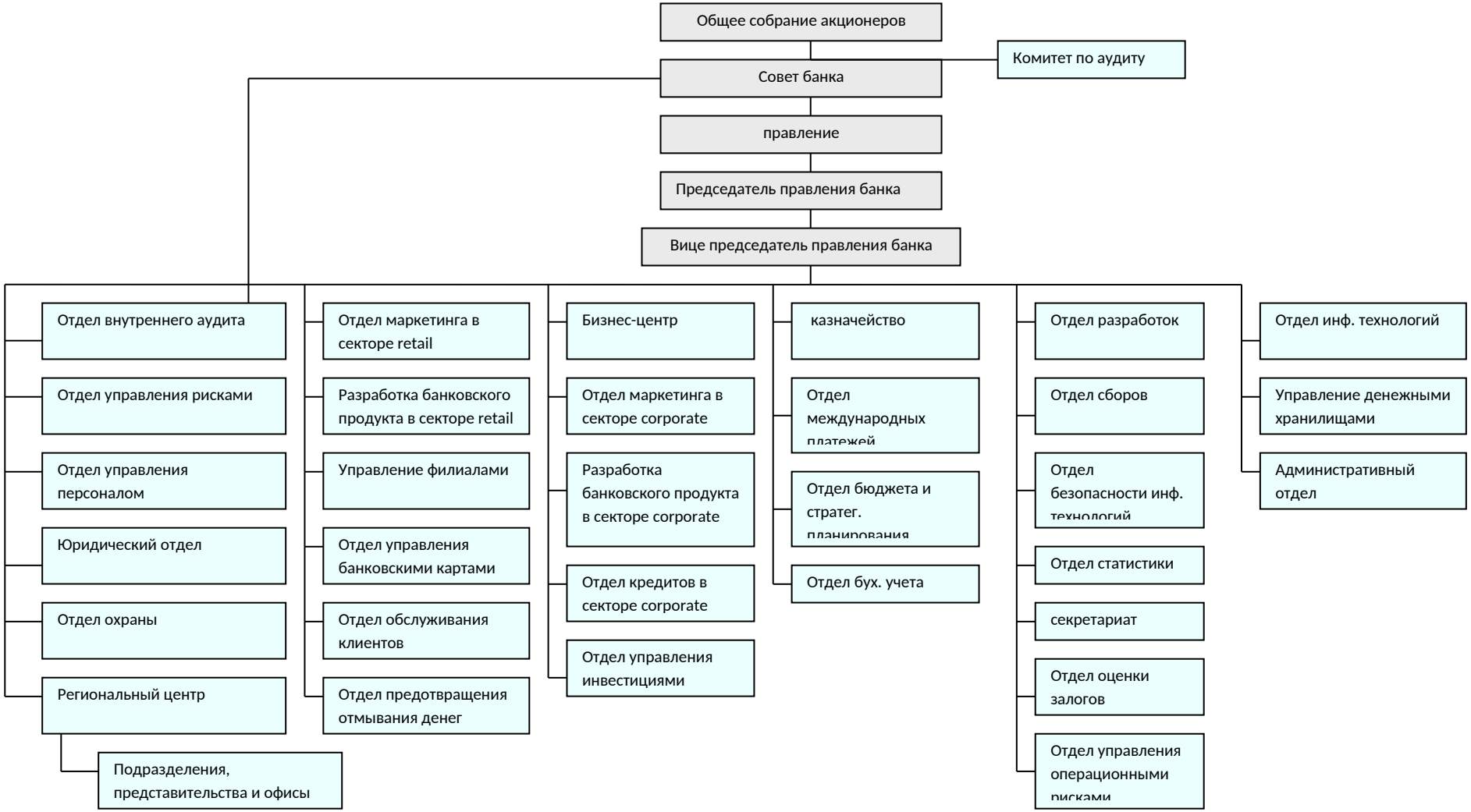
Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка

Автор	Факторы устойчивости коммерческого банка
Л. П. Белых	1. Экзогенные (внешние): – социально-политическая ситуация; – общеэкономическая ситуация; – состояние финансового рынка; 2. Эндогенные (внутренние): – стратегия банка; – квалификация кадров; – уровень менеджмента; – обеспеченность собственным капиталом.
В. Н. Живалов	1. Государственно-правовые; 2. Источники поступления средств в банковскую систему; 3. Размещение банковских ресурсов; 4. Внутрибанковские факторы: – стратегия коммерческого банка; – уровень текущего, оперативного планирования; – структура отделов и подразделений банка; – система подготовки специалистов, стиль и методы их работы; – менеджмент; – маркетинговая деятельность; – мониторинг финансового рынка; – степень перехода на международные стандарты работы; 5. Общеэкономические факторы: – динамика развития экономики; – политические; – психологические.
Ю. С. Масленченков	1. Социально-политическая ситуация; – устойчивость правительства; – стабильность административно-территориальных образований; 2. Общеэкономическое положение: – потенциал реального сектора экономики; – конкурентно-способность товаропроизводителей; – возможность межотраслевого переливания капитала; 3. Состояние финансового рынка: – обменный курс рубля; – ставка привлеченных банковских вкладов; – конкуренция банковских продуктов и услуг; 4. Внутренняя устойчивость банка (качество саморегулирования): – достаточность капитала; – качество банковского менеджмента.
В. В. Новикова	1. Внешние: – общеэкономические условия деятельности банка;

	– государственно-правовой механизм; – действенность законодательной базы и уровень ее развития; – степень правовой и нормативной обеспеченности банковской деятельности; 2. Внутренние: – количественный и качественный потенциал банка; – состав клиентов; – качество внутреннего механизма организации банка; – профессионализм и ответственность работников банка.
Г.Г. Фетисов	1. Внешние: – экономические; – политические; – состояние денежного оборота и степень развитости денежного рынка; – доверие во взаимоотношениях между банками; – степень развитости банковской внешней инфраструктуры; 2. Внутренние: – организационные; – технологические; – экономические.

Приложение 2

Организационная структура ПАО «СКБ Банк»



Приложение 3

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09320752	705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1.2	4691774	5597216
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.2	3584633	3573724
2.1	Обязательные резервы		725979	612910
3	Средства в кредитных организациях	3.1.2	840990	2491510
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.3	79296098	86341967
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.4	15788962	11697003
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.1.5	436922	1189232
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.1.6	6254070	8648689
8	Требование по текущему налогу на прибыль		154688	7453
9	Отложенный налоговый актив		5296	460676
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.9	6639981	5667084
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.1.10	58990	5073
12	Прочие активы	3.1.11	4699271	4050910
13	Всего активов		122014753	128541305
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	3533542
15	Средства кредитных организаций	3.1.12	9290258	6033016
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.13	98241139	104282225
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		75966468	75052999
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.1.15	198414	452772
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		11475	9839
20	Отложенное налоговое обязательство		227871	253091
21	Прочие обязательства	3.1.16	1232840	1324370
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		22077	23900
23	Всего обязательств		109224074	115912755
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.1.17	2421781	2200105
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3904448	2855922
27	Резервный фонд		330016	318734
28	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-373005	-734690
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1936943	1496970
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6089791	5710205
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-1519295	781304
35	Всего источников собственных средств		12790679	12628550
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		17632921	17383803
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		724828	583613
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Репников Д.П.

Главный бухгалтер Морозов О.В.

М.П.

Начальник отдела Маркова О.В.

Телефон: (343)355-75-53

"27" марта 2017 г

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 7

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09320752	705

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-банк"

Почтовый адрес 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		18694152	19230899
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		467738	468877
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		16374302	17083718
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1852112	1678304
2	Процентные расходы, всего,		9502140	11468422
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		374499	568467
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9097674	10851021
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		29967	48934
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		9192012	7762477
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	3.2.1	-4655206	-4035324
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.2.1	-669977	-1207874
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4536806	3727153
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7100	83785
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-149775	37260
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-123968	-156592
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		314787	371599
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		4900	157504
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-38119	0
14	Комиссионные доходы		1829122	1780411
15	Комиссионные расходы		330621	278724
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2.1	0	-152079
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2.1	3688	-3688
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.1	-172117	-234797
19	Прочие операционные доходы		706985	4720006
20	Чистые доходы (расходы)		6574588	10051838
21	Операционные расходы		7468522	8996536
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-893934	1055302
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.3	625361	273998
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1519295	781304
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1519295	781304

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1519295	781304
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		551615	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		551615	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		110323	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		441292	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифи-цированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		414032	439548
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		414032	439548
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		52347	203351
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		361685	236197
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		802977	236197
10	Финансовый результат за отчетный период		-716318	1017501

Председатель Правления Репников Д.П.

Главный бухгалтер Морозов О.В.

М.П.

Начальник отдела Маркова О.В.

Телефон: (343)355-75-53

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Приложение 4

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1.1	4788180	4691774
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	3888837	3584633
2.1	Обязательные резервы		703541	725979
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	1116548	840990
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.2	62831710	79296098
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.3	21487562	15788962
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.1.4	3978388	436922
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.1.5	5039742	6254070
8	Требование по текущему налогу на прибыль		63582	154683
9	Отложенный налоговый актив		1263832	5295
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.8	5906074	6639981
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.1.9	97687	58990
12	Прочие активы	3.1.10	5215767	4699271
13	Всего активов		111679521	122014753
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.11, 3.1.13	5431828	9290258
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.12, 3.1.13	90599859	98241139
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		70106016	75966468
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.1.14	202715	198414
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		39086	11475
20	Отложенные налоговые обязательства		140996	227871
21	Прочие обязательства	3.1.15	1063753	1232840
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		10228	22077
23	Всего обязательств		97488465	109224074
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.1.16	2421781	2421781
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3904448	3904448
27	Резервный фонд		330016	330016
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-30553	-373005
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1502585	1936943
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4570509	6089791
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1492270	-1519295
35	Всего источников собственных средств		14191056	12790679
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		5098293	17802921
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2384039	724828
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Репников Д.П.

Главный бухгалтер Морозов О.В.

Начальник отдела Маркова О.В.

Телефон: (343)355-75-53

"29" марта 2018г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		15989493	18894152
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		244460	467736
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13621360	16374302
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2123673	1852112
2	Процентные расходы, всего,		8633141	9502140
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		240402	374499
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8376484	9087674
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16275	29967
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7356352	9392012
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	3.2.1	-5891872	-4655206
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.2.1	-978325	-669977
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1464480	4536806
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-33344	-7100
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		16721	-149775
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-79355	-123968
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		236089	314787
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		19620	4900
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		50362	-38119
14	Комиссионные доходы		1872440	1829122
15	Комиссионные расходы		334159	330621
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2.1	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2.1	0	3668
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.1	-116636	-172117
19	Прочие операционные доходы	3.2.4	4385235	706985
20	Чистые доходы (расходы)		7481451	6574588
21	Операционные расходы		6807230	7468522
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		674221	-893934
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.3	-818049	625361
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1492270	-1519295
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1492270	-1519295

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1492270	-1519295
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-542932	551615
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-542932	551615
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-108586	110323
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-434346	441292
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		321837	414032
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		321837	414032
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-20515	52347
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		342452	361685
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-91894	802977
10	Финансовый результат за отчетный период		1400376	-716318

Председатель Правления Репников Д.П.

Главный бухгалтер Морозов О.В.

Начальник отдела Маркова О.В.

Телефон: (343)355-75-53

29 апреля 2018г.

Приложение 5

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09320752	705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		3508154	4788180
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		2998149	3888837
2.1	Обязательные резервы		625388	703541
3	Средства в кредитных организациях		1238206	1116548
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		119420	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.1	53325802	62831710
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.2	15254763	21467562
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		4559133	3978388
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.1.3	11103151	5039742
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	63582
9	Отложенный налоговый актив		1313500	1263832
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.4	6974333	5906074
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		100159	97687
12	Прочие активы	3.1.5	6375854	5215767
13	Всего активов		102311491	111679521
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		1169032	5431828
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		88860788	90599859
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		64350640	70106016
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		160081	202715
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	39086
20	Отложенные налоговые обязательства		244375	140996
21	Прочие обязательства		1199082	1063753
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		10362	10228
23	Всего обязательств		91643720	97488465
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		2421781	2421781
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3904448	3904448
27	Резервный фонд		363267	330016
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-357114	-30553
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1502586	1502585
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		1833943	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	4570509
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		998860	1492270
35	Всего источников собственных средств		10667771	14191056
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.1.6	16295884	5098293
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1973398	2384039
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления Иванов Д.Л.

Главный бухгалтер Морозов О.В.

Начальник отдела Маркова О.В.

Телефон: (343)355-75-53

07.11.2018

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	0	705

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организаци 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		9259684	12283024
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		174086	195955
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7668463	10493151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1417135	1593918
2	Процентные расходы, всего,		4220030	6690585
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		120007	182586
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4090746	6495673
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		9277	12326
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5039654	5592439
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2.1	-1486995	-2015944
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.2.1	-277629	-293731
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3552659	3576495
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-33618	-13109
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		82014	19821
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-50002	-61867
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		113045	174300
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		100612	14393
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		118825	-1457
14	Комиссионные доходы		1323706	1378126
15	Комиссионные расходы		247553	240978
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2.1	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.1	-51666	12904
19	Прочие операционные доходы		414058	659356
20	Чистые доходы (расходы)		5321880	5517984
21	Операционные расходы		3988692	4955539
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1333188	562445
23	Возмещение (расход) по налогам		334328	352161
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		998860	210284
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		998860	210284

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	омер пояснени	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		998860	210284
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с устновленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифи-цированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-354870	198040
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-354870	198040
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-28310	-48960
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-326560	247000
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-326560	247000
10	Финансовый результат за отчетный период		672300	457284

Заместитель Председателя Правления Иванов Д.Л.

Главный бухгалтер Морозов О.В.

Начальник отдела Маркова О.В.

Телефон: (343)355-75-53

07.11.2018

Выпускная квалификационная работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

_____ /Кайгородцева М.А./

подпись *(Ф.И.О.)*

«____» _____ 2019 г.