

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния банка.....	6
1.1. Цель, задачи и виды анализа финансового состояния банка. Факторы, определяющие финансовое состояние банка.....	6
1.2. Информационная и нормативная база проведения анализа финансового состояния банка.....	12
1.3. Методы проведения анализа финансового состояния банка.....	15
Глава 2. Анализ и оценка финансового состояния АО «СМП Банк».....	25
2.1. Краткая организационно-экономическая характеристика деятельности банка.....	25
2.2. Анализ состава, структуры и качества пассивов и активов банка, соблюдения установленных нормативов ликвидности.....	31
2.3. Анализ финансовых результатов деятельности банка.....	42
Глава 3. Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния АО «СМП Банк».....	49
3.1. Предложения по улучшению финансового состояния банка.....	49
3.2. Эффективность предлагаемых мероприятий.....	56
Заключение.....	59
Список использованной литературы.....	63

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность работы. Банковская система РФ должна способствовать устойчивому экономическому росту и повышению конкурентоспособности хозяйственного комплекса страны. Это обусловлено ролью банков как ведущих финансовых посредников, обеспечивающих перемещение финансовых ресурсов между отдельными регионами, отраслями и субъектами экономики с целью удовлетворения их потребностей и запросов. Банковский сектор является эффективной системой аккумуляции денежных ресурсов и направления их в наиболее перспективные сектора экономики. Одним из ключевых аспектов развития отечественной банковской системы является необходимость повышения уровня доверия к банкам и достижения их стабильного функционирования, что требует от регуляторов и надзорных органов совершенствования механизмов формирования и функционирования финансов банковских учреждений. Указанные процессы требуют от банков адекватного наращивания объемов капитала, оптимизации структуры финансовых ресурсов и совершенствования формирования финансов. Следовательно, рассмотрение проблемы анализа и оценки финансового состояния коммерческих банков в современных условиях экономики является актуальным и интересным.

Проблема анализа и оценки финансового состояния коммерческих банков рассматривалась в трудах многих отечественных и зарубежных ученых: Ф.

Brigham, М.С. Марамыгина, А.М. Тавасиева, О.В. Мотовилова, И.Я. Лукасевич, О.И. Лаврушина, Ю.С. Масленченкова, Ю.М. Складовой, М.А. Воронина, Л.П. Кроливецкой, В.Л. Киреева и многих других. Тем не менее, подавляющее большинство авторов в своих работах ориентированы на выявление особенностей финансовых отношений, финансовых ресурсов и собственного капитала банков, механизма их формирования и управления. В то же время требуют более глубокого изучения вопросы сущности финансового состояния банка и особенностей его оценки в современных условиях. Таким образом, выбранная тематика сохраняет свою актуальность и нуждается в дальнейшем изучении.

Цель работы - провести анализ и оценку финансового состояния банка.

Задачи работы:

- 1) Рассмотреть теоретические аспекты анализа финансового состояния банка.
- 2) Дать организационно-экономическую характеристику деятельности банка.
- 3) Провести анализ состава, структуры и качества пассивов и активов банка, соблюдения установленных нормативов ликвидности.

4) Провести анализ финансовых результатов деятельности банка.

- 5) Разработать мероприятия по улучшению финансового состояния АО «СМП Банк».

Объект исследования - АО «СМП Банк».

Предмет исследования - особенности анализа и оценки финансового состояния банка.

Информационная база исследования включает официальные материалы исследуемого банка; информационные сборники, а также фактические материалы, которые собрал автор в процессе практической деятельности; материалы социально-экономических исследований, научно-практических конференций, семинаров, публикаций в периодической печати, каталоги и сборники глобальной информационной сети Интернет, другие источники информации.

Структура работы. Работа написана на 70 листах печатного текста. Состоит из введения, 3 глав, заключения, списка использованных источников и приложения.

В 1-ой главе работы рассмотрены теоретические аспекты анализа финансового состояния банка: цель, задачи и виды анализа финансового состояния банка, факторы, определяющие финансовое состояние банка; информационная и нормативная база проведения анализа финансового состояния банка; методы проведения анализа финансового состояния банка.

Во 2-ой главе дана краткая организационно-экономическая характеристика деятельности банка, а также проведен анализ состава, структуры и качества пассивов и активов банка, соблюдения установленных нормативов ликвидности, анализ финансовых результатов деятельности банка.

В 3-ей главе работы разработаны мероприятия по улучшению финансового состояния АО «СМП Банк» и дана оценка эффективности предложенных мероприятий.

В заключении излагаются основные выводы и рекомендации, сделанные в работе.

Список использованных источников включает в себя 40 наименований.

otvety-synergy.ru
info@otvety-synergy.ru

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА

1.1. Цель, задачи и виды анализа финансового состояния банка. Факторы, определяющие финансовое состояние банка

Термин «анализ» происходит от греческого слова «analyzis», что в переводе означает «разделяю», «расчленяю». Итак, анализ - это метод научного исследования явлений и процессов, в основе которого лежит изучение составных частей, элементов исследуемой системы. В наше время возрастает роль и значение анализа финансового состояния банка. Регулярное проведение банком анализа своей деятельности позволяет ему эффективно управлять активными и пассивными операциями для максимизации деятельности и обеспечения стабильного финансового состояния. Это особенно важно в современных условиях, когда обострилось соперничество банков и небанковских финансово-кредитных учреждений, исполняющих банковские операции, а также операции, которые банки не имеют права выполнять (страховые услуги, операции с недвижимостью и др.) в соответствии с законодательством¹.

В отечественной экономической литературе пока нет единого подхода к

¹ Глушкова Н.Б. Банковское дело. - М.: Академический проект, 2017. – С.76.

анализу финансового состояния банка. В этой ситуации особую актуальность приобретают исследования финансового состояния банка.

Обзор отечественной экономической литературы свидетельствует о том, что нет единого мнения относительно определения понятия «финансовое состояние банка».

Финансовое состояние банка определяется наличием у него финансовых ресурсов, обеспеченностью денежными ресурсами, необходимыми для деятельности, поддержки нормального режима работы, осуществления денежных расчетов с другими экономическими субъектами.

По мнению Р.А. Исаева² финансовое состояние банка - это комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

По мнению В.Б. Дардик³ финансовое состояние банка - это ряд коэффициентов-индикаторов, распределенных по следующим группам: финансовая устойчивость банка, состояние оборотных активов и источников их покрытия, платежеспособность, ликвидность.

Л.Н. Древаль⁴ считает, что финансовое состояние банка - это оценка показателей финансовой устойчивости, деловой активности, ликвидности, эффективности управления.

А.А. Бычков⁵ считает, что финансовое состояние банка определяется общим уровнем эффективности управления его активами и пассивами, при этом качество управления ими отображается в основных коэффициентах, характеризующих финансовое состояние банка, в частности в показателях достаточности капитала, качества активов, рентабельности, ликвидности, рисков.

По мнению С.Б. Коваленко⁶ финансовое состояние банка - это система

² Исаев Р.А. Банковский менеджмент / Р.А. Исаев. – М.: Издательство Инфра-М, 2014. – С.60.

³ Дардик В.Б. Банковское дело / В.Б. Дардик, Н.В. Кондакова. - М.: КолосС, 2017. – С.111.

⁴ Древаль Л.Н. Сущность и особенности деятельности банков на территории РФ / Л.Н. Древаль, А.А. Сушинский // В сборнике: WORLD SCIENCE: PROBLEMS AND INNOVATIONS. Сборник статей XXI Международной научно-практической конференции. В 4 частях. Ответственный редактор Гуляев Герман Юрьевич. – 2018. – С. 91.

⁵ Бычков А.А. Банковское дело. - М.: МГИУ, 2018. – С.50.

⁶ Коваленко С.Б. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2018. – С.77.

показателей достаточности капитала, качества активов, ликвидности баланса, эффективности деятельности, уровня управления банка.

Н.В. Горелая⁷ понимает финансовое состояние банка как состояние экономического субъекта, характеризующееся наличием у него финансовых ресурсов, необходимых для хозяйственной деятельности, поддержания нормального режима труда и существования, осуществления денежных расчетов с другими экономическими субъектами.

В.А. Гамза⁸ финансовое состояние банка понимает, как уровень обеспечения экономического субъекта денежными средствами для осуществления хозяйственной деятельности, поддержания нормального режима работы и своевременного проведения расчетов.

Сущность анализа финансового состояния банка заключается в специальной обработке данных, характеризующих те или иные аспекты финансового состояния и деятельности предприятия с целью разработки эффективных управленческих решений, направленных на поддержку или усовершенствование существующего финансового состояния предприятия. Предметом финансового анализа являются финансовые ресурсы предприятия и их потоки. Основной целью финансового анализа является получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, и дальнейшее использование этой информации для принятия организационных решений. При этом финансовый менеджер может интересоваться как текущее финансовое состояние предприятия, так и ожидаемые параметры в ближайшей или отдаленной перспективе. Таким образом, финансовый анализ - это процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности предприятия с целью выявления резервов дальнейшего повышения его рыночной стоимости и обеспечения эффективного развития. Цели финансового анализа зависят также от целей субъектов финансового анализа, то есть конкретных пользователей финансовой информации⁹.

⁷ Горелая Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке / Н.В. Горелая. – М.: Форум, 2016. – С.57.

⁸ Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности / В.А. Гамза. – М.: Юрайт, 2014. – С.76.

Цель анализа финансового состояния банка заключается в характеристике финансового состояния кредитной организации. Анализ финансового состояния банка дает возможность оценить такие аспекты, как:

- финансовое положение банка;
- степень банковских рисков;
- достаточность капитала для текущей деятельности и долгосрочных инвестиций;
- потребность в дополнительных источниках финансирования;
- способность к наращиванию капитала;
- рациональность использования заемных средств;
- эффективность деятельности банка¹⁰.

Основные задачи анализа финансового состояния банка:

- выявление степени сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов;
- оценка потоков собственного и заемного капитала в процессе экономического кругооборота, направленного на получение желаемой прибыли, повышение финансовой устойчивости;
- оценка правильности использования денежных средств для поддержания эффективности структуры капитала;
- контроль правильности движения финансовых потоков банка, соблюдение норм и нормативов использования финансовых и материальных ресурсов¹¹.

Основными факторами, определяющими финансовое состояние банка является рентабельность производимых им операций и способность максимизировать прибыль при соблюдении необходимого уровня рисков. Как показал анализ сложившейся практики, критериями финансовой деятельности банка являются: качество активов; достаточность капитала; ликвидность; эффективность¹².

¹⁰ Гурнович Т.Г. Конкурентные стратегии субъектов банковского предпринимательства на розничном рынке банковских услуг / Т.Г. Гурнович // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 9. – С. 504.

¹¹ Банковское дело / под ред. Т.М. Костерина. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – С.66.

¹² Банковское дело: учебник для бакалавров / В.С. Акопов [и др.]. - Электрон. текстовые данные. - М.: Дашков и

Под достаточностью собственного капитала банка О.И. Лаврушин¹³ понимает:

- способность банка компенсировать потери и предупреждать банкротства;
- способность банка продолжать оказывать в том же объеме традиционный набор и стандартного качества банковские услуги вне зависимости от возможных убытков того или иного рода по активным операциям.

Понятие «достаточности (или адекватности капитала)» банка по мнению М.С. Марамыгина¹⁴ аккумулирует в себе такие его качества, как надежность, устойчивость банка, способность противодействовать неблагоприятным внешним факторам. Высокое качество активов определяется, прежде всего, полной (или потенциально полной) возвратностью любого активного финансового инструмента в оговоренные договором сроки (включая до востребования), а также получением его наращенной стоимости в виде процентов, дивидендов и других доходов. Структура и качество активов в значительной степени обуславливают ликвидность и платежеспособность банка и, в конечном счете, его финансовую устойчивость. Кроме того, высокое качество активов способствует получению прибыли.

При анализе качества пассивов применяются различные показатели, в частности показатели: эффективности использования привлеченных средств, эффективности использования обязательств банка, соотношение обязательств банка и суммы рискованных активов, клиентской базы, диверсификации клиентской базы, стабильности ресурсной базы и другое¹⁵.

По мнению А.М. Тавасиева¹⁶ понятие «ликвидность» (от латинского «liquidus» - текучий, жидкий), в буквальном смысле означает легкость

¹³ Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования / под ред. О.И. Лаврушина, О.Н. Афанасьева. – М.: КНОРУС, 2016. – С.80.

¹⁴ Марамыгин М.С. Организация деятельности банков / М.С. Марамыгин. – М.: Форум, 2015. – С.99.

¹⁵ Банковское дело: учебник / Ю.М. Склярова [и др.]. - Электрон. текстовые данные. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. – С.87.

¹⁶ Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А.М. Тавасиев. - 3-е изд. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – С.137.

реализации, продажи, превращения ценностей в денежные средства. Естественно, банкам, как и другим звеньям экономики, необходимы средства в ликвидной форме, т.е. такие активы, которые легко могут быть превращены в денежную наличность с небольшим риском потерь, либо вовсе без риска. В целях управления ликвидностью для соблюдения балансового равновесия между суммами и сроками высвобождения денежных средств по активу и предстоящим платежам по обязательствам банка по пассиву многими отечественными экономистами предлагается использовать метод распределения активов, или метод конверсии средств, который выработан международной банковской практикой. Коэффициентный анализ ликвидности коммерческого банка является наиболее распространенным и доступным методом. Причем набор коэффициентов, приводимых различными экономистами в своих работах, в основном, сильно различается между собой. В частности, при определении степени ликвидности коммерческого банка могут рассчитываться коэффициенты: мгновенной оперативной ликвидности; текущей ликвидности «пессимистической»; текущей ликвидности «оптимистической»; генеральной ликвидности; использования мощностей; резерва первой очереди; резерва второй очереди; уровня высоколиквидных активов в структуре баланса и др.

В отечественной банковской практике самым распространенным подходом к оценке прибыльности банков является отражение эффективности деятельности через отношение прибыли к активам. Данный показатель предназначен как для проведения анализа эффективности активных операций банка и управления банком в целом, так и для сравнительного анализа с другими банками. Другим важным показателем рентабельности является отношение прибыли к совокупному капиталу. Данный показатель находится в прямой зависимости от прибыльности активов и в обратной - от достаточности капитала¹⁷.

Таким образом, в заключение необходимо отметить, что поддержание

¹⁷ Киреев В.Л. Банковское дело / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. - М.: КноРус, 2018. - С.64.

стабильного финансового состояния банка представляет собой сложный и многоплановый процесс, направленный на получение максимальной прибыли, которое в свою очередь достигается путем управления активами и пассивами, управления ресурсной базой, управления рентабельностью банка, управления качеством банковских услуг, а также управления рисками.

1.2. Информационная и нормативная база проведения анализа финансового состояния банка

Финансовое состояние банка зависит от его способности приносить необходимую прибыль. Оценить эту способность позволяет анализ финансового состояния банка, который осуществляется в первую очередь на основе информации бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Типовая структура отчета о прибылях и убытках дает возможность анализировать процесс формирования прибыли с точки зрения его экономической сущности и выделения основных факторов. При этом получаемый доход подразделяется на доход от основной и неосновной деятельности организации.

Расходы, необходимые для получения доходов от основной деятельности, подразделяются на внешние расходы, не зависящие непосредственно от деятельности фирмы, и внутренние, на которые руководство организации может непосредственно влиять¹⁸.

В литературе по вопросам управления банковскими операциями приводится рекомендуемая схема отчета о прибылях и убытках банка. Эта схема по аналогии со схемой отчета о прибылях и убытках фирмы включает доходные и расходные статьи, отражающие основные обобщенные операции банка и процесс формирования прибыли с указанием получаемой прибыли на промежуточных этапах.

Сравнивая эти два отчета, можно сделать вывод, что доходом банка от

¹⁸ Кроливецкая Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков / Л. П. Кроливецкая, Е. В. Тихомирова. – М.: КноРус, 2014. – С.88.

основной деятельности является доход от полученных процентов, а аналогом внешних производственных расходов считаются расходы по выплате процентов. Доходами (убытками), связанными с неосновной деятельностью, являются другие операционные доходы (убытки).

Поскольку расходы по выплате процентов учтены как расходы по основной деятельности, из полученного текущего результата, равного сумме (разности) чистого процентного дохода и других операционных доходов (убытков), вычитается сумма операционных доходов (убытков), что дает чистый операционный доход (убытки).

Из этого результата вычитается резерв на покрытие убытков по кредитам, после чего к полученному результату прибавляется (вычитается) прибыль (убытки) от непредвиденных событий. Полученный результат представляет собой чистый доход (убытки) банка до уплаты налогов. Далее из полученного результата вычитается налог, что дает чистую прибыль (убытки) банка за рассматриваемый период¹⁹.

Такая структура отчета о прибылях и убытках банка позволяет анализировать как абсолютные, так и рассчитываемые тем или иным образом относительные показатели доходов, расходов и прибыли банка по основным обобщенным позициям.

Сравнение полученных данных с данными на начало отчетного периода, а также анализ тенденций изменения за несколько отчетных периодов позволяют более обоснованно подходить к оценке деятельности банка и принятию соответствующих решений²⁰.

Регулирующие органы могут устанавливать для банков различные формы отчетов о прибылях и убытках, представляемых для контроля их деятельности, а также для обеспечения возможности широкому кругу пользователей такой отчетности ознакомиться с основными результатами деятельности банков²¹.

¹⁹ Алексеев П.В. Банковское дело: управление в современном банке. - М.: КноРус, 2018. – С.177.

²⁰ Багрий Н.М. Основы организации деятельности банков / Н.М. Багрий // В сборнике: Финансово-экономические проблемы региональной экономики сборник трудов II Международной научно-практической конференции. – 2015. – С. 79.

²¹ Банковское дело: розничный бизнес / под ред. Белоглазовой Г.Н. Кроливецкой Л.П. – М.: Издательский дом КНОРУС, 2016. – С.64.

Следует отметить, что формы отчетов о прибылях и убытках коммерческих банков, представляемых в регулирующие органы, а также классификация содержащихся в них статей расходов и доходов, определяются, естественно, с точки зрения контроля за деятельностью банков. С точки зрения управления операциями в каждом банке целесообразно составлять и использовать свои внутренние отчеты о прибылях и убытках, форма, содержание и детализация данных в которых должны определяться конкретными задачами деятельности банка и которые могут отличаться от официально представляемых²².

Кроме того, в своей официально представляемой отчетности банк может различными допустимыми способами «приукрашивать» свои показатели, в то время как для внутреннего анализа деятельности банка и последующего принятия обоснованных финансовых решений необходимо знать реальное состояние его доходов и расходов²³.

В целом внутренний отчет о прибылях и убытках банка, как и любая другая внутренняя отчетность банка, должен составляться с учетом приоритетов и требований руководства банка, принятого в банке разделения источников доходов и расходов, их относительного веса в общей сумме доходов и расходов, значимости соответствующих операций в деятельности банка в перспективе его развития, структуры банка, возможности максимального использования данных официальной финансовой отчетности, особенностей маркетинговой деятельности и принятой в банке сегментации рынка банковских услуг и тому подобное²⁴.

В сборниках законодательства РФ можно найти следующие нормативные документы, регламентирующие анализ финансового состояния банка:

- Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности»²⁵;
- Приказ ФСФО России № 16 «Об утверждении «Методических указаний

²² Банковское дело / под ред. О.В. Мотовилов. – М.: Издательство Проспект, 2014. – С.93.

²³ Кабушкин Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс. - М.: КноРус, 2017. – С.54.

²⁴ Банковское дело / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. – С.60.

²⁵ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 06.06.2019) «О банках и банковской деятельности» // Консультант Плюс, 2019.

по проведению анализа финансового состояния организаций»²⁶;

- Постановление Правительства РФ № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа»²⁷;

- Инструкция Банка России № 110-И «Об обязательных нормативах банков»²⁸;

- Указание Банка России № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»²⁹;

- Приказ ФСФР России № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»³⁰;

Таким образом, информационной базой финансового анализа в коммерческом банке является вся система информации, используемая в финансовом управлении. Формирование информационной базы финансового анализа должно происходить за счет внутренних и внешних источников информации.

otvety-synergy.ru
1.3. Методы проведения анализа финансового состояния банка
info@otvety-synergy.ru

Само понятие финансового состояние представляет собой совокупность некоторых показателей, а также коэффициентов, которые дают максимально объективную оценку финансового состояния организации, в результате чего могут быть приняты управленческие, инвестиционные и другие решения. Понятие финансового анализа включается в более широкое понятие экономического анализа. Соответственно, целью финансового анализа является характеристика финансового состояния организации, предприятия, компании и

²⁶ Приказ ФСФР РФ от 23.01.2001 № 16 «Об утверждении «Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций» // Консультант Плюс, 2019.

²⁷ Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» // Консультант Плюс, 2019.

²⁸ Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ред. от 06.05.2019) «Об обязательных нормативах банков» // Консультант Плюс, 2019.

²⁹ Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У (ред. от 27.11.2018) «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка») (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2017 № 46771) // Консультант Плюс, 2019.

³⁰ Приказ ФСФР РФ от 10.10.2006 № 06-117/пз-н (ред. от 04.10.2011) «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.11.2006 № 8532) // Консультант Плюс, 2019.

В ходе финансового анализа производится анализ финансовой устойчивости предприятия, его активов, денежных потоков и источников финансирования, платежеспособности и деловой активности, анализ вероятности банкротства, анализ рыночной стоимости и некоторые другие показатели. В основе финансового анализа лежит расчет определенных показателей, часто выраженных в форме коэффициентов, значения которых характеризуют тот или иной аспект финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В их число входят:

- коэффициент автономии, представляющий собой отношение собственного капитала к активам фирмы;
- рентабельность собственного капитала;
- рентабельность продаж;
- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности³².

Так как финансовая деятельность является преобладающей деятельностью в банке, то финансовый анализ представляет собой основу финансового управления, а не просто его элемент. Независимо от того, какие операции проводит банк (это может быть обычное выполнение кредитных операций, хранение денег, осуществление платежей и расчетов или относительно новые виды деятельности - лизинг, страхование, трастовые и брокерские услуги и др.), управление деятельностью банка невозможно без анализа. Анализ, аудит и контроль, в основном, осуществляют некоторое внутреннее регулирование деятельности банка, в то время как различные законодательные ограничения, которые позволяют избежать банкам конкуренции, чрезмерных рисков, лавинообразных банкротств, осуществляют внешнее регулирование. Роль финансового анализа в большой степени зависит от специфики деятельности банка. Это могут быть различные функции, такие как, например, производство услуг финансового характера, большая степень

³¹ Brigham F. Eugene Financial Management / F. Brigham. – LA: Alibris 2016. – P.65.

³² Банковский менеджмент / под ред. Р.С. Хиггинс. – М.: Академия, 2014. – С.70.

зависимости от клиентской базы, взаимодействие между экономическими агентами, возможность отложить неплатежеспособность по своим обязательствам на некоторое время, посредством увеличения объемов заимствования³³.

Роль финансового анализа в управлении хозяйственной деятельностью банков очень высока. Он позволяет повысить качество управления банком и надежность его деятельности, что зачастую является определяющим фактором жизнеспособности. Перед проведением финансового анализа в банке должен быть осуществлен анализ деловой и экономической среды, финансово-политической среды, так как деятельность банков тесно связана с процессами и явлениями, которые происходят в той среде, где осуществляются их функции. Оценка роли анализа в научном управлении на сегодняшний день довольно противоречива. В качестве вида управленческой деятельности анализ употребляют только косвенно, а в качестве её вида не приводят вовсе. Помимо этого, анализ относят к функциям управления, включают его в функцию «контроль», но в качестве отдельной основной функции не рассматривают. Помимо того, что финансовый анализ дает общую оценку экономической эффективности деятельности банка, он также является инструментом финансового моделирования и прогнозирования деятельности банка, методом оценки стоимости кредитного учреждения и методом изучения и оценки ее альтернативных или новых направлений. Во время изучения и оценки базовых разделов бизнес-плана банка осуществляется функция анализа как инструмента финансового моделирования и прогнозирования. Но роль финансового анализа в реализации наиболее важных этапов финансового планирования и прогнозирования изучена не до конца. Это могут быть такие основные этапы финансового планирования и прогнозирования, как прогнозирование движения денежных средств, планирование ликвидности по различным срокам и периодам - декадам, месяцам, кварталам, составление прогнозных финансовых документов - прогнозный отчет о прибылях и убытках, прогнозный баланс,

³³ Вайн С. Оптимизация ресурсов современного банка / С.Вайн. – М.: Альпина – Паблишер, 2015. – С.76.

прогноз уровня основной банковской деятельности и основных видов банковских продуктов³⁴.

Роль финансового анализа очень высока еще и в связи с тем, что он позволяет управлять рисками в деятельности банка. С его помощью можно определить объективные условия появления риска, дать оценку масштабам возможного ущерба, найти способы предотвращения риска и источники его возмещения. Финансовый анализ - это очень важный элемент в деятельности банка, с его помощью которого можно принимать разные решения по оптимизации данной деятельности и интересов банка. В настоящее время собственные методы финансового анализа разрабатывают многие банки, аудиторские фирмы, рейтинговые агентства и другие заинтересованные лица. Уместно подчеркнуть, что теория и методология экономического анализа хозяйственной деятельности предприятия (хозяйствующего субъекта) как наука уже сложилась и постоянно совершенствуется, что нельзя сказать о теории и методологии анализа банковской деятельности. При изучении финансового анализа банковской деятельности наиболее неопределенными являются подходы к выявлению предмета финансового анализа, в качестве которого чаще всего указывается банковская деятельность или деятельность коммерческого банка. Необходимо отметить неоднозначность методических подходов различных авторов к проведению анализа. Для получения оценки, адекватно характеризующей финансовую деятельность банка, необходима методика, основанная на единой системе показателей, которая на данный момент еще не разработана. В деятельности банков за рубежом и банков в России существуют определенные отличия, поэтому необходимо применять разные методики финансового анализа. В связи с этим, существует необходимость разработки организации и методологии финансового анализа деятельности банка с учетом российских национальных экономических особенностей и возможностей построения аналитической модели финансового анализа на базе системы банковского учета и отчетности, которые существуют

³⁴ Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке / И.В. Ларионова. – М.: Кнорус, 2014. – С.67.

в данный момент, и возможностей использования западных стандартов в этой области. Успешность проведения комплексного финансового анализа зависит от системности подхода к изучению деятельности банка, в основу которого целесообразно положить механизм его функционирования или модель экономической организации банковской деятельности, при этом учитывая особенности, присущие данной деятельности. Банковская система является важнейшей структурой современной экономики³⁵.

Основным звеном любой банковской системы является центральный банк, который становится посредником между государством и остальной экономикой через совокупность коммерческих банков, его целью является:

- осуществление функций денежно-кредитного регулирования (эмиссия национальной валюты;
- проведение денежно-кредитной политики;
- рефинансирование кредитно-банковских институтов;
- реализация валютной политики;
- регулирование деятельности кредитных институтов и т.п.).

Поэтому, следует отметить, что финансовый анализ является крайне важным фактором для нормального функционирования банка и выполнения всех его целей и задач. Необходимо предельно качественно проводить его, при этом используя различные методы, для более широкого исследования, что позволит избежать всевозможных рисков.

По мнению В.А. Боровкова³⁶, основными подходами к анализу финансовой деятельности банка являются:

- 1) подход к анализу, основанный на изучении банковских операций;
- 2) подход к анализу, основанный на изучении в динамике объемов, используемых финансовых и других ресурсов банка;
- 3) подход к анализу, основанный на исследовании финансовых результатов. Исследователь считает, что данные подходы следует рассматривать отдельно, но обязательно во взаимосвязи.

³⁵ Банковский менеджмент / под ред. И.Я. Лукасевич. – М.: Национальное образование, 2015. – С.56.

³⁶ Банки и банковское дело / В.А. Боровкова. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – С.75.

Основные этапы финансового анализа деятельности коммерческого банка при комплексном подходе представлены:

1. Анализом баланса, который включает в себя:

- Анализ динамики и структуры источников финансовых ресурсов (анализ пассивов);
- Анализ динамики и структуры размещения финансовых ресурсов (анализ активов);
- Оценку ликвидности баланса и финансового состояния банка (платежеспособности, надежности, финансовой устойчивости).

2. Анализом финансовых результатов деятельности, который включает в себя:

- Анализ динамики и структуры доходов;
- Анализ динамики и структуры расходов;
- Оценку прибыли (убытка).

3. Оценкой эффективности деятельности коммерческого банка и разработкой путей ее повышения.

На первом этапе выполняется анализ динамики и структуры источников финансовых ресурсов как системного фактора, определяющего возможный размер финансового оборота банка и формирующего основную составляющую его расходов.

На втором этапе проводится анализ динамики и структуры размещения финансовых ресурсов как системного фактора, влияющего на формирование доходов в банковской деятельности. Путем сопоставления источников финансовых ресурсов и их размещения выполняется оценка ликвидности баланса и финансового состояния банка (его платежеспособности, надежности, финансовой устойчивости).

На третьем этапе выполняется анализ динамики и структуры доходов и расходов и их влияния на прибыль как на конечный результат деятельности банка.

В заключение выполняется расчет показателей экономической

эффективности, на основе которых дается комплексная оценка результативности деятельности банка и разработка путей дальнейшего ее повышения.

Также немаловажное значение имеет расчет нормативов ликвидности банка.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по формуле 1:

(1)
otvety-synergy.ru

где Лат - высоколиквидные активы;

Обт - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении;

Обт* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования.

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

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней³⁷.

³⁷ Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка: теория и практика / Ю.С. Масленченков. – М.:

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по формуле 2:

(2)

где La_T - ликвидные активы, т.е. финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Рассчитываются как сумма высоколиквидных активов (Lat) и остатков на счетах.

Ov_T - обязательства (пассивы) 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 дней³⁸.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций)³⁹.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по формуле 3:

(3)

³⁸ Банковское дело / под ред. Г.Н. Белоглазова. – М.: Юрайт, 2014. – С.54.

³⁹ Андреева О.В. Банковский менеджмент / О.В. Андреева, Е.В. Шевчик. – Ростов-на-Дону: Ростовский государственный университет путей сообщения, 2014. – С.90.

Где Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям; ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней; О* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 процентов⁴⁰.

Финансовая деятельность банка при этом выступает как совокупность отдельных банковских операций. Анализ предполагает их привязку к конкретным суммам финансовых и других ресурсов, чтобы оценить результаты и эффективность отдельных операций. Однако в силу огромного множества совершаемых операций на практике такой аналитический подход применить очень трудно. Более применимы в силу сказанного другие подходы к анализу. Весьма целесообразным является подход на основе анализа объема ресурсов. Он дает возможность определить общую величину ресурсов банка в целом и по отдельным видам и характеристикам (срок, ликвидность, риск и др.), а также источникам их образования и направлениям использования. Основным источником информации для такого анализа является бухгалтерский баланс

⁴⁰ Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях: монография / М.А. Воронин [и др.]. - Электрон. текстовые данные. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, АГРУС, 2014. – С.56.

банка. Подход к анализу финансовой деятельности с точки зрения финансовых результатов позволяет определять и анализировать суммы доходов от использования финансовых, материальных, трудовых и других ресурсов, расходов по всем видам ресурсов, а также величину прибыли банка и ее распределение. Такой подход устраняет ограниченность второго подхода, основанного на сочетании методических подходов, описанных выше⁴¹.

Таким образом, при анализе финансового состояния банка важно не только выявлять ключевые позиции по различным видам доходов и расходов, но и искать причины негативных последствий при осуществлении различных операций, а также разрабатывать комплекс мер по увеличению банковской прибыли.

otvety-synergy.ru
info@otvety-synergy.ru

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ АО «СМП БАНК»

⁴¹ Бурдина А.А. Банковское дело. - М.: МАИ, 2017. – С.23.

2.1. Краткая организационно-экономическая характеристика деятельности банка

АО «СМП Банк» – крупный универсальный коммерческий частный банк, предлагающий клиентам широкий спектр современных банковских продуктов и услуг.

Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций №3368 от 16 декабря 2014 года.

Руководитель банка: Левковский Александр Анатольевич.

Организационно-правовая форма АО «СМП Банк» – акционерное общество.

Полное фирменное наименование исследуемого банка: акционерное общество Банк «Северный морской путь».

Краткое фирменное наименование исследуемого банка: АО «СМП Банк».

Юридический адрес исследуемого банка: 115035 г. Москва, Садовническая ул., д. 71, стр. 11.

Реквизиты банка:

К/с: 30101 810 5 45250000 503 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК: 04452550

ИНН: 775000548

КПП: 770501001

КПП крупнейшего налогоплательщика: 997950001

ОКПО: 56657657

ОКОГУ: 4210014

ОКАТО: 45286560000

ОКФС: 16

ОКОПФ: 12267

ОГРН: 1097711000078

ОКВЭД: 64.19, 64.99, 64.99.1, 64.99.2, 64.99.4, 66.12, 66.12.1, 66.19.5

ОКТМО: 45376000000

Основной вид деятельности АО «СМП Банк» по коду ОКВЭД ред.2:
64.19 - Денежное посредничество прочее.

Дополнительные виды деятельности по ОКВЭД 2:

64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

64.99.1 Вложения в ценные бумаги

64.99.2 Деятельность дилерская

64.99.4 Заключение свопов, опционов и других срочных сделок

66.12 Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами

66.12.1 Деятельность биржевых посредников и биржевых брокеров, совершающих товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле

66.19.5 Предоставление услуг по хранению ценностей, депозитарная деятельность.

АО «СМП Банк» оказывает следующие банковские услуги:

- кредитование физических и юридических лиц;
- депозиты;
- РКО;
- эквайринг;
- банковские гарантии;
- зарплатные проекты;
- аренда сейфовых ячеек;
- возмещение по чекам Tax Free и др.

Банк работает на российском рынке с 2001 года и входит в число 30 крупнейших российских банков по размеру активов. Основные акционеры – российские бизнесмены Аркадий и Борис Ротенберги.

Банк АО «СМП Банк» является участником системы обязательного

страхования вкладов.

Структура органов управления АО «СМП Банк» представлена на рисунке 1.



Рисунок 1. Структура органов управления АО «СМП Банк»

АО «СМП Банк» является головной кредитной организацией одноименной банковской группы, включающей в себя, помимо saniруемых ПАО МОСОБЛБАНК и ООО КБ «Финанс Бизнес Банк», страховую компанию ООО «СМП-Страхование». Банк присутствует в 19 регионах, в которых открыто в общей сложности более 75 офисов. Количество сотрудников составляет около 2,7 тысяч человек.

Банк входит в пятерку лидеров по объемам кредитования субъектов РФ и муниципальных образований. Среди корпоративных клиентов АО «СМП Банк» – крупнейшие государственные и частные предприятия страны.

Приоритетные направления деятельности банка АО «СМП Банк» представлены:

- Операциями, которые осуществляются с корпоративными клиентами: обслуживанием расчетных и текущих счетов, открытием депозитов, предоставлением финансирования, выдачей гарантий, обслуживанием экспортно-импортных операций, инкассацией, конверсионными услугами, денежными переводами в пользу юридических лиц и пр.

- Операциями, которые осуществляются с розничными клиентами: принятием средств во вклады и ценные бумаги Банка, кредитованием, обслуживанием банковских карт, операциями с драгоценными металлами, куплей-продажей иностранной валюты, платежами, денежными переводами, хранением ценностей и пр.

- Операциями, которые осуществляются на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещением и привлечением средств на межбанковском рынке и рынках капитала и пр.

Главная задача АО «СМП Банк» в банковской сфере на текущее время заключается в повышении качества и доступности банковских услуг, обеспечении повышающихся потребностей экономики и населения в кредитных ресурсах.

Руководство АО «СМП Банк» стремится к решению ряда важнейших

задач в деятельности банка:

- повышение качества и доступности банковских услуг;
- формирование на кредитно-депозитном рынке приемлемой процентной политики, стимулирующей кредитную и сберегательную активность;
- динамичное развитие кредитного рынка: наращивание объёмов кредитования реального сектора экономики, в том числе расширение кредитной поддержки малого и среднего бизнеса, повышение качества потребительского кредитования, развитие ипотечного рынка;
- повышение роли банков в инвестиционном процессе страны и стимулировании устойчивых темпов экономического развития РФ;
- повышение финансовой грамотности и информированности населения, в том числе представителей малого и среднего бизнеса, о сфере банковских услуг, повышение открытости и прозрачности кредитных организаций;
- обеспечение реализации прав и законных интересов потребителей банковских услуг на территории РФ;
- расширение сети банковских услуг в субъектах РФ.

Основные технико-экономические показатели деятельности банка АО «СМП Банк» представлены в виде таблицы 1.

Таблица 1.
Основные технико-экономические показатели деятельности банка
АО «СМП Банк» за 2016-2018 годы, тыс. руб.

Показатели	2016	2017	2018	Абсол. изм.		Темп роста, %	
				2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016
Активы, всего	35448979 2	35768577 7	4879797 62	13029398 5	3195985	136,4	100,9
Пассивы, всего	32969243 2	32863458 2	4537464 32	12511185 0	- 1057850	138,07	99,67
Источники собственных средств, всего	24797360	28051195	3423333 0	6182135	3253835	122,03	113,1 2
Процентные доходы, всего	27775360	27974402	2886790 4	893502	199042	103,1	100,7
Процентные	23885509	23861921	2032607	-3535849	-23588	85,1	99,90

расходы, всего			2				
Прибыль (убыток) за отчетный период	766035	3142535	5989984	2847449	2376500	190,6	410,2
Финансовый результат за отчетный период	887228	3251398	6182135	2930737	2364170	190,1	366,4

Согласно результатам анализа основных технико-экономических показателей АО «СМП Банк» пришли к следующим выводам.

Активы банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросли в сравнении с 2017 годом на 130293985 тыс. руб. или на 36,4%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом выросли на 3195985 тыс. руб. или на 0,9%.

Пассивы банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросли в сравнении с 2017 годом на 125111850 тыс. руб. или на 38,07%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом упали на 1057850 тыс. руб. или на 0,33%.

Источники собственных средств банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросли в сравнении с 2017 годом на 6182135 тыс. руб. или на 22,03%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом выросли на 3253835 тыс. руб. или на 13,12%.

Процентные доходы банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросли в сравнении с 2017 годом на 893502 тыс. руб. или на 3,1%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом выросли на 199042 тыс. руб. или на 0,7%.

Процентные расходы банка АО «СМП Банк» в 2018 году упали в сравнении с 2017 годом на 3535849 тыс. руб. или на 14,9%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом процентные расходы упали на 23588 тыс. руб. или на 0,1%.

Прибыль банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросла в сравнении с 2017 годом на 2847449 тыс. руб. или на 90,6%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом прибыль выросла на 2376500 тыс. руб. или более, чем в три раза.

Финансовый результат банка АО «СМП Банк» в 2018 году вырос в сравнении с 2017 годом на 2930737 тыс. руб. или на 90,1%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом этот показатель вырос на 2364170 тыс. руб. или более, чем в три раза.

Таким образом, деятельность АО «СМП Банк» можно охарактеризовать как успешную. Банк является одним из крупных в стране, активно развивается.

2.2. Анализ состава, структуры и качества пассивов и активов банка, соблюдения установленных нормативов ликвидности

Важным этапом при оценке финансового состояния банка является анализ состава, структуры и качества пассивов и активов банка, соблюдения установленных нормативов ликвидности.

Результаты анализа состава активов и пассивов банка представим в таблице 2.

Таблица 2.
Состав активов и пассивов банка АО «СМП Банк» за 2016-2018
годы, тыс. руб.

Показатели	2016	2017	2018	Абсол. изм.		Темп роста, %	
				2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016
Активы, всего:	35448979 2	35768577 7	4879797 62	13029398 5	3195985	136,4	100,9
Денежные средства	9642106	7917050	8550936	633886	- 1725056	108,1	82,1
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	6924606	1283312	1108222 3	9798911	- 5641294	863,5	18,5
Средства в кредитных организациях	578155	1273676	665170	-608506	695521	52,2	220,3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18483437	24382895	3599686 7	11613972	5899458	147,6	131,9
Чистая ссудная задолженность	29615137 8	28511091 5	4085140 64	12340314 9	- 1104046 3	143,2	96,2
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	2270935	1164085	1886	-1162199	- 1106850	0,16	51,2

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11866185	13883164	10738227	-3144937	2016979	77,34	116,9
Требования по текущему налогу на прибыль	215372	102213	364984	262771	-113159	357,08	47,45
Отложенный налоговый актив	653001	395282	318411	-76871	-257719	80,55	60,5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6031129	5469981	5783885	313904	-561148	105,7	90,6
Долгосрочные активы для продажи	271495	914863	792013	-122850	643368	86,57	336,9
Прочие активы	14091993	4138341	5171096	1032755	-9953652	124,9	29,36
Пассивы, всего:	329692432	328634582	453746432	125111850	-1057850	138,07	99,67
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	44585799	0	0	-	-44585799	-	0
Средства кредитных организаций	60062691	58608120	134248113	75639993	1454571	229,06	97,57
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	188869790	22359718	272559279	48962141	34727348	121,89	118,3
Финансовые обязательства, оценивание по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7262	0	0	-	-7262	-	0
Выпущенные долговые обязательства	32954492	43622606	42969350	-653256	10668114	98,5	132,3
Обязательства по текущему налогу на прибыль	22529	27627	0	-27627	5098	0	122,6
Отложенные налоговые обязательства	264239	291455	339493	48038	27216	116,48	110,2
Прочие обязательства	2688698	3140608	3317023	176415	451910	105,6	116,80
РВП по условным обязательствам	236932	347028	313174	-33854	110096	90,2	146,4

кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон							
--	--	--	--	--	--	--	--

Согласно результатам анализа пришли к следующим выводам. Активы банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросли в сравнении с 2017 годом на 130293985 тыс. руб. или на 36,4%. Произошло это, главным образом из-за того, что в 2018 году в сравнении с 2017 годом возросли:

- денежные средства банка на 633886 тыс. руб. или на 8,1%;
- средства кредитной организации в ЦБ РФ на 9798911 тыс. руб. или более, чем в восемь раз;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 11613972 тыс. руб. или на 47,6%;
- чистая ссудная задолженность на 123403149 тыс. руб. или на 43,2%;
- требования по текущему налогу на прибыль на 262771 тыс. руб. или более, чем в три раза;
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 313904 тыс. руб. или на 5,7%;
- прочие активы на 1032755 тыс. руб. или на 24,9%.

Средства в кредитных организациях снизились в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 608506 тыс. руб. или на 48,8%.

Чистые вложения в ценные бумаги для продажи снизились в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 1162199 тыс. руб. или на 99,84%.

Чистые вложения в ценные бумаги для продажи снизились в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 3144937 тыс. руб. или на 22,66%.

Отложенный налоговый актив снизился в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 76871 тыс. руб. или на 19,54%.

Долгосрочные активы для продажи снизились в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 122850 тыс. руб. или на 13,43%.

Пассивы банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросли в сравнении с 2017 годом на 125111850 тыс. руб. или на 38,07%. Произошло это, главным образом из-за того, что в 2018 году в сравнении с 2017 годом возросли:

- средства кредитных организаций на 75639993 тыс. руб. или более, чем в два раза;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 48962141 тыс. руб. или на 21,89%;
- отложенные налоговые обязательства на 48038 тыс. руб. или на 16,48%;
- прочие обязательства на 176415 тыс. руб. или на 5,6%.

РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон снизились в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 33854 тыс. руб. или на 9,8%.

Обязательства по текущему налогу на прибыль упали в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 27627 тыс. руб. или на 100%.

Выпущенные долговые обязательства снизились в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 653256 тыс. руб. или на 1,5%.

Результаты анализа структуры активов банка представим в таблице 3.

Таблица 3.
Структура активов банка АО «СМП Банк» за 2016-2018 годы, %

Показатели	2016	2017	2018	Изменение	
				2018 к 2017	2017 к 2016
Активы, всего:	100	100	100	-	-
Денежные средства	2,72	2,21	1,75	-0,46	-0,51
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1,95	0,36	2,27	1,91	-1,59
Средства в кредитных организациях	0,16	0,36	0,14	-0,22	0,2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,21	6,82	7,38	0,56	1,61
Чистая ссудная задолженность	83,54	79,71	83,72	4,01	-3,83
Чистые вложения в ценные бумаги для	0,64	0,33	0,01	-0,32	-0,31

продажи					
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,35	3,88	2,2	-1,68	0,53
Требования по текущему налогу на прибыль	0,06	0,03	0,07	0,04	-0,03
Отложенный налоговый актив	0,18	0,11	0,07	-0,04	-0,07
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,7	1,53	1,19	-0,34	-0,17
Долгосрочные активы для продажи	0,08	0,26	0,16	-0,1	0,18
Прочие активы	3,98	1,16	1,06	-0,1	-2,82

В течение всего исследуемого периода (2016-2018 годы) структура активов банка АО «СМП Банк» значительно не изменилась.

Так в 2016-2018 годах в структуре активов наибольший удельный вес принадлежал чистой ссудной задолженности (2016 год – 83,54%; 2017 год – 79,71%; 2018 год – 83,72%). На втором месте в структуре активов исследуемого банка финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2016 год – 5,21%; 2017 год – 6,82%; 2018 год – 7,38%). Третье место в структуре активов исследуемого банка занимают чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (2016 год – 3,35%; 2017 год – 3,88%; 2018 год – 2,2%).

На четвертом месте – прочие активы (2016 год – 3,98%; 2017 год – 1,16%; 2018 год – 1,06%).

Пятое место в структуре активов принадлежит денежным средствам банка (2016 год – 2,72%; 2017 год – 2,21%; 2018 год – 1,75%). Затем идут средства кредитной организации в ЦБ РФ (2016 год – 1,95%; 2017 год – 0,36%; 2018 год – 2,27%) и основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (2016 год – 1,7%; 2017 год – 1,53%; 2018 год – 1,19%).

Наименьший удельный вес в структуре активов банка принадлежит чистым вложениям в ценные бумаги для продажи (2016 год – 0,64%; 2017 год –

0,33%; 2018 год – 0,01%); отложенному налоговому активу (2016 год – 0,18%; 2017 год – 0,11%; 2018 год – 0,07%); средствам в кредитных организациях (2016 год – 0,16%; 2017 год – 0,136%; 2018 год – 0,14%); долгосрочным активам для продажи (2016 год – 0,08%; 2017 год – 0,26%; 2018 год – 0,16%); требованиям по текущему налогу на прибыль (2016 год – 0,06%; 2017 год – 0,03%; 2018 год – 0,07%).

Результаты анализа структуры пассивов банка представим в таблице 4.

Таблица 4.
Структура пассивов банка АО «СМП Банк» за 2016-2018 годы, %

Показатели	2016	2017	2018	Изменение	
				2018 к 2017	2017 к 2016
Пассивы, всего:	100	100	100	-	-
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	13,52	0	0	0	-13,52
Средства кредитных организаций	18,22	17,83	29,59	11,76	-0,39
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57,29	68,04	60,07	-7,97	10,75
Финансовые обязательства, оценивание по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,01	0	0	0	-0,01
Выпущенные долговые обязательства	10	13,27	9,47	-3,8	3,27
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0,02	0,01	0	-0,01	-0,01
Отложенные налоговые обязательства	0,08	0,09	0,07	-0,02	0,01
Прочие обязательства	0,82	0,96	0,73	-0,23	0,14
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с	0,07	0,11	0,07	-0,04	0,04

резидентами оффшорных зон					
------------------------------	--	--	--	--	--

В течение всего исследуемого периода (2016-2018 годы) структура пассивов банка АО «СМП Банк» претерпела изменения, хотя и не значительные.

Так в 2016-2018 годах в структуре пассивов наибольший удельный вес принадлежал средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (2016 год – 57,29%; 2017 год – 68,04%; 2018 год – 60,07%).

На втором месте в структуре пассивов исследуемого банка средства кредитных организаций (2016 год – 18,22%; 2017 год – 17,83%; 2018 год – 29,59%).

Третье место в структуре пассивов исследуемого банка в 2016 году занимали

кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ – 13,52%. В 2017 и 2018 году их удельный вес был равен нулю. В 2017 и 2018 году третье место в структуре пассивов исследуемого банка принадлежало выпущенным долговым обязательствам (2017 год – 13,27%; 2018 год – 9,47%).

Остальные показатели занимают незначительное и примерно равное место в структуре пассивов исследуемого банка.

Чтобы оценить качество активов банка важно проанализировать их ликвидность. Нормативы ликвидности АО «СМП Банк» представлены в таблице 5.

Таблица 5.
Нормативы ликвидности АО «СМП Банк»

Отчётная дата	H2 = ЛАм/ОВм*100	H3= ЛАм/ОВм*100	H4 = К_{рд}/К+ОД*100%
2016 год	30,76%	52,22%	73,20%
2017 год	25,54%	61,71%	95,30%
2018 год	15,04%	53,83%	112,9%

Пришли к выводам о том, что уменьшение уровня ликвидности отразилось и на нормативах ликвидности АО «СМП Банк». Норматив Н2, отображающий показатель мгновенной ликвидности на 2018 год с наибольшим запасом перекрывает необходимый показатель, что положительно характеризует качество активов банка. Этот показатель отражает сколько средств есть на корсчёте и в кассе банка. Исходя из этого, отметим, что показатель эффективности применения средств для активных операций большой, о чем говорит процесс последовательного приближение норматива Н2 к необходимому значению, а именно к 15%. Норматив Н3 отображает ликвидность на ближайшие периоды. При расчете этого показателя имеет значение не только высоколиквидный актив (касса и корсчёт), но и средства, инвестированные кредитным учреждением с периодом погашения в течение месяца. В связи с увеличением активности по операциям кредитования на сроки больше сроков привлечения средств, показатель Н3 для АО «СМП Банк» превысил необходимое значение в 50%. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 контролирует уровень риска потери банком ликвидности по причине распределения средств в долгосрочные активы. Этот показатель для АО «СМП Банк» в 2018 году равен 112,9% и увеличивается, это дает возможность АО «СМП Банк» приумножать объём активных операций.

Для того, чтобы оценить качество пассивов могут быть использованы следующий коэффициент: 1. Коэффициент клиентской базы (CBR), где: CLB - абсолютная величина клиентской базы (КБ) - средства клиентов (юридических и физических лиц) на счетах до востребования, а также депозиты, векселя, облигации юридических лиц, депозиты физических лиц, A_{net} - чистые активы. Данный коэффициент показывает долю клиентских пассивов банка, характеризуя независимость банка от «внешних» источников финансирования - межбанковских и бюджетных средств (оптимальная величина более 1). 2. Коэффициент внешнего финансирования (EFL), определяется как отношение нетто-займов (FB_{net}) к клиентской базе (CLB). Для банков оптимальная величина коэффициента лежит в области $(-0,2...+0,3)$. 3. Коэффициент

покрытия (CR) равен соотношению кредитного портфеля банка (корпоративные кредиты, потребительские и «длинные», свыше 1 месяца межбанковские кредиты - L) к Деро (вся срочная ресурсная база банка - депозиты юридических лиц, вклады граждан, привлеченные срочные межбанковские займы, централизованные кредиты, векселя, обращаемые долговые обязательства, синдицированные иностранные кредиты). Показывает достаточность финансирования «длинных» активов за счет привлечения срочных пассивов. Является также характеристикой надежности банка - в том случае, если покрытие длинных неликвидных вложений банка соответствующими пассивами недостаточно, банк может иметь проблемы с ликвидностью при оттоке текущих средств (оптимальная величина более 1).

Коэффициенты качества пассивов АО «СМП Банк» представлены в таблице 6.

Таблица 6.
Коэффициенты качества пассивов АО «СМП Банк»

Показатели	2016	2017	2018	Изменение	
				2018 к 2017	2017 к 2016
Коэффициент клиентской базы (CBR)	1,2	1,1	0,9	-0,1	-0,2
Коэффициент внешнего финансирования (EFL)	0,1	0,2	0,35	+0,1	+0,15
Коэффициент покрытия (CR)	0,81	1,02	1,0	+0,21	-0,2

Видно, что в течении анализируемого периода коэффициент внешнего финансирования (EFL) находится в пределах нормы. Так, в 2016 году EFL был равен 0,1 п.п.; в 2017 году он возрос на 0,1 п.п. и стал равен 0,2; а в 2018 году коэффициент внешнего финансирования (EFL) возрос еще на 0,15 п.п. и равен 0,35, что положительно характеризует качество пассивов банка.

Коэффициент покрытия (CR) в течении 2016 году был менее оптимального значения, что снижает качество пассивов банка. Так, в 2016 году CR был равен 0,81 п.п.; в 2017 году он возрос на 0,21 п.п. и стал равен 1,02, что равно оптимальному значению; а в 2018 году CR упал на 0,12 п.п. и равен 1, что

еще также оптимально для банка.

Коэффициент клиентской базы (CBR) в течении 2016-2018 годов постоянно снижается, что ухудшает качество пассивов банка. Так, в 2016 году CBR был равен 1,2 п.п.; в 2017 году он упал на 0,1 п.п. и стал равен 1,1; а в 2018 году CBR упал на 0,2 п.п. и стал равен 0,9, что уже ниже оптимального значения и говорит о необходимости для банка в расширении своей клиентской базы и дополнительном привлечении средств клиентов.

Таким образом, в 2016-2018 годах наблюдается рост активов и пассивов банка. Активы банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросли в сравнении с 2017 годом на 130293985 тыс. руб. или на 36,4%. Произошло это, главным образом из-за того, что в 2018 году в сравнении с 2017 годом возросли денежные средства банка на 633886 тыс. руб. или на 8,1%; средства кредитной организации в ЦБ РФ на 9798911 тыс. руб. или более, чем в восемь раз; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 11513972 тыс. руб. или на 47,6%; чистая ссудная задолженность на 123403149 тыс. руб. или на 43,2%; требования по текущему налогу на прибыль на 262771 тыс. руб. или более, чем в три раза; основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 313904 тыс. руб. или на 5,7%; прочие активы на 1032755 тыс. руб. или на 24,9%. Пассивы банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросли в сравнении с 2017 годом на 125111850 тыс. руб. или на 38,07%. Произошло это, главным образом из-за того, что в 2018 году в сравнении с 2017 годом возросли средства кредитных организаций на 75639993 тыс. руб. или более, чем в два раза; средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 48962141 тыс. руб. или на 21,89%; отложенные налоговые обязательства на 48038 тыс. руб. или на 16,48%; прочие обязательства на 176415 тыс. руб. или на 5,6%. В течение всего исследуемого периода (2016-2018 годы) структура активов банка АО «СМП Банк» значительно не изменилась. Так в 2016-2018 годах в структуре активов наибольший удельный вес принадлежал чистой ссудной задолженности (2016 год – 83,54%; 2017 год – 79,71%; 2018 год – 83,72%). На втором месте в

структуре активов исследуемого банка финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2016 год – 5,21%; 2017 год – 6,82%; 2018 год – 7,38%). Третье место в структуре активов исследуемого банка занимают чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (2016 год – 3,35%; 2017 год – 3,88%; 2018 год – 2,2%). Наименьший удельный вес в структуре активов банка принадлежит долгосрочным активам для продажи (2016 год – 0,08%; 2017 год – 0,26%; 2018 год – 0,16%) и требованиям по текущему налогу на прибыль (2016 год – 0,06%; 2017 год – 0,03%; 2018 год – 0,07%). В течение всего исследуемого периода (2016-2018 годы) структура пассивов банка АО «СМП Банк» претерпела изменения, хотя и не значительные. Так в 2016-2018 годах в структуре пассивов наибольший удельный вес принадлежал средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (2016 год – 57,29%; 2017 год – 68,04%; 2018 год – 60,07%). На втором месте в структуре пассивов исследуемого банка средства кредитных организаций (2016 год – 18,22%; 2017 год – 7,83%; 2018 год – 29,59%). Третье место в структуре пассивов исследуемого банка в 2016 году занимали кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ – 15,52%. В 2017 и 2018 году их удельный вес был равен нулю. В 2017 и 2018 году третье место в структуре пассивов исследуемого банка принадлежало выпущенным долговым обязательствам (2017 год – 13,27%; 2018 год – 9,47%). Остальные показатели занимают незначительное и примерно равное место в структуре пассивов исследуемого банка. Все нормативы ликвидности активов банка АО «СМП Банк» находятся в пределах оптимального значения, что положительно характеризует качество активов. Качество пассивов банка ухудшается. Коэффициент клиентской базы (СВР) в течении 2016-2018 годов постоянно снижается, что ухудшает качество пассивов банка и говорит о необходимости для банка в расширении своей клиентской базы и дополнительном привлечении средств клиентов. Остальные коэффициенты, показывающие качество пассивов банка находятся в пределах оптимальных значений.

2.3. Анализ финансовых результатов деятельности банка

Проведем анализ финансовых результатов деятельности банка АО «СМП Банк» с использованием данных из отчета о финансовых результатах деятельности банка.

Результаты анализа отчета о финансовых результатах деятельности банка представим в таблице 7.

Таблица 7.
Анализ отчета о финансовых результатах деятельности АО «СМП Банк» за 2016-2018 годы, тыс. руб.

Показатели	2016	2017	2018	Абсол. изм.		Темп роста, %	
				2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016
Процентные доходы, всего	27775360	27974402	28867904	893502	199042	103,19	100,7
Процентные расходы, всего	23885509	23861921	20326072	-3535849	-23588	85,18	99,9
Чистые процентные доходы	3889851	4112481	8541832	4429351	222630	207,7	105,7
Изменение резерва на ВПС, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	-1248522	149597	-2204233	-2353830	1398119	1473,4	11,9
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	2641329	4262078	6337599	2075521	1620749	148,6	161,3
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или	851211	1146385	-1654775	-2801160	295174	44,3	134,6

убыток							
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-70693	0	0	0	70693	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами для продажи	-7108	1949	67114	65165	9057	3443,5	127,4
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	-302	-302	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11977684	1764203	-6081938	-7846141	-10213481	-100	14,7
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-9782868	-361777	11844998	12206775	9421091	3274,1	3,69
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-32982	7104	20354	13250	40086	286,51	121,5
Доходы от участия в капитале других юрлиц	11055	9862	9253	-609	-1193	93,82	89,2
Комиссионные доходы	2037343	2193078	3063475	870397	155735	139,68	107,6
Комиссионные расходы	689728	657680	702324	44644	-32048	106,7	95,3
Изменение резерва на возможные потери от операций с ценными бумагами для продажи	37999	290039	1	-290038	252040	0,0003	763,2
Изменение резерва на возможные потери от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-7854	7855	0	-7855	15709	0	-100
Изменение резерва по прочим потерям	-462218	-89458	56742	146200	372760	163,4	19,35
Прочие	532263	880058	875018	-5040	347795	99,4	165,3

операционные доходы							
Чистые доходы (расходы)	7035533	9460896	138352 15	4374319	2425363	146,2	134,4
Операционные расходы	6082657	5417516	607420 1	656685	-665141	112,1	89,06
Прибыль до налогообложения	952876	4043380	776101 4	3717634	3090504	191,9	424,3
Возмещение (расход) налогам	186841	900845	177103 0	870185	714004	196,5	482,14
Прибыль от продолжающейся деятельности	771288	3142361	596857 8	2826217	2371073	189,9	407,41
Прибыль от прекращенной деятельности	-5253	174	21606	21432	-5427	12417,2	3,31
Прибыль за год	766035	3142535	598998 4	2847449	2376500	190,6	410,2

Согласно результатам анализа финансовых результатов пришли к следующим выводам.

Процентные доходы АО «СМП Банк» возросли в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 893502 тыс. руб. или на 3,19%, что положительно влияет на деятельность банка. В 2017 году в сравнении с 2016 годом процентные доходы банка выросли на 199042 тыс. руб. или на 0,7%.

Процентные расходы АО «СМП Банк» упали в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 3535849 тыс. руб. или на 14,82%. В 2017 году в сравнении с 2016 годом процентные расходы банка упали на 23588 тыс. руб. или на 0,1%.

Также положительным является рост чистых процентных доходов банка в 2018 году на 4429351 тыс. руб. или более, чем в 2 раза. В 2017 году чистые процентные доходы банка также выросли в сравнении с 2016 годом на 222630 тыс. руб. или 5,7%.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери выросли в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 2075521 тыс. руб. или на 48,6%. В 2017 году чистые процентные доходы банка после создания резерва на возможные потери также выросли в сравнении с 2016 годом на 1620749 тыс. руб. или 61,3%.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2018 году в сравнении с 2017 годом упали на 2801160 тыс. руб. или на 55,4%. В 2017 году этот показатель вырос в сравнении с 2016 годом на 295174 тыс. руб. или 34,6%.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами для продажи в 2018 году в сравнении с 2017 годом выросли на 65165 тыс. руб. или на 2443,5 %. В 2017 году этот показатель вырос в сравнении с 2016 годом на 9057 тыс. руб. или 27,4%.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в 2018 году в сравнении с 2017 годом упали на 7846141 тыс. руб. или на 100 %.

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами в 2018 году в сравнении с 2017 годом выросли на 13250 тыс. руб. или на 186,51%. В 2017 году чистые доходы от операций с драгоценными металлами выросли в сравнении с 2016 годом на 40086 тыс. руб. или 21,5%.

Доходы от участия в капитале других корп. в 2018 году в сравнении с 2017 годом упали на 609 тыс. руб. или на 7,38%. В 2017 году доходы от участия в капитале других корп. упали в сравнении с 2016 годом на 1193 тыс. руб. или на 10,8%.

Комиссионные доходы АО «СМП Банк» в 2018 году в сравнении с 2017 годом возросли на 870397 тыс. руб. или на 39,68%. В 2017 году комиссионные доходы банка выросли в сравнении с 2016 годом на 155735 тыс. руб. или на 7,6%.

В качестве отрицательного момента можно отметить рост комиссионных расходов банка. Так, в 2018 году в сравнении с 2017 годом комиссионные расходы возросли на 44644 тыс. руб. или на 6,7%.

Операционные расходы банка также растут. В 2018 году в сравнении с 2017 годом операционные расходы банка АО «СМП Банк» возросли на 656685 тыс. руб. или на 12,1%.

Также отрицательно можно оценить снижение прочих операционных доходов АО «СМП Банк». Так, в 2018 году в сравнении с 2017 годом прочие

операционные доходы банка АО «СМП Банк» снизились на 5040 тыс. руб. или на 0,6%.

Чистые доходы (расходы) АО «СМП Банк» в 2018 году в сравнении с 2017 годом возросли на 4374319 тыс. руб. или на 46,2%. В 2017 году чистые доходы (расходы) банка выросли в сравнении с 2016 годом на 2425363 тыс. руб. или на 34,4%.

Прибыль до налогообложения АО «СМП Банк» в 2018 году в сравнении с 2017 годом возросла на 3717634 тыс. руб. или на 91,9%, что положительно характеризует деятельность банка. В 2017 году прибыль до налогообложения выросла в сравнении с 2016 годом на 3090504 тыс. руб. или на 324,3%.

Возмещение (расход) по налогам АО «СМП Банк» в 2018 году в сравнении с 2017 годом также возрос на 870185 тыс. руб. или на 96,5%. В 2017 году этот показатель вырос в сравнении с 2016 годом на 714004 тыс. руб. или почти в 5 раза.

Прибыль от продолжающейся деятельности АО «СМП Банк» в 2018 году в сравнении с 2017 годом возросла на 2826217 тыс. руб. или на 89,9%. В 2017 году этот показатель вырос в сравнении с 2016 годом на 2371073 тыс. руб. или почти в 4 раза.

Прибыль от прекращенной деятельности АО «СМП Банк» в 2018 году в сравнении с 2017 годом возросла на 21432 тыс. руб. В 2017 году этот показатель упал в сравнении с 2016 годом на 5427 тыс. руб. или на 96,6%.

Прибыль за год АО «СМП Банк» в 2018 году в сравнении с 2017 годом возросла на 2847449 тыс. руб. или на 90,6%. В 2017 году этот показатель вырос в сравнении с 2016 годом на 2376500 тыс. руб. или более, чем в 4 раза.

Таким образом, в 2016-2018 годах наблюдается стабильное финансовое состояние банка. Процентные доходы АО «СМП Банк» возросли в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 893502 тыс. руб. или на 3,19%, что положительно влияет на деятельность банка. Прибыль за год АО «СМП Банк» в 2018 году в сравнении с 2017 годом возросла на 2847449 тыс. руб. или на 90,6%. В 2017 году этот показатель вырос в сравнении с 2016 годом на 2376500 тыс. руб. или

более, чем в 4 раза. Также положительным является рост чистых процентных доходов банка в 2018 году на 4429351 тыс. руб. или более, чем в 2 раза. В 2017 году чистые процентные доходы банка также выросли в сравнении с 2016 годом на 222630 тыс. руб. или 5,7%. Комиссионные доходы АО «СМП Банк» в 2018 году в сравнении с 2017 годом возросли на 870397 тыс. руб. или на 39,68%. В 2017 году комиссионные доходы банка выросли в сравнении с 2016 годом на 155735 тыс. руб. или на 7,6%. В качестве отрицательного момента можно отметить рост комиссионных расходов банка. Так, в 2018 году в сравнении с 2017 годом комиссионные расходы возросли на 44644 тыс. руб. или на 6,7%. Операционные расходы банка также растут. В 2018 году в сравнении с 2017 годом операционные расходы банка АО «СМП Банк» возросли на 656685 тыс. руб. или на 12,1%. Также отрицательно можно оценить снижение прочих операционных доходов АО «СМП Банк». Так, в 2018 году в сравнении с 2017 годом прочие операционные доходы банка АО «СМП Банк» снизились на 1040 тыс. руб. или на 0,6%. Также отрицательно на деятельность банка влияет то, что качество пассивов банка ухудшается. Коэффициент клиентской базы (СВР) в течение 2016-2018 годов постоянно снижается, что ухудшает качество пассивов банка и говорит о необходимости для банка в расширении своей клиентской базы и дополнительном привлечении средств клиентов. Остальные коэффициенты, показывающие качество пассивов банка находятся в пределах оптимальных значений.

ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ АО «СМП БАНК»

3.1. Предложения по улучшению финансового состояния банка

С целью улучшения финансового состояния банка предлагаем АО «СМП Банк» внедрение новой банковской услуги - депозитного вклада «Мое будущее» для физических лиц.

Предлагаем АО «СМП Банк» предоставлять такую услугу физическим лицам, доход которых превышает или равен 150000 рублей в месяц.

Услуга открытия депозитного вклада «Мое будущее» будет предоставляться АО «СМП Банк» на основании представленного документа (справка о доходах физических лиц), подтверждающего доход клиента.

Срок вклада будет составлять 1 год.

Валюта вклада - рубли РФ, доллары США, евро.

Минимальная сумма вклада - 450000 рублей РФ; 7000 долларов США; 6000 евро.

С целью привлечения ресурсов клиентов вклад предоставляется под 10,7 %.

Дополнительные взносы возможны.

Пополнение прекращается за 60 календарных дней до даты окончания срока вклада.

Периодичность выплаты процентов - в конце срока.

Условия досрочного расторжения - не предусмотрено.

Автоматическая пролонгация по окончании срока хранения вклада - на тот же срок по ставке, действующей в Банке по данному виду вклада на момент его пролонгации с учетом суммы вклада, находящейся на счете вклада на момент пролонгации, и с учетом максимально возможной величины применяемой надбавки (бонуса) для суммы вклада, находящейся на счете

вклада на момент пролонгации.

Выплата вклада в конце срока в наличной форме или безналичным переводом, в соответствии с действующими на момент выплаты тарифами банка.

Это эксклюзивное предложение, поэтому данный вклад не подлежит широкой рекламе и должен продаваться с помощью индивидуальных звонков клиентам.

Условия предоставления нового депозитного вклада «Мое будущее» в АО «СМП Банк» следующие:

- Договор по предоставлению депозитного вклада «Мое будущее», заключают только с клиентами – физическими лицами, чей доход превышает 150000 рублей в месяц;

- Договор по предоставлению депозитного вклада «Мое будущее» заключают только с физическими лицами, которые являются субъектами Российской Федерации

- Денежные средства по депозитному вкладу «Мое будущее» предоставляются в российской валюте – рубль Российской Федерации; доллар США и Евро.

- При предоставлении клиенту нового депозитного вклада «Мое будущее» - обязательным условием является открытие нового личного банковского счета клиента в АО «СМП Банк».

При предоставлении нового депозитного вклада «Мое будущее» в АО «СМП Банк» предъявляют следующие требования к клиенту – физическому лицу:

- Субъект Российской Федерации;
- Возраст от 25 лет;
- Постоянная регистрация по месту оформления нового депозитного вклада «Мое будущее» в АО «СМП Банк»;
- Минимальная сумма дохода клиента – 150000 рублей в месяц.

При положительном решении об открытии депозитного вклада клиенту в

АО «СМП Банк» необходимо производить активацию SMS-банкинга для клиентов.

От SMS-банкинга, который подключается к депозитному счету клиента будут отсылаются сообщения о таких параметрах как срок вклада, сумма вклада, начисленные проценты и т.д.

Чтобы подключить услугу SMS-банкинга клиент в процессе оформления депозитного продукта АО «СМП Банк» подписывает специальное заявление. Заявление должно содержать информацию о том, какие счета будут обслуживаться при помощи SMS-банкинга, а также какой номер мобильного телефона будет использоваться для получения SMS-сообщений.

Клиент должен указывать в заявлении кодовое слово, являющееся текстом либо числом, с помощью которого будет идентифицироваться интересующая его информация.

После данных процедур у клиента появляется возможность получения SMS-сообщений. Имеющих информационный характер на указанный при заполнении заявления телефон.

При этом сообщения должны отправляться банком как автоматически, так и в случае запроса клиентом какой-либо информации по депозитным счетам у АО «СМП Банк».

При осуществлении SMS-банкинга АО «СМП Банк» должен рассылать SMS-сообщения своим клиентам, как в автоматическом режиме, так и при условии запроса клиентом информации у банка.

SMS-сообщения отправляемые автоматически, рассылаются без запросов клиентов. Эти SMS-сообщения представлены:

А) Общими информационными сообщениями:

- о поступлении денег на счет или карту;
- о списании денег со счета или карты;
- об изменении остатка на счете или карте;
- о появлении новых услуг и предложений.

Б) Информацией непосредственно о подключенных депозитных

продуктах.

SMS-сообщения, отправляемые только при условии запроса информации у банка клиентами представлены:

А) Общими информационными сообщениями:

- информацией о текущем остатке на счете или карте;
- информацией о курсах валют;
- выпиской по счету или карте по последним операциям;
- местоположением банкоматов;
- местоположением и распорядком работы дополнительных офисов

банковского учреждения.

Б) Информацией непосредственно по счетам:

- SMS-сообщения об остатке на депозитном счете на дату поступления запроса;

- SMS-сообщения об окончании срока вклада;
- SMS-сообщения с аналитической информацией;
- SMS-сообщения об отклонении среднего остатка по счету за последние 30 дней относительно среднего остатка за весь срок ведения счета или карты;

- SMS-сообщения о значении и динамики фондовых индексов (РТС, ММВБ, NYSE, LSE).

В некоторых SMS-сообщениях необходимо в качестве последнего слова указывать идентификатор депозитного счета, по которому поступает запрос. Данное слово должно выбираться самим клиентом и указываться в заявлении при подписании договора на подключение SMS-Банкинга.

Данное слово должно содержаться в SMS-сообщениях по следующим запросам:

- запрос данных о текущем остатке на счёте или карте;
- запрос выписки по счёту или карте по последним операциям;
- запрос данных о сроке и сумме вкладов;

SMS-сообщение с запросом о местоположении и распорядке работы дополнительных офисов АО «СМП Банк» должно в качестве последнего слова

иметь цифру идентификатор района города.

С целью реализации в АО «СМП Банк» услуги SMS-Банкинга составляется список поставщиков SMS-услуг.

Основа данного списка представлена анализом источников Internet. В настоящее время рынок SMS-услуг является сильно диверсифицированным. На данном рынке предлагают множество различных решений, с разными бизнес-моделями, и разными технологиями.

Основные решения данного вопроса представлены:

- Организацией SMS-Банкинга через операторов сотовой связи, таких как МегаФон, Билайн, МТС и т.д.

Данные компании имеют возможность предоставления определенного программного обеспечения, которое называется называемое «шлюз» и позволяет организовать сервисы внутри банка и, используя инфраструктуру оператора осуществлять процесс обмен SMS-сообщениями с клиентами.

- Аутсорсинг-см. Данные компании, предоставляют услуги по аутсорсингу SMS-решений. Такие организации, представляют собой дополнительное звено между операторами сотовой связи и банковским учреждением.

Использование аутсоринговых компаний дает возможность избежания работы со всеми операторами сотовой связи (при использовании «короткого» номера), а также синхронизирует работу с ними. Так как аутсоринговые компании имеют большие объемы трафика, то они могут снизить стоимость оплаты своих услуг.

- Собственным решением. Банковское учреждение может взять на себя всю работу, связанную с организацией и поддержкой системы. Для этого банку необходимо приобрести специальное аппаратное оборудование.

- Использованием коммерческого профессионального программного обеспечения. В данном случае банковское учреждение приобретает дополнительно несколько GSM-модемов и может осуществлять работу через них. Это может снизить риски технических проблем при осуществлении

работы.

Для того чтобы реализовать SMS-Банкинг в АО «СМП Банк» предлагаем организовать процесс использования СМСТрафик (аутсорсинг).

Данное решение является наиболее приемлемым, так как не требует от банка технически организовывать работу SMS-Банкинга и является выгодным с финансовой точки зрения.

В процессе организации работы через оператора сотовой связи, как правило, сталкиваются с важным ограничением:

- невозможностью организация приёма сообщений от клиента, т.е. он не имеет возможности запрашивать информацию у банка, а может только получать ряд информационных сообщений на свое мобильное устройство.

Наличие данного факта заставляет прекратить использование оператора сотовой связи в процессе реализации SMS-Банкинга.

СМСТрафик берет на себя большая часть технической организации работы SMS-Банкинга.

Весь ряд SMS-сообщений, отправленных клиентом банка на предоставленный СМСТрафик номер перенаправляется в банк в виде электронных сообщений либо через Web-страницы в виде XML- документа.

После того, как банк обработал сообщение, оно отправляется одним из выбранных способов (Email, Web) обратно через СМСТрафик клиенту.

Для клиента, имеющего средние потребности в трафике (от 1000 до 200000 SMS-сообщений в месяц) применяют авансовую схему оплаты SMS-сообщений пакетом.

Стоимость каждого из SMS-сообщений снижается с ростом размеров пакета. После того, как перечислены деньги, они поступят на счёт клиента в системе СМСТрафик. Деньги со счёта спишутся после того, как будет отправлено SMS-сообщение на телефон клиента.

Каждый пакет характеризуется ограниченным сроком действия, в течение которого он должен быть полностью израсходованным. Этот срок для каждого пакета составляет полгода.

Также необходимо приобретать номер. Есть 2 варианта номеров:

1) Уникальные номера.

В этом случае банку обеспечивают:

- Выделение специального уникального номера;
- Весь ряд сообщений, который будет приходить на него, будет передаваться банку при помощи Интернет.
- Стоимость услуги: 1-ый номер – 200 долларов в месяц, каждый последующий – 150 долларов в месяц;

2) Разделяемые номера.

Банку обеспечивают выделение номера, которым смогут пользоваться и прочие клиенты. Клиент банка должен будет в начале SMS-сообщений написать специальный код – только такое SMS-сообщение будет передаваться. Стоимость – 50 долларов в месяц.

Показатель финансовых затрат при введении SMS-Банкинга будет складываться из таких показателей, как ежемесячная плата за номер (в расчёты взяты разделяемые номера по цене 50 долларов в месяц) и стоимость пакета SMS-сообщений (срок действия – полгода (в расчёты взяты пакеты из 5000 SMS-сообщений по цене 6300)). В этом случае показатель среднемесячных финансовых затрат на проект составит 2450 рублей, ежегодных финансовых затрат – 29400 рублей.

Процесс технической организации требует не много временных затрат со стороны банка и его персонала, так как большая часть технической организации ложится на сотрудников СМСТрафик.

Персоналу банка, главным образом, сотрудникам управления автоматизации и информатизации, необходимо организовать налаживание эффективной работы по выдаче данных затребованных клиентами, как по их запросам, так и по условию (перечисления денежных средств на счёт, изменения остатков и т.п.).

Ориентировочно этот срок - около 2-3-х недель.

Таким образом, внедрение SMS-Банкинга позволяет АО «СМП Банк»

осуществить процесс дистанционного банковского обслуживания депозитных счетов физических и юридических лиц за счет обмена SMS-сообщениями.

Такое дистанционное обслуживание является более дешевым и мобильным, нежели другие системы дистанционного обслуживания, поскольку, как правило, мобильные телефоны оказываются под рукой у клиентов чаще, чем персональные компьютеры с выходом в сеть Интернет.

Таким образом, разработанные мероприятия будут способствовать улучшению финансового состояния АО «СМП Банк».

3.2. Эффективность предлагаемых мероприятий

Рассчитаем экономический эффект, который получит АО «СМП Банк» от предложенных мероприятий.

Об эффективности результатов предложенных мероприятий, в первую очередь, свидетельствуют объемы депозитов и вкладов, которые привлечены кредитной организацией. Для того чтобы рассчитать эффективность предложенных мероприятий, построим прогнозный отчет о динамике вкладов физических лиц в АО «СМП Банк» с учетом предложенных мероприятий.

Ряд предложенных мероприятий не позволяет произвести точную оценку прогнозного роста показателей. Однако, исходя из маркетинговых исследований, которые проведены на рынке банковских услуг показано, что:

- благодаря рекламе банковские услуги покупают 15% потребителей;
- прямые продажи банковских услуг обеспечивают 70% продаж;
- приобретают банковские услуги не под влиянием маркетинговых мероприятий 10%. Это позволяет предположить, что в процессе внедрения всех мероприятий должен произойти рост спроса на предлагаемые АО «СМП Банк» депозитные услуги. Но, допуская влияние внешних факторов, усредним этот процент:

Таким образом, в процессе внедрения мероприятий банк может получить

рост вкладов на 32%. Так у АО «СМП Банк» в результате внедрения нового депозитного продукта вклада «Мое будущее» объемы привлеченных средств значительно увеличатся (таблица 8).

Таблица 8.

Экономический эффект предложенных рекомендаций для АО «СМП Банк», тыс. руб.

Показатели	До (2018 г.)	Прогноз	Абсол. изм.,	Относ. изм., %
1	2	3	4	5
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	272559279	359778248,3	+87218969,3	+32

Прогноз динамики вкладов клиентов физических лиц в АО «СМП Банк» после внедрения предложенных мероприятий представим на рисунке 2.

Рисунок 2. Эффективность предложенных мероприятий в АО «СМП Банк» на прогнозный период, тыс. руб.

Показатель вкладов клиентов банка, не являющихся кредитными организациями составлял в 2018 году 272559279 тыс. руб., то после предложенных мероприятий он может вырасти на 32%:

Представленные в таблице 8 данные позволяют говорить о том, что после внедрения предложенных мероприятий количество вкладов, привлеченных исследуемым банком от клиентов – физических лиц, увеличится на 87218969,3 тыс. руб. соответственно и в прогнозируемом периоде их объёмы составят 359778248,3 тыс. руб.

Следовательно, предложенные мероприятия являются эффективными и экономический эффект от них составит 87218969,3 тыс. руб. В итоге, АО «СМП Банк» предложено внедрение новой банковской услуги - депозитного вклада для клиентов – физических лиц «Мое будущее», выгодной как для банка, так и

для клиентов, так как процесс оформления не длительный, имеет минимальный пакет документов и данный депозитный продукт предоставляет клиентам выгодные проценты по вкладу. Данное мероприятие будет способствовать улучшению финансового состояния исследуемого банка.

otvety-synergy.ru
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
info@otvety-synergy.ru

АО «СМП Банк» – крупный универсальный коммерческий частный банк, предлагающий клиентам широкий спектр современных банковских продуктов и услуг. Банк работает на российском рынке с 2001 года и входит в число 30 крупнейших российских банков по размеру активов. Основные акционеры – российские бизнесмены Аркадий и Борис Ротенберги.

Банк АО «СМП Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов. АО «СМП Банк» является головной кредитной организацией одноименной банковской группы, включающей в себя, помимо saniруемых ПАО МОСОБЛБАНК и ООО КБ «Финанс Бизнес Банк», страховую компанию ООО «СМП-Страхование». Банк присутствует в 19 регионах, в которых открыто в общей сложности более 75 офисов. Количество сотрудников составляет около 2,7 тысяч человек.

Активы банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросли в сравнении с 2017

годом на 130293985 тыс. руб. или на 36,4%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом выросли на 3195985 тыс. руб. или на 0,9%. Пассивы банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросли в сравнении с 2017 годом на 125111850 тыс. руб. или на 38,07%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом упали на 1057850 тыс. руб. или на 0,33%. Источники собственных средств банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросли в сравнении с 2017 годом на 6182135 тыс. руб. или на 22,03%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом выросли на 3253835 тыс. руб. или на 13,12%. Процентные доходы банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросли в сравнении с 2017 годом на 893502 тыс. руб. или на 3,1%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом выросли на 199042 тыс. руб. или на 0,7%. Процентные расходы банка АО «СМП Банк» в 2018 году упали в сравнении с 2017 годом на 3535849 тыс. руб. или на 14,9%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом процентные расходы упали на 23588 тыс. руб. или на 0,1%. Прибыль банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросла в сравнении с 2017 годом на 2847440 тыс. руб. или на 90,6%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом прибыль выросла на 2376500 тыс. руб. или более, чем в три раза. Финансовый результат банка АО «СМП Банк» в 2018 году вырос в сравнении с 2017 годом на 2930737 тыс. руб. или на 90,1%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом этот показатель вырос на 2364170 тыс. руб. или более, чем в три раза. Таким образом, деятельность АО «СМП Банк» можно охарактеризовать как успешную. Банк является одним из крупных в стране, активно развивается.

В 2016-2018 годах наблюдается рост активов и пассивов банка. Активы банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросли в сравнении с 2017 годом на 130293985 тыс. руб. или на 36,4%. Произошло это, главным образом из-за того, что в 2018 году в сравнении с 2017 годом возросли денежные средства банка на 633886 тыс. руб. или на 8,1%; средства кредитной организации в ЦБ РФ на 9798911 тыс. руб. или более, чем в восемь раз; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 11613972 тыс. руб. или на 47,6%; чистая ссудная задолженность на 123403149 тыс. руб. или на 43,2%; требования по текущему налогу на прибыль на 262771

тыс. руб. или более, чем в три раза; основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 313904 тыс. руб. или на 5,7%; прочие активы на 1032755 тыс. руб. или на 24,9%. Пассивы банка АО «СМП Банк» в 2018 году выросли в сравнении с 2017 годом на 125111850 тыс. руб. или на 38,07%. Произошло это, главным образом из-за того, что в 2018 году в сравнении с 2017 годом возросли средства кредитных организаций на 75639993 тыс. руб. или более, чем в два раза; средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 48962141 тыс. руб. или на 21,89%; отложенные налоговые обязательства на 48038 тыс. руб. или на 16,48%; прочие обязательства на 176415 тыс. руб. или на 5,6%. В течение всего исследуемого периода (2016-2018 годы) структура активов банка АО «СМП Банк» значительно не изменилась. Так в 2016-2018 годах в структуре активов наибольший удельный вес принадлежал чистой ссудной задолженности (2016 год – 83,54%; 2017 год – 79,71%; 2018 год – 83,72%). На втором месте в структуре активов исследуемого банка финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2016 год – 5,21%; 2017 год – 6,82%; 2018 год – 7,38%). Третье место в структуре активов исследуемого банка занимают чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (2016 год – 3,35%; 2017 год – 3,88%; 2018 год – 2,2%). Наименьший удельный вес в структуре активов банка принадлежит долгосрочным активам для продажи (2016 год – 0,08%; 2017 год – 0,26%; 2018 год – 0,16%) и требованиям по текущему налогу на прибыль (2016 год – 0,06%; 2017 год – 0,03%; 2018 год – 0,07%). В течение всего исследуемого периода (2016-2018 годы) структура пассивов банка АО «СМП Банк» претерпела изменения, хотя и не значительные. Так в 2016-2018 годах в структуре пассивов наибольший удельный вес принадлежал средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (2016 год – 57,29%; 2017 год – 68,04%; 2018 год – 60,07%). На втором месте в структуре пассивов исследуемого банка средства кредитных организаций (2016 год – 18,22%; 2017 год – 17,83%; 2018 год – 29,59%). Третье место в структуре пассивов исследуемого банка в 2016 году занимали кредиты, депозиты и прочие средства

ЦБ РФ – 13,52%. В 2017 и 2018 году их удельный вес был равен нулю. В 2017 и 2018 году третье место в структуре пассивов исследуемого банка принадлежало выпущенным долговым обязательствам (2017 год – 13,27%; 2018 год – 9,47%). Остальные показатели занимают незначительное и примерно равное место в структуре пассивов исследуемого банка. Все нормативы ликвидности активов банка АО «СМП Банк» находятся в пределах оптимального значения, что положительно характеризует качество активов. Качество пассивов банка ухудшается. Коэффициент клиентской базы (СВР) в течении 2016-2018 годов постоянно снижается, что ухудшает качество пассивов банка и говорит о необходимости для банка в расширении своей клиентской базы и дополнительном привлечении средств клиентов. Остальные коэффициенты, показывающие качество пассивов банка находятся в пределах оптимальных значений.

С целью улучшения финансового состояния банка предлагаем АО «СМП Банк» внедрение новой банковской услуги – депозитного вклада «Мое будущее» для физических лиц. Предлагаем АО «СМП Банк» предоставлять такую услугу физическим лицам, доход которых превышает или равен 150000 рублей в месяц. Услуга открытия депозитного вклада «Мое будущее» будет предоставляться АО «СМП Банк» на основании представленного документа (справка о доходах физических лиц), подтверждающего доход клиента.

После внедрения предложенных мероприятий количество вкладов, привлеченных исследуемым банком от клиентов – физических лиц, увеличится на 87218969,3 тыс. руб. соответственно и в прогнозируемом периоде их объёмы составят 359778248,3 тыс. руб., следовательно, предложенные мероприятия являются эффективными и экономический эффект от них составит 87218969,3 тыс. руб. В итоге, АО «СМП Банк» предложено внедрение новой банковской услуги - депозитного вклада для клиентов – физических лиц «Мое будущее», выгодной как для банка, так и для клиентов, так как процесс оформления не длительный, имеет минимальный пакет документов и данный депозитный продукт предоставляет клиентам выгодные проценты по вкладу. Данное

мероприятие будет способствовать улучшению финансового состояния исследуемого банка.

Цель работы достигнута. Задачи решены.

otvety-synergy.ru
info@otvety-synergy.ru

Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 06.06.2019) «О банках и банковской деятельности» // Консультант Плюс, 2019.
2. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У (ред. от 27.11.2018) «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка») (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2017 № 46771) // Консультант Плюс, 2019.
3. Приказ ФСФО РФ от 23.01.2001 № 16 «Об утверждении «Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций» // Консультант Плюс, 2019.
4. Приказ ФСФР РФ от 10.10.2006 № 06-117/пз-н (ред. от 04.10.2011)

«Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.11.2006 № 8532) // Консультант Плюс, 2019.

5. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» // Консультант Плюс, 2019.

6. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ред. от 06.05.2019) «Об обязательных нормативах банков» // Консультант Плюс, 2019.

Специальная литература

7. Алексеев П.В. Банковское дело: управление в современном банке. - М.: КноРус, 2018. - 304 с.

8. Андреева О.В. Банковский менеджмент / О.В. Андреева, Е.В. Шевчик. – Ростов-на-Дону: ИГУ, 2014. – 211 с.

9. Банки и банковское дело / В.А. Боровкова. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 626 с.

10. Банковское дело / под ред. Т.М. Костерина. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 336 с.

11. Банковское дело: розничный бизнес / под ред. Белоглазовой Г.Н. Кроливецкой Л.П. – М.: Издательский дом КНОРУС, 2016. – 414 с.

12. Банковское дело / под ред. О.В. Мотовилов. – М.: Издательство Проспект, 2014. – 407 с.

13. Банковское дело / под ред. Г.Н. Белоглазова. – М.: Юрайт, 2014. – 652 с.

14. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А.М. Тавасиев. - 3-е изд. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 663 с.

15. Банковское дело: учебник для бакалавров / В.С. Акопов [и др.]. - Электрон. текстовые данные. - М.: Дашков и К, 2016. - 272 с.

16. Банковское дело: учебник / Ю.М. Склярова [и др.]. - Электрон. текстовые данные. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. - 400 с.
17. Банковское дело / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.
18. Банковский менеджмент / под ред. И.Я. Лукасевич. - М.: Национальное образование, 2015. - 768 с.
19. Банковский менеджмент / под ред. Р.С. Хиггинс. - М.: Академия, 2014. - 460 с.
20. Бурдина А.А. Банковское дело. - М.: МАИ, 2017. - 96 с.
21. Бычков А.А. Банковское дело. - М.: МГИУ, 2018. - 268 с.
22. Вайн С. Оптимизация ресурсов современного банка / С. Вайн. - М.: Альпина – Паблишер, 2015. - 200 с.
23. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности / В.А. Гамза. - М.: Юрайт, 2014. - 528 с.
24. Глушкова Н.Б. Банковское дело. - М.: Академический проект, 2017. - 432 с.
25. Горелая Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке / Н.В. Горелая. - М.: Форум, 2016. - 207 с.
26. Дардик В.Б. Банковское дело / В.Б. Дардик, Н.В. Кондакова. - М.: КолосС, 2017. - 247 с.
27. Исаев Р.А. Банковский менеджмент / Р.А. Исаев. - М.: Издательство Инфа-М, 2014. - 130 с.
28. Кабушкин Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс. - М.: КноРус, 2017. - 352 с.
29. Киреев В.Л. Банковское дело / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. - М.: КноРус, 2018. - 240 с.
30. Коваленко С.Б. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 160 с.
31. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность

коммерческих банков / Л. П. Кроливецкая, Е. В. Тихомирова. – М.: КноРус, 2014. – 237 с.

32. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования / под ред. О.И. Лаврушина, О.Н. Афанасьева. – М.: КНОРУС, 2016. – 358 с.

33. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке / И.В. Ларионова. – М.: Кнорус, 2014. – 456 с.

34. Марамыгин М.С. Организация деятельности банков / М.С. Марамыгин. – М.: Форум, 2015. – 320 с.

35. Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка: теория и практика / Ю.С. Масленченков. – М.: Академия, 2014. – 234 с.

36. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях: монография / М.А. Воронин [и др.]. - АГРУС, 2014. - 160 с.

Последние издания
otvety-synergy.ru

37. Багрий Н.М. Основы организации деятельности банков / Н.М. Багрий // В сборнике: Финансово-экономические проблемы региональной экономики сборник трудов II Международной научно-практической конференции. – 2015. – С. 78-81.

38. Гурнович Т.Г. Конкурентные стратегии субъектов банковского предпринимательства на розничном рынке банковских услуг / Т.Г. Гурнович // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 9. – С. 503-506.

39. Древаль Л.Н. Сущность и особенности деятельности банков на территории РФ / Л.Н. Древаль, А.А. Сушинский // В сборнике: WORLD SCIENCE: PROBLEMS AND INNOVATIONS. Сборник статей XXI Международной научно-практической конференции. В 4 частях. Ответственный редактор Гуляев Герман Юрьевич. – 2018. – С. 91-94.

40. Кумыков А.М. Особенности и перспективы деятельности коммерческих банков в России / А.М. Кумыков // Экономика и

предпринимательство. – 2017. – № 12-3 (89). – С. 955-958.

Иностранная литература

41. Brigham F. Eugene Financial Management / F. Brigham. – LA: Alibris 2016. – 592 p.

Электронные ресурсы

42. Годовая бухгалтерская отчетность АО «СМП Банк» за 2018 год. - [Электронный ресурс] // АО «СМП Банк»: Официальный сайт. – Режим доступа:

https://smpbank.ru/uploads/assets/disclosure/reports/20190329_document_1.pdf.

43. Годовая бухгалтерская отчетность АО «СМП Банк» за 2017 год. - [Электронный ресурс] // АО «СМП Банк»: Официальный сайт. – Режим доступа: http://smpbank.ru/uploads/assets/disclosure/reports/20180402_report.pdf.

44. Годовая бухгалтерская отчетность АО «СМП Банк» за 2016 год. - [Электронный ресурс] // АО «СМП Банк»: Официальный сайт. – Режим доступа:

https://smpbank.ru/uploads/assets/disclosure/reports/20170403_report_2.pdf.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Бухгалтерский баланс АО «СМП Банк» за 2017-2018 годы

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фиднала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	156657657	3368

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Северный морской путь" / АО "СМП Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г.Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по
ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	14.1	65509361	79170501
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14.1	110822231	126333121
12.1	Обязательные резервы		23024211	20980251
13	Средства в кредитных организациях	14.1	8651701	12736761
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.2	359968671	243828951
15	Чистая ссудная задолженность	14.3	408514064	2851109151
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14.4	18861	11640851
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14.4	18811	18841
17	Чистые вложения в ценные бумаги, подлежащие до погашения	14.5	107392271	139831641
18	Требования по текущему налогу на прибыль		3649841	1022131
19	Сокращенный налоговый актив	15.3	3184111	3952821
20	Прочие средства, имеющие финансовый или налоговый характер	14.7	5638891	54699811
21	Предпокупные активы, предназначенные для продажи	10.7	798111	9148631
22	Прочие активы	14.8	51710961	41383411
23	Всего активов		6879797621	3576857771
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		01	01
15	Средства кредитных организаций	14.9	1342481131	586081201
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14.10	2725592791	2235971381
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1549052731	1453378631
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.11	01	01
18	Имущественные долговые обязательства	14.12	429693501	436226061
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		01	276271
20	Отложенные налоговые обязательства	15.3	3394931	2914551
21	Прочие обязательства	14.13	33170231	31406081
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными офшорными зонами		31311741	3470281
23	Всего обязательств		4537464321	3296345821
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
14	Средства акционеров (участников)	14.14	124226611	124226611

125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Эмиссионный доход	0	0
127	Резервный фонд	1864949	1634949
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1357971	1165820
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12597765	9685230
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5989984	3142535
135	Всего источников собственных средств	34233330	28051195
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	329898079	187632418
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	45617019	34533221
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления



(Handwritten signature)
Левковский А.А.

(Handwritten signature)
Сергеева И.В.

Главный бухгалтер

28.03.2019

otvety-synergy.ru
info@otvety-synergy.ru

Бухгалтерский баланс АО «СМП Банк» за 2016-2017 годы

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	56657657	3368

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Северный морской путь"
/ АО "СМП Банк"
адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, г.москва, ул. садовническая, дом 71, строение 11

код формы по ОКУД 0409806
квартальная (Годовая)

номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	денежные средства	4.1	7917050	9642106
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	12833312	6924606
2.1	обязательные резервы		2088025	1708423
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1273676	5781551
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	24382895	18483437
5	чистая ссудная задолженность	4.3	285110915	296151378
6	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	1164085	2270935
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	1884	17822
7	чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	13983164	11866185
8	Требования по текущему налогу на прибыль		102213	215372
9	отложенный налоговый актив	5.3	395282	653001
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	5469981	6031129
11	долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	914863	271495
12	Прочие активы	4.7	4138341	1401993
13	всего активов		357685777	354489792
	II. ПАССИВ			
14	кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	44585799

otvety-synergy.ru
info@otvety-synergy.ru

15	Средства кредитных организаций	4.8	58608120	60062691
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	223597138	188869790
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		145337863	142833356
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	0	7262
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	43622606	32954492
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		27627	22529
20	Отложенные налоговые обязательства	5.3	291455	264239
21	Прочие обязательства	4.12	3140608	2688698
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		347028	236932
23	Всего обязательств		329634582	329692432
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	12422661	12422661
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1634949	1519949
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1165820	1056956
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		9685230	9031759
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3142535	766035
35	Всего источников собственных средств		28051195	24797360
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		187632418	414369320
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		34533221	25497747
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления  Левовский А.А.
 Главный бухгалтер  Сергеева М.В.

29 марта 2019 года

otvety-synergy.ru
 info@otvety-synergy.ru



Отчет о финансовых результатах АО «СМП Банк» за 2017-2018 годы

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмапа) по ОКПО	регистрационный номер /порядковый номер/
145	156657657	3360

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Северный морской путь"/ АО "СМП Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г.Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по
ОКУД 0403807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыль и убытки				
Номер строки	Наименование статьи	Номер полюснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		28867904	27974402
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		10572474	9891303
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14905948	14900516
11.3	от оказания услуг по финансовой ярке (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		3389482	3092583
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		20326072	23861921
12.1	по привлеченным кредитам кредитных организаций		4888956	4260403
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		12443086	16076508
12.3	по полученным кредитным обязательствам		2994039	3524950
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		854103	4112481
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, средствам и привлеченным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15.1	-2204233	149597
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	15.1	-180813	-152631
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6337599	4242078
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1654775	1146385
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		67114	9049
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-302	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.2	-6081938	1764203
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.2	11844998	-361677
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		20354	7104
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9253	9862
114	Комиссионные доходы		3063475	2193078
115	Комиссионные расходы		702324	657680
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15.1	31	290039
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	15.1	0	7853
118	Изменение резерва по прочим потерям	15.1	56742	-89458

119	Прочие операционные доходы			875010	880058
120	Чистые доходы (расходы)			13835215	9460896
121	Операционные расходы			6074201	5417516
122	Прибыль (убыток) до налогообложения			7761014	4043380
123	Возмещение (расход) по налогам	5.3		1771030	908845
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			5960378	3142361
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			21606	174
126	Прибыль (убыток) за отчетный период			5989984	3142335

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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		5989984	3142335
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		240189	136079
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		240189	136079
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	5.3	48038	27216
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		192151	108863
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) по итогам налогового периода		192151	108863
10	Прочий совокупный доход (убыток) по итогам отчетного периода		180735	3251398

Председатель Правления  Левковский А.А.

Главный бухгалтер  Сергеев М.П.

28.03.2019



Отчет о финансовых результатах АО «СМП Банк» за 2016-2017 годы

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	56657657	3368

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Северный морской путь"
/ АО "СМП Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, г. Москва, ул. Садовническая, дом 71, строения 11

код формы по ОКВД 0409807
квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		27974402	27775360
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9891303	12226432
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14990516	13242850
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3092583	2306078
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		23061921	23885509
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4260403	5809467
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		16076568	14544063
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3524950	3531979
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4112481	3889851
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:	5.1	149597	-1248522
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-15263	-102397
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4262078	2641329
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1146385	851211
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-70693

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инвестируемыми в наличии для продажи		9049	-7108
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	1764203	11977684
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-161677	-9782868
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		7104	-32982
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9862	11055
14	Комиссионные доходы		2193078	2037343
15	Комиссионные расходы		657680	689728
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	290039	37999
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	7855	-7854
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-89458	-462218
19	Прочие операционные доходы		880058	532363
20	Чистые доходы (расходы)		9460896	7035533
21	Операционные расходы		5417516	6082657
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4043380	952876
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	900845	186841
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3142361	771288
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		174	-5253
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3142535	766035

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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		3142535	766035
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		136079	90453
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		136079	90453
3.2	изменение фонда переоценки обязательств в требованиях 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	5.3	27216	18091
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		108863	72362
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	53431
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	53431
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.3	0	4600
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	48831
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		108863	121193
10	финансовый результат за отчетный период		3251398	887228

Президент-председатель Правления левковский А.А.

главный бухгалтер Сергеева М.В.

29 марта 2018 года

