

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансовые технологии»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, зав. кафедрой ЭПиУП

к.э.н., доцент

_____ Н.С. Дзензелюк

« _____ » _____ 2020 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, д.э.н., проф.

_____ И.А. Баев

« _____ » _____ 2021 г.

Оптимизация финансовых результатов банка в современных условиях
на примере ПАО «Челябинвестбанк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА
ЮУрГУ – 38.04.01.2021.534.ВКР

Руководитель работы, к.э.н., доцент

_____ В.Н. Тишина

« _____ » _____ 2021 г.

Автор

студент группы ВШЭУ – 361

_____ П.В. Зинурова

« _____ » _____ 2021 г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель

_____ Е.Ю. Куркина

« _____ » _____ 2021 г.

Челябинск 2021

АННОТАЦИЯ

Зинурова П.В. Оптимизация финансовых результатов коммерческого банка в современных условиях на примере ПАО «Челябинвестбанк». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ–361, 122 с., 18 ил., 37 табл., библиограф. список – 51 наим., 6 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мероприятий по улучшению финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк».

В ходе исследования были рассмотрены понятие и сущность финансовых результатов банка и показатели их характеризующие. Проведен анализ финансового состояния и финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк». Выделены ключевые направления улучшения показателей финансовых результатов, разработано предложение и экономическая оценка перспектив реализации следующих мероприятий:

- сокращение уровня расходов;
- сокращение непроизводительной части ссудной задолженности банка;
- сокращение пассивов банка за счёт сокращения выпущенных долговых обязательств;
- разработка показателя, уточняющего оценку эффективности использования ссудной задолженности банка.

ABSTRACT

Zinurova P.V. Optimization of financial results of a commercial bank in modern conditions on the example of PJSC "Chelyabinvestbank". – Chelyabinsk: SUSU, HSEM - 361, 122 pages, 18 drawings, 37 tables, bibliography – 51 names, 6 applications.

The final qualifying work was carried out in order to develop measures to improve the financial results of PJSC «Chelyabinvestbank».

In the course of the study, the concept and essence of the bank's financial results and their indicators were considered. The analysis of the financial condition and financial results of PJSC «Chelyabinvestbank» was carried out. The key directions for improving the indicators of financial results were highlighted, a proposal and an economic assessment of the prospects for the implementation of the following activities were developed:

- cost reduction;
- reduction of the unproductive part of the bank's loan debt;
- reduction of the bank's liabilities by reducing the issued debt obligations;
- development of an indicator that clarifies the assessment of the effectiveness of the use of the bank's loan debt.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	
1.1 Понятие и сущность финансовых результатов коммерческого банка	11
1.2 Источники исходных данных для оценки финансовых результатов коммерческого банка	17
1.3 Показатели, характеризующие финансовые результаты коммерческого банка	21
2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	
2.1 Общая характеристика российского банковского сектора в современных условиях	30
2.2 Анализ и оценка финансового состояния ПАО «Челябинвестбанк»	38
2.3 Анализ и оценка показателей, характеризующих финансовые результаты ПАО «Челябинвестбанк»	57
3 НАПРАВЛЕНИЯ УЛУЧШЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	
3.1 Определение направлений улучшения показателей финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк»	72
3.2 Разработка и обоснование мероприятий	78
3.3 Экономическая оценка перспектив реализации предложенных мероприятий	87
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	97
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	102
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах	108
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчёт о финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» за 2017-2019 годы	110
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Бухгалтерский баланс ПАО «Челябинвестбанк» на конец третьих кварталов 2018-2020 годов	113
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Отчёт о финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» за три квартала 2018-2020 годов	115
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Проект бухгалтерского баланса ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мероприятий	118
ПРИЛОЖЕНИЕ Е. Проект отчёта о финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мероприятий	120

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях ведения рыночной экономики показатель финансового результата деятельности организации является наиболее значимым в работе субъектов хозяйствования. Задача банка, как коммерческого предприятия, состоит в максимизации стоимости средств, внесенных акционерами, при соблюдении допустимого уровня риска. Анализ финансовых результатов банка дает возможность оценки эффективности его как коммерческого предприятия.

Актуальность темы заключается в том, что в связи с изменившимися условиями хозяйствования, неустойчивой и неопределенной экономической ситуацией, требуются новые подходы к управлению банками. Необходимо более детально подходить к наиболее часто применяемым количественным и качественным показателям деятельности, в частности к важнейшему показателю деятельности любого банка – прибыльности. Банкам приходится пересматривать свою политику в отношении кредитов и депозитов, свои планы расширения и роста, оценивать уровни риска и прибыльности в новых условиях.

Цель выпускной квалификационной работы состоит в разработке и обосновании мероприятий по улучшению финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) рассмотреть теоретические аспекты оценки финансовых результатов в коммерческих банках;
- 2) дать общую характеристику российского банковского сектора в современных условиях;
- 3) провести анализ финансового состояния и финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк»;
- 4) разработать мероприятия по улучшению показателей финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк».

Предметом исследования являются финансовые результаты коммерческого банка. Объектом исследования является ПАО «Челябинвестбанк».

В ходе проведения данной работы использованы методы: анализа, классификации, сравнения, метод финансовых коэффициентов, графический и другие.

В качестве источников информации исследования выступили законодательные и нормативные акты РФ, монографии, учебная литература, периодические издания, Интернет ресурсы, где рассматриваются вопросы, связанные с оценкой финансовых результатов в банковской сфере, а также данные публикуемой бухгалтерской финансовой отчетности. В литературе изучаемая тема освещена достаточно широко, что обусловлено ее актуальностью в современных условиях хозяйствования.

Результаты теоретического обзора по оценке и анализу финансовых результатов были применены к актуальному состоянию ПАО «Челябинвестбанк» на современном этапе развития банковской системы, что позволило сделать выводы относительно финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк» и определить пути их улучшения.

Научная новизна работы состоит в том, что в первой главе уточнено определение прибыли и составлена классификация субъектов банковской отчетности. В третьей главе разработан коэффициент эффективности валовой ссудной задолженности, уточняющий оценку эффективности использования ссудной задолженности банка.

Практическая значимость работы состоит в возможности внедрения результатов исследования в деятельность ПАО «Челябинвестбанк» в целях подготовки и реализации мер, направленных на оптимизацию его финансовых результатов.

В ходе проведения исследования были опубликованы две научные статьи:

1) Зинурова, П.В. Современные тенденции банковского регулирования и надзора / П.В. Зинурова, П.Я. Тишин // Экономика и финансы в технологическом

развитии России: материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 100-летию со дня рождения Бориса Николаевича Христенко / под ред. И.А. Баева. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ. – 2019. – С. 311-320.

2) Зинурова, П.В. Оптимизация финансовых результатов банка в современных условиях / П.В. Зинурова, В.Н. Тишина // Научные междисциплинарные исследования: сборник статей VIII Международной научно-практической конференции. В 2 ч. Ч. 1. – Саратов: НОО «Цифровая наука». – 2020. – С. 160-166.

В соответствии с целью выпускной квалификационной работы в первой главе рассмотрены теоретические аспекты анализа финансовых результатов банка, также проанализированы источники исходных данных и исследованы показатели, характеризующие финансовые результаты банков. Во второй главе дана характеристика современного российского банковского сектора и рассмотрены основные экономические показатели ПАО «Челябинвестбанк», проведен анализ финансового состояния банка и его финансовых результатов. В третьей главе определены направления улучшения финансовых результатов банка, выполнена экономическая оценка реализации предложенных мероприятий. Список литературы включает 51 наименование.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Понятие и сущность финансовых результатов коммерческого банка

Несмотря на то, что в экономической литературе достаточно много исследований, посвященных изучению аспектов улучшения финансовых результатов, оптимизации процессов формирования, распределения и использования прибыли, единого общепринятого определения понятий финансового результата и прибыли не существует.

Ведущие экономисты в области экономического анализа и финансового менеджмента уделяют значительное внимание в своих исследованиях изучению финансовых результатов хозяйственной деятельности организаций.

В Современном экономическом словаре Райзберга Б.А. итог хозяйственной деятельности компании и ее подразделений, выраженный в виде финансовых показателей, таких, как прибыль, изменение стоимости собственного капитала, дебиторская и кредиторская задолженность, доход, является определением финансового результата [20].

А. Ф. Ионова и Н. Н. Селезнева останавливаются на воздействии инфляции на результаты, однако соотношение между понятиями «прибыль» и «финансовый результат» не рассматривают, а дают определение прибыли: «Прибыль – это доход предпринимателя, инвестированный в капитал, отраженный в денежной форме, и характеризующий оплату рискованного осуществления предпринимательской деятельности [23].

О.В. Ефимова отмечает, что действительно конечный финансовый результат тот, правом распоряжаться которым обладают собственники (в мировой практике под ним подразумевается прирост чистых активов) [14].

П.И. Камышанов понимает под конечным финансовым результатом деятельности показатель прибыли и убытка [16].

Г.В. Савицкая считает, что финансовый результат деятельности характеризуется суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности [21].

По мнению А.Д. Шеремета, изменение величины собственного капитала отчетного периода определяет финансовый результат деятельности [24].

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что прибыль является важнейшей экономической категорией, характеризующей финансовый результат деятельности предприятия. Прибыль вызывает интерес у собственников предприятия, его деловых партнеров, государственных органов. Предприятия, которые имеют прибыль, как финансовый результат деятельности, приносят доход своим собственникам, и вносят значительный вклад в развитие экономики, социальной сферы, государства в целом.

Экономическое содержание прибыли является сложной и дискуссионной проблемой. Представители классической школы политэкономии считали прибыль компенсацией предпринимателя за риск. Позже в XIX в. прибыль рассматривалась как предпринимательская зарплата.

Доходы как вознаграждение за техническое усовершенствование благодаря снижению издержек и успешную предпринимательскую деятельность понимает под прибылью Й. Шумпетер [26].

По мнению Ф. Найта, несение хозяйственного риска является функцией предпринимателя, в связи с этим риск требует особого вознаграждения в виде получения прибыли [10].

К. Маркс в «Капитале» определил прибыль как превращенную форму прибавочной стоимости, порожденную всем авансированным капиталом. Источником прибавочной стоимости он считал труд наемных работников, занятых в сфере материального производства. Рабочий своим трудом создает стоимость большую, чем стоит его рабочая сила [18].

П.Э. Самуэльсон и В.Д. Нордхаус понимают под прибылью совокупность дохода от факторов производства, вознаграждение за предпринимательскую деятельность и введение технических усовершенствований. Прибыль состоит из имплицитных (неявных) издержек (таких, как доход от собственного капитала), дохода от риска и инновационной прибыли [22].

При рассмотрении современных подходов можно отметить, что в толковании. Большого экономического словаря прибыль – это превышение доходов от продажи товаров и услуг над затратами на производство и продажу этих товаров и услуг [27].

В толковом словаре русского языка С.И. Ожегова, прибыль – это сумма, на которую доход, выручка превышают затраты на экономическую деятельность, на производство товара [19].

Н.Б. Клишевич считает прибылью реализованную часть чистого дохода, созданного прибавочным трудом как конечный положительный финансовый результат предприятия [17].

И.А. Бланк определяет прибыль как выраженный в денежной форме чистый доход предпринимателя на вложенный капитал, характеризующий его вознаграждение за риск осуществления деятельности, разность между совокупным доходом и совокупными затратами в процессе осуществления предпринимательской деятельности. [9]

Г.В. Савицкая дает определение прибыли как части чистой выручки, которую, после продажи продукции, получают субъекты хозяйствования» [21].

В российском законодательстве можно найти определение прибыли в части второй Налогового кодекса Российской Федерации. В соответствии с 25 главой для российских организаций прибылью признается: полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов [1].

Экономический взгляд на прибыль характеризует ее как прирост благосостояния хозяйствующего субъекта за отчетный период. Бухгалтерский взгляд на прибыль представляет ее как величину, представляющую собой разность доходов, или выручки, и себестоимости оказываемых услуг, прочих расходов и убытков [12].

В результате изучения существующих вариантов предлагается уточнить понятие прибыли. Прибыль – это экономическая категория, характеризующая прирост капитала как конечный результат деятельности, денежное выражение

которой можно определить, как разность между доходами и расходами, связанными с осуществлением данной деятельности.

Основная цель функционирования коммерческих банков – получение максимальной прибыли. Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» [2].

По существующим стандартам учета и отчетности важнейшим финансовым результатом деятельности является прибыль. Прибыль представляет собой важнейший показатель эффективности функционирования банка. Рост прибыли создает для банка финансовую основу стимулирования дальнейшей деятельности и ее расширения.

Прибыль – это важнейшая предпосылка и причина заинтересованности в финансовых результатах деятельности. Их анализ позволяет связать элементы государственного надзора и регулирования с целями внутрибанковского анализа.

Основным значением финансовых результатов является комплексная оценка результатов деятельности коммерческих предприятий, которая отражает происходящие в них экономические процессы.

Деловая активность банка выражается в показателе конечного финансового результата за определенный период. Для кредитной организации имеет большое значение финансовый результат, являющийся индикатором эффективности проводимой депозитной, процентной и кредитной политики.

Целью любой экономической деятельности является увеличение собственного капитала. Финансовый результат банка есть не что иное, как прирост (или уменьшение) стоимости собственного капитала банка в процессе его деятельности за отчетный период. Показатели финансовых результатов являются окончательной денежной оценкой всей производственной и финансовой деятельности банка.

Анализ финансовых результатов позволяет оценить способность приносить прибыль, от которой зависит эффективность функционирования любого предприятия.

Прибыль является источником притока денежных средств, обеспечивающим наращивание собственного капитала, финансирование капитальных вложений, пополнение резервных фондов и других условий развития.

Размер финансовых результатов банка является отражением целого ряда внешних и внутренних факторов, воздействующих на них.

К внешним факторам можно отнести местонахождение банка, социальную и политическую атмосферу, достаточность клиентской базы в регионе, развитость рынков, уровень конкуренции, возможность государственной поддержки.

Внутренние факторы, воздействующие на финансовые результаты банка это: размер собственного капитала, размер издержек и убытков, размер активов, в том числе приносящих и не приносящих доход, пассивов, доходность филиальной сети и дочерних структур, уровень применения современных технологий и другие факторы воздействия.

По мнению Л.Г. Гиляровской прибыль, полученная коммерческим банком, – это показатель, концентрирующий в себе результаты различных пассивных и активных операций, отражающий влияние всех факторов, которые воздействуют на банковскую деятельность [11].

Таким образом, значительное место в анализе отводится изучению доходов, как главного фактора формирования прибыли [28]. Под доходами банка принято понимать рост экономических выгод, который приводит к увеличению собственного капитала организации [6].

В соответствии с Положением Банка России № 579-П для расчета финансового результата для учета доходов и расходов банка выделен самостоятельный раздел 7, где на счете 706 формируется финансовый результат текущего года. Доходы текущего периода отражаются на счете 70601, результаты положительной переоценки на 706(02– 04) счетах, расходы текущего периода – на счете 70606, на

706(07 – 09) счетах результаты отрицательной переоценки. Далее следуют счета налога на прибыль 70611, доходы/расходы от производных финансовых инструментов 706(13-14) и уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог 706(15-16) [5].

Классификация доходов и расходов банка, которые находят отражение в отчёте о финансовых результатах представлена на рисунке 1.

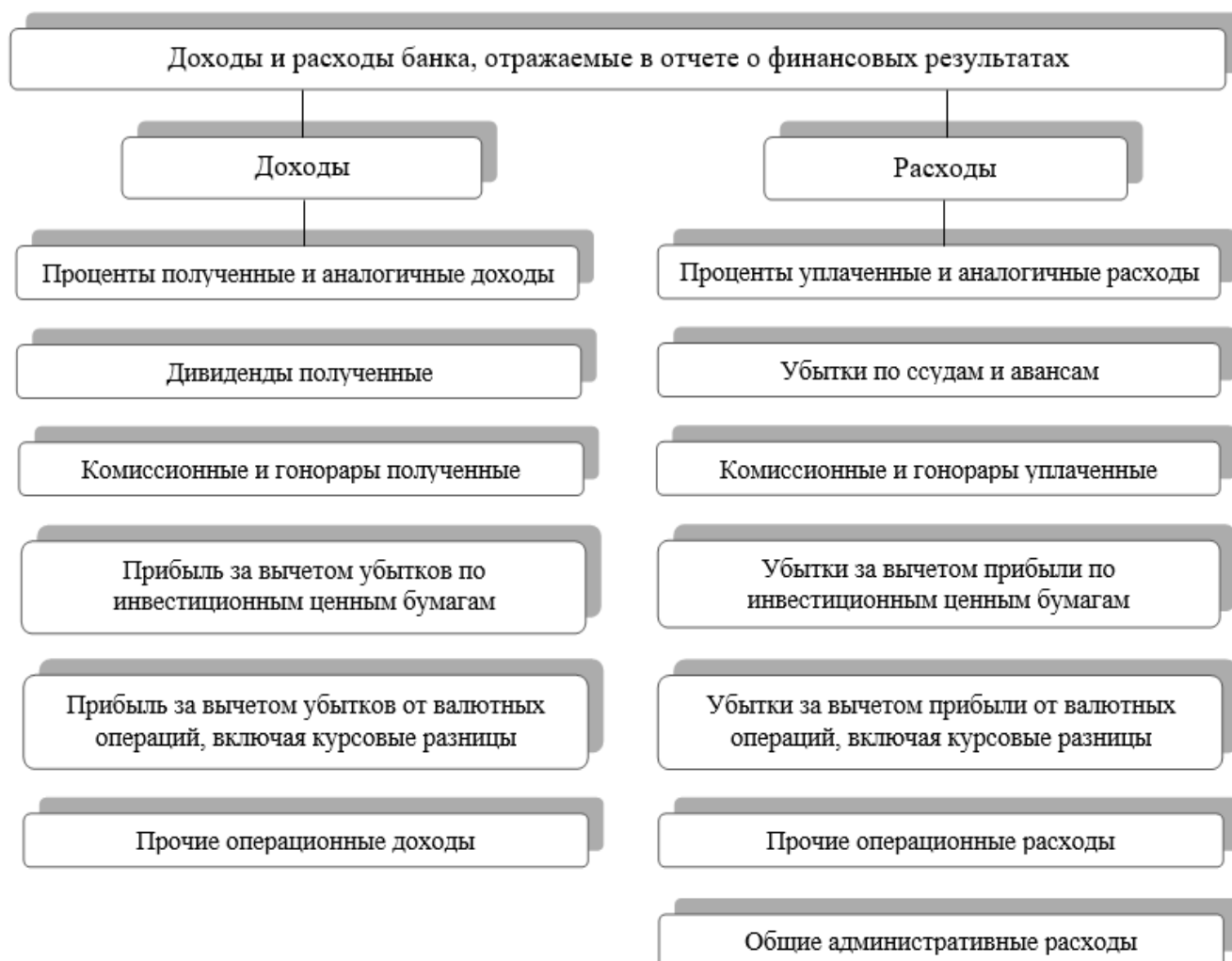


Рисунок 1 – Доходы и расходы банка, отражаемые в отчёте о финансовых результатах [51]

Таким образом, для кредитной организации имеет важное значение финансовый результат, который служит индикатором эффективности проводимой процентной, кредитной и депозитной политики.

Благодаря кредитным и депозитным операциям банки обеспечивают потребности реального сектора экономики в деньгах путем мобилизации временно свободных денежных средств, что имеет очень большое значение для экономики и экономического развития в целом. В связи с этим, возникает потребность в управлении финансовыми результатами.

1.2 Источники исходных данных для оценки финансовых результатов коммерческого банка

Алгоритм формирования показателей финансовых результатов коммерческих банков определяется принятой системой бухгалтерского учета и используемыми формами официальной финансовой отчетности, устанавливаемыми ЦБ РФ [25].

Банком России установлены различные формы отчетности, составляемые с целью надзора за деятельностью банков, а также для предоставления возможности широкому кругу пользователей этой отчетности доступа к информации о результатах деятельности банков.

Для целей управления операциями в банке имеет смысл составлять внутренние отчеты с необходимой формой и содержанием, в соответствии с необходимыми требованиями, приоритетами и детализацией.

Основными информационными источниками для анализа финансовых результатов банка в соответствии с Указанием Банка России №4927-У являются банковская отчетность по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в тесной взаимосвязи с отчетностью по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», составляемые в соответствии с приложением к Положению Банка России №446-П [6,8].

В отличие от традиционной отчетности, преимуществом агрегированной публикуемой отчетности является группировка статей. Финансовый результат деятельности банка определяется на основе данных в бухгалтерском балансе и в отчете о финансовых результатах, в котором все доходы и расходы

сгруппированы по подразделам, в которых отражаются финансовые результаты от выполнения отдельных видов банковских операций [15].

В бухгалтерском балансе отражены все ресурсы банка, источники их формирования и направления использования, финансовые результаты банковской деятельности. Анализ баланса позволяет дать комплексную характеристику деятельности банка за определенный период. С его помощью можно оценить изменения в структуре источников ресурсов, состав и динамику активов, ликвидность, доходность и возможные перспективы развития.

Публикуемая форма отчета о финансовых результатах является по сути моделью формирования показателей финансовых результатов банка, в которой доходы, классифицированные по их источникам, соотносятся с соответствующими расходами. Благодаря этому можно контролировать этапы формирования прибыли и управлять этим процессом.

Рекомендуемая схема отчета о финансовых результатах банка по аналогии с отчетностью предприятия состоит из доходных и расходных статей, отражающих основные операции банка и процесс формирования прибыли с промежуточными результатами. Такая структура отчета позволяет анализировать как абсолютные, так и различные относительные показатели доходов, расходов и прибыли банка по агрегированным статьям [15].

В большинстве аналитических коэффициентов коммерческих банков, установленных Банком России (Положение Банка России №446-П и Указание Банка России №4336-У) применяется показатель финансового результата кредитной организации [6,7].

Важнейшим финансовым результатом деятельности банка является чистая прибыль, остающаяся в распоряжении банка. Финансовый результат банка представляет собой показатель «Прибыль до налогообложения» либо «Убыток до налогообложения» формы «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», уменьшенный на размер налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с Письмом Банка России №41-3-10/1001 [4].

Для более наглядного понимания представим схему формирования финансового результата банка на рисунке 2.

Целью использования информации о финансовых результатах для пользователей является оценка реального финансового состояния банка, эффективности его деятельности и рисков.

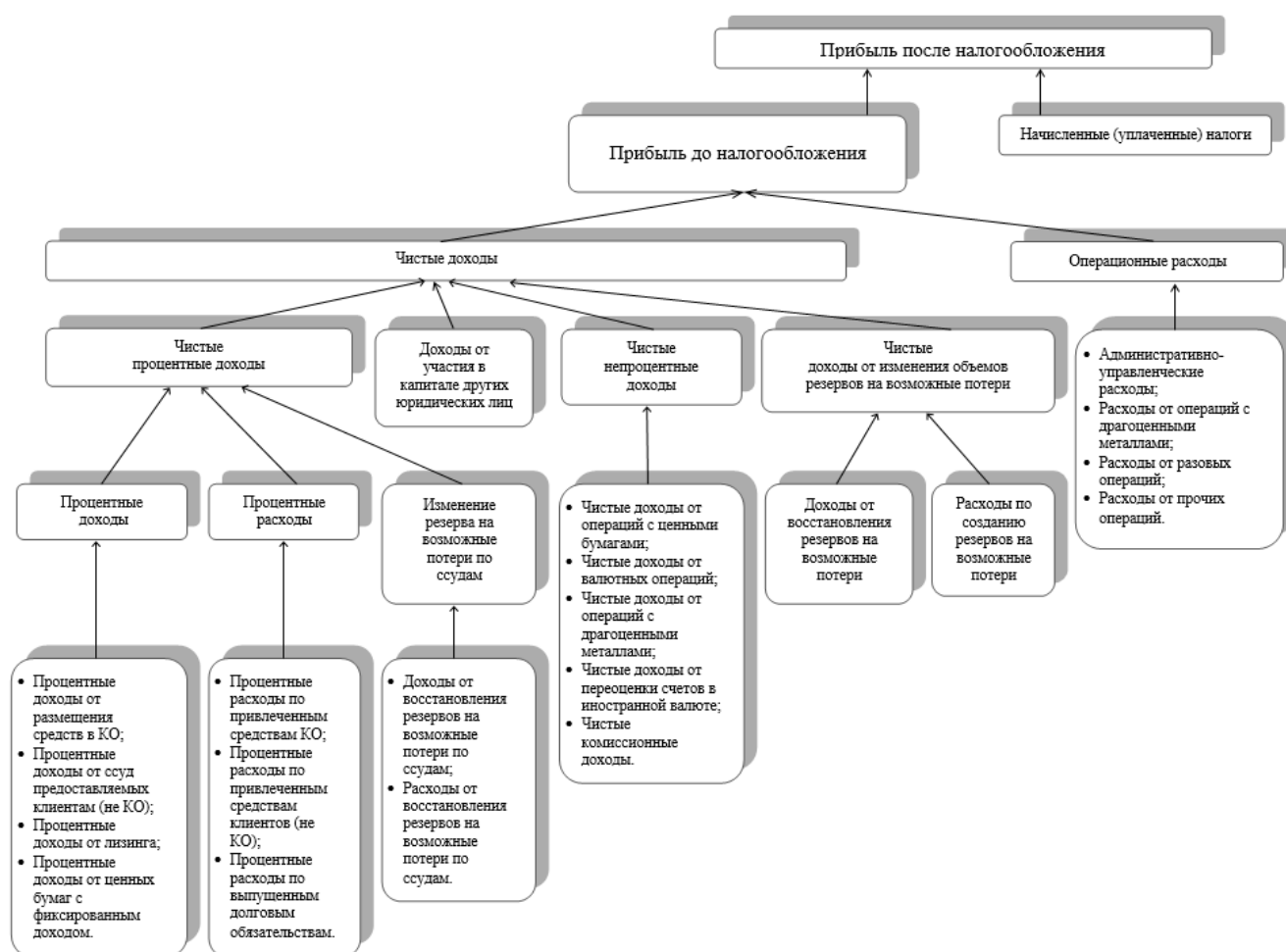


Рисунок 2 – Схема формирования финансового результата банка[13]

Субъектов отчетности можно разделить на внутренних и внешних. Внешние пользователи так же подразделяются на тех, чьи интересы связаны с финансовыми результатами банка и тех, чье финансовое состояние не зависит от результатов деятельности банка. К числу первых относятся акционеры, в сферу их интересов входит долгосрочный прогноз, эффективность и доходность банка, перспективы дивидендной политики. Клиенты банка заинтересованы в первую

очередь в его надежности. Кредиторы, как депозиторы, так и другие банки на рынке МБК, заинтересованы краткосрочными перспективами банка, в частности его ликвидностью.

Ко второй группе внешних пользователей можно отнести Центральный банк, налоговые органы, оценивающие соблюдение банком требований и нормативов, и аудиторские компании и рейтинговые агентства.

Схема субъектов – пользователей отчетности представлена на рисунке 3.

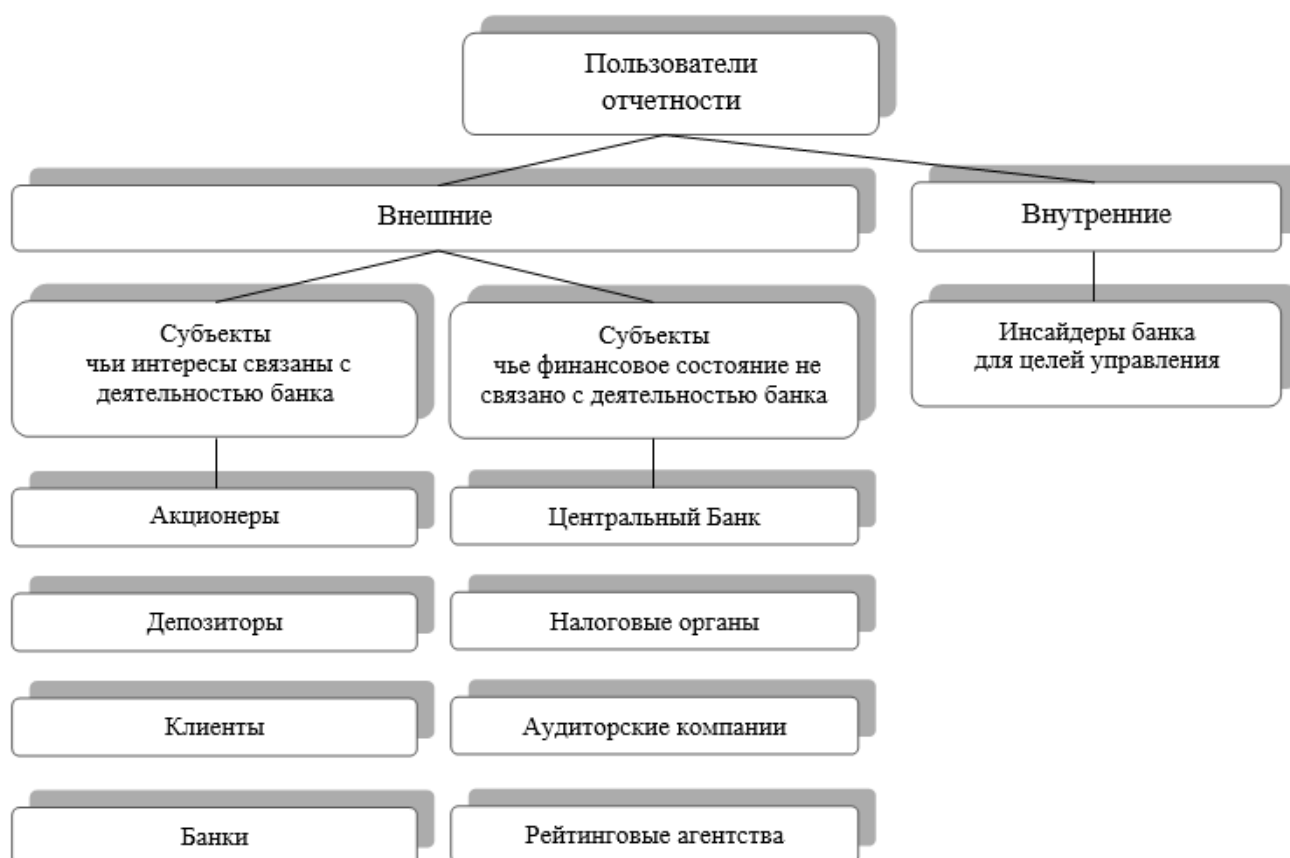


Рисунок 3 – Пользователи аналитической информации

Внутренними пользователями отчетности являются инсайдеры банка, которым доступна вся полнота информации для внутренних целей управления. Результаты анализа на основе открытой информации из публикуемой отчетности не претендуют на абсолютную точность и глубину оценки из-за несовершенства подходов к оценке предоставленных данных, но позволяют обоснованно и более осознанно принимать решения всеми участниками рынка. Анализ, проводимый

рейтинговыми агентствами, аудиторскими фирмами, банками, основывается на более полной информационной базе, нередко включающей элементы внутренней отчетности. Часто эта система показателей рассчитывается в специальных программных комплексах.

1.3 Показатели, характеризующие финансовые результаты коммерческого банка

В сложившейся нестабильной макроэкономической ситуации существует необходимость в оценке финансовых результатов коммерческих банков, что дает возможность значительно уменьшить риски разного рода. В современной российской практике анализа финансовых результатов существует множество методических рекомендаций. Используются обязательные нормативы, установленные Банком России, методики рейтинговых агентств, собственные внутренние методики банков.

С точки зрения науки, финансовый анализ исследует финансовые отношения, которые имеют выражение в категориях финансов и различных финансовых показателях. По мнению А.Д. Шеремета, роль финансового анализа в управлении банками состоит в том, что он является как самостоятельной функцией управления, так и инструментом управления, и методом оценки управленческого воздействия [24].

Благодаря большому количеству факторов, которые оказывают влияние на финансовые результаты банка, существует необходимость рассматривать их как многофункциональную и многоцелевую экономическую систему и производить их описание с помощью системы экономических показателей [25].

Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах являются одними из самых распространенных вариантов анализа имущественного и финансового состояния банка.

Горизонтальный анализ (иное название анализ динамики) дает ответ на следующие вопросы:

1) Изменение итога комплекса показателей в абсолютных единицах и в процентах (долях).

2) В чем заключается изменение, какие изменения оказали наибольшее влияние: прирост или снижение.

Вертикальный анализ (иное название анализ структуры) дает ответ на следующие вопросы:

1) Доли каких статей из комплекса показателей имеют наибольший вес, существенное значение.

2) Изменение долей в анализируемом периоде, их веса в структуре показателей, оценка этого изменения.

3) Какие изменения являются наиболее значительными и их значение.

Абсолютные показатели деятельности — это показатели, которые позволяют сделать выводы:

- о размере банка и масштабах его деятельности;
- об уровне доходов и расходов;
- об основных тенденциях в работе предприятия.

Исходные данные для подготовки таких показателей можно взять из баланса и отчёта о финансовых результатах.

Ключевыми абсолютными показателями эффективности следует считать активы, собственные средства, долю работающих активов и долю резервов под определенные активы. Для определения стабильности работы банка необходимо рассчитать их изменения за три периода.

Денежное выражение финансового результата банка определяется как разница между доходами и расходами. Сокращение доходов может служить сигналом появления негативных тенденций в деятельности банка.

Анализ доходов и расходов необходимо начинать с изучения их динамики. Наибольшую долю доходов должны составлять операционные доходы. Для расчета финансовых результатов и эффективности деятельности банка необходимо произвести анализ структуры доходов и расходов, или так

называемый вертикальный анализ отчета о финансовых результатах, по следующим направлениям:

- определить основные источники доходов и виды расходов банка (основных операций банка: ссудных, лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами; вложений в деятельность других компаний, комиссионных, разовых и прочих операций, уровня изменения объемов резервов на возможные потери) с определением влияния каждой статьи доходов и расходов на финансовый результат и рассмотрением возможных путей роста доходов и снижения расходов;

- провести предварительную оценку (принимая во внимание результаты анализа бухгалтерского баланса банка) эффективности структуры активов и пассивов для определения степени доходности различных видов активов и их долю в общем объеме.

Полученная при проведении вертикального анализа информация в дальнейшем будет использована для расчета показателей финансово-экономической деятельности кредитной организации.

По традиционной методике анализ финансовых результатов предполагает оценку динамики прибыли и рентабельности, источников и структуры прибыли, и резервов ее повышения.

Анализ прибыли нужно начинать с изучения ее динамики, для чего наиболее наглядно изобразить ее графическое представление. При анализе структуры прибыли необходимо оценить чистые процентные доходы, непроцентные доходы, чистые доходы, прибыль до налогообложения. Рост прибыли должен происходить за счет процентной маржи и устойчивых непроцентных доходов.

В настоящее время отмечается рост доли комиссионных доходов ввиду сокращения уровней процентной маржи. Большую часть расходов банка составляют процентные расходы на формирование ресурсной базы по выпуску долговых ценных бумаг и привлечению средств во вклады. Анализируя расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам необходимо изучить

факторы, повлекшие за собой увеличение или уменьшение банком резерва по ссудной задолженности, такие как изменение размера кредитного портфеля или его качества.

При всей значимости показателя прибыли, от ее анализа не всегда можно получить данные об уровне эффективности работы банка.

Наряду с абсолютными показателями, характеризующими финансовые результаты деятельности банка, в анализе необходимо использовать и ряд относительных показателей. Относительные показатели деятельности предприятия – это показатели, позволяющие судить об эффективности работы.

Исходные данные для подготовки таких показателей можно взять также из баланса и отчёта о финансовых результатах. Целью анализа относительных показателей (коэффициентов) является выявление количественной взаимосвязи между позициями разных форм отчетности. Далее производится сопоставление их значений с рекомендуемым уровнем и оценка динамики показателей финансовых результатов.

Экономический смысл показателей эффективности в том, что они позволяют оценить прибыль, полученную на каждый потраченный рубль. В банковской деятельности используют большое число показателей рентабельности.

Показатель рентабельности активов определяется отношением чистой прибыли к активам, за период в котором получена чистая прибыль. Используется для общей оценки эффективности управления банком. Оптимальное значение в пределах 1-4%.

$$ROA = \frac{\text{ЧП}}{A} \cdot 100\%, \quad (1)$$

где ЧП – чистая прибыль;

A – среднегодовое значение активов.

Рентабельность активов банка свидетельствует о способности активов банка давать прибыль и косвенно выражает их качество, свидетельствует об

эффективности управления банка собственными пассивами и активами и показывает объем прибыли, полученной на каждый рубль банковских активов.

Показатель рентабельности капитала определяется отношением чистой прибыли к размеру капитала, за период в котором получена чистая прибыль. Очевидно, что чем надежней банк, тем сложнее обеспечить прибыльность капитала. Оптимальное значение должно находиться в пределах 10–20%.

$$ROE = \frac{\text{ЧП}}{\text{К}} \cdot 100\%, \quad (2)$$

где К – среднегодовой размер капитала.

Чистая процентная маржа (ЧПМ) характеризует возможность оценки способности банка образовывать процентный доход с использованием процентных активов. Показатель свидетельствует об эффективности структуры активов банка. Чистая процентная маржа определяется отношением чистого процентного дохода к чистой ссудной задолженности банка:

$$\text{ЧПМ} = \frac{\text{ЧПД}}{\text{ЧСС}} \cdot 100\%, \quad (3)$$

где ЧПД – чистый процентный доход;

ЧСС – среднегодовое значение чистой ссудной задолженности.

Маржа служит для покрытия расходов банка и рисков, в том числе и инфляционного. Оптимальное значение данного показателя – 4,5 %. Снижение процентной маржи ниже указанного уровня может говорить об угрозе банкротства. Низкое значение чистой процентной маржи говорит о том, что банк размещает дорогие привлеченные ресурсы в низкорисковые и низкодоходные активы.

Взаимосвязь чистой процентной маржи и спреда говорит о сложившемся использовании банковских ресурсов для получения процентных доходов. В частности, если процентная маржа меньше спреда, то это говорит о том, что какая-то часть платных пассивов не участвует в образовании процентных

доходов. И наоборот, если спрэд меньше процентной маржи, то какая-то часть бесплатных ресурсов участвует в формировании процентных доходов [13].

Доходность активов характеризует в относительных единицах эффективность использования процентных активов банка – кредитов и ценных бумаг.

$$ДА = \frac{ПД}{ЧСС} \cdot 100\%, \quad (4)$$

где ПД – процентный доход.

Стоимость пассивов характеризует стоимость привлеченных ресурсов, по которым банк понесет расходы. Показывает, в какой степени банку обходится заемный капитал — депозиты и кредиты. Стоимость пассивов (СП) можно рассчитать по следующей формуле:

$$СП = \frac{ПР}{ПО} \cdot 100\%, \quad (5)$$

где ПР – процентные расходы;
ПО – процентные обязательства.

Стандартным показателем прибыльности банковской организации считается спрэд прибыли. Чистый спрэд (ЧС) характеризует уровень проводимой процентной политики банка. Анализ чистого спреда связан с динамикой процентных ставок по активным и пассивным операциям.

$$ЧС = ДА - СП \quad (6)$$

Чистый спрэд – это разница между доходностью активов и стоимостью пассивов. С его помощью определяется необходимая минимальная разница между ставками по активным и пассивным операциям, которая дает возможность покрыть банковские расходы. В период нестабильности и экономического кризиса банки стремятся проводить политику по увеличению спреда, то есть по опережающему повышению доходности активов по сравнению с увеличением стоимости пассивов.

Показатель стоимости активов (Cost of assets) это отношение операционных расходов к чистым процентным активам. Значение показателя стоимости активов (СА) рассчитывается по формуле:

$$CA = \frac{OP}{ЧСС}, \quad (7)$$

где ОР – операционные расходы.

В ходе проведения анализа большое значение имеют методы представления результатов. Используя метод табулирования важно установить порядок оформления таблиц. Преимущество графического метода в том, что он позволяет в виде диаграмм, графиков наглядно сопоставлять результаты анализа.

При проведении анализа финансовых результатов коммерческих банков необходимо не только определять значительные позиции различных доходов и расходов, но также находить причины отрицательных последствий осуществления различных операций, и разрабатывать комплекс мероприятий для увеличения банковской прибыли [33].

Выводы по разделу один

В соответствии с целью дипломной работы в первой главе проведен анализ теоретических аспектов анализа финансовых результатов банка, раскрыта сущность финансовых результатов коммерческого банка, уточнено понятие прибыли, рассмотрены источники исходных данных для оценки и показатели, характеризующие финансовые результаты в коммерческом банке.

На основе проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

По существующим стандартам учета и отчетности финансовым результатом деятельности является прибыль. В современных условиях нестабильности и экономической неопределенности показатель финансового результата деятельности организации является наиболее значимым. Получение прибыли –

это основная цель деятельности банков. Прибыль – это экономическая категория, обобщающая финансовые результаты деятельности, денежное выражение которой определяется как разность между доходами и расходами, связанными с осуществлением данной деятельности.

Отражением эффективности деятельности коммерческого банка является прибыль, как денежное выражение зависимости от полученных доходов и произведенных расходов. Под доходами банка принято понимать рост экономических выгод, который приводит к увеличению собственного капитала организации

Анализ финансовых результатов позволяет определить тенденции развития банка, резервы роста прибыли, что, в свою очередь, может обеспечить успешное и эффективное функционирование банка.

Основным информационным источником для анализа финансовых результатов является Отчет о финансовых результатах банка в тесной взаимосвязи с Бухгалтерским балансом.

Целью использования информации о финансовых результатах для пользователей является оценка реального финансового состояния банка, эффективности его деятельности и рисков.

В современной российской практике анализа финансовых результатов существует множество методических рекомендаций. По традиционной методике анализ финансовых результатов проводится в тесной взаимосвязи с анализом финансового состояния банка и предполагает оценку динамики прибыли и рентабельности, источников и структуры прибыли, и резервов ее повышения.

Ключевыми абсолютными показателями эффективности следует считать активы, собственные средства, долю работающих активов и долю резервов под определенные активы.

Наряду с абсолютными показателями, в анализе необходимо использовать и ряд относительных показателей. Исходные данные для подготовки таких показателей можно взять также из баланса и отчёта о финансовых результатах.

Целью анализа относительных показателей (коэффициентов) является выявление количественной взаимосвязи между позициями разных форм отчетности. Относительные показатели деятельности предприятия – это показатели, позволяющие судить об эффективности работы. В банковской деятельности используют большое число показателей рентабельности.

Основным результатом и значением анализа финансовых результатов коммерческих банков считается комплексная оценка деятельности, позволяющая разрабатывать комплекс мер по увеличению банковской прибыли. В связи с этим, управление финансовыми результатами имеет важнейшее значение.

В продолжении работы будет проведена оценка финансового состояния и финансовых результатов банка, на основании этого анализа выявлены негативные тенденции в показателях финансовых результатов, определены резервы роста прибыли и разработаны мероприятия по ее увеличению.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

2.1 Общая характеристика и российского банковского сектора в современных условиях

В данном разделе подготовим общую характеристику банковского сектора России в современных условиях.

Важнейшими источниками данных для выполнения такой оценки выступают материалы официального сайта Банка России. Кроме того, отдельную ценность представляют материалы СМИ, рейтинговых агентств и т.п.

На основе обзоров банковского сектора РФ за сентябрь 2020 года [35], и за 2017-2019 годы [36-38], а также экспресс-выпуска за октябрь 2020 года [39] рассмотрим ситуацию, которая, согласно данным регулятора, складывается в российском банковском секторе с точки зрения числа кредитных организаций (далее по тексту также – КО) (таблица 1).

Таким образом, можно выполнить оценку показателей за период 2017-2019 годов и за ту часть 2020 года, для которой доступны исходные данные (для части данных это 2 квартала 2020 года и для части данных это 3 квартала 2020 года).

Таблица 1 – Количественные характеристики кредитных организаций России в 2017-2019 годах и на 01.10.2020 года

Показатель	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.07.20	01.10.20
Действующие КО – всего, в т.ч.:	561	484	442	427	417
Банки	517	440	402	388	378
– с универсальной лицензией	-	291	266	257	252
– с базовой лицензией	-	149	136	131	126
Небанковские КО	44	44	40	39	39

Как можно видеть из таблицы, наблюдается сокращение числа действующих организаций, если на 1.01.2018 года общее число действующих кредитных организаций составляло 561 единицу, то на 1.01.2020 года их число сократилось до 442 единиц, а затем в течение 2020 года уменьшилось до 417 единиц. Это говорит о постоянном сокращении числа кредитных организаций.

В наибольшей мере сокращается число банков: если на 1.01.2018 года их было 517 единиц, то на 1.01.2020 число банков сократилось до 402 единиц, а на 1 октября 2020 года общее число банков снизилось до 378 единиц.

Для отражения динамики в количественных характеристиках кредитных организаций России в современных условиях покажем их на рисунке 4.

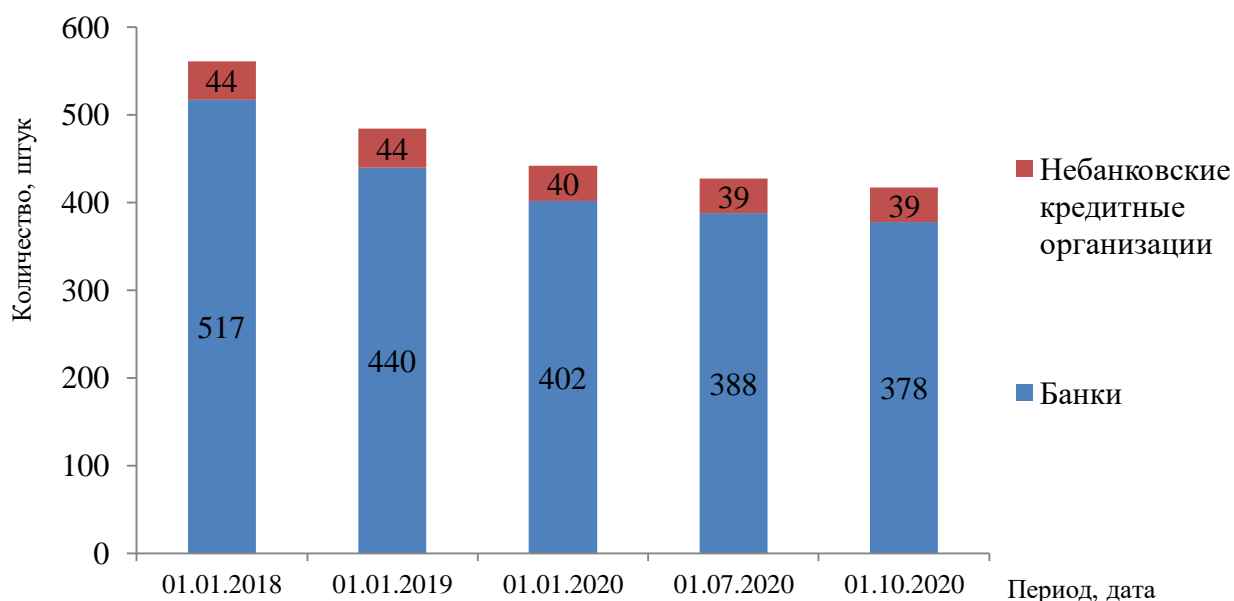


Рисунок 4 – Количественные характеристики кредитных организаций России в 2017-2019 годах и на 01.10.2020 года

По данным рисунка можно видеть, что наблюдается постоянная тенденция к уменьшению числа организаций. Это объясняется общей политикой государства и Банка России, направленной на сокращение числа участников банковского сектора с целью обеспечения его управляемости и устойчивости.

Современные тенденции российского банковского регулирования и надзора состоят в том, чтобы обеспечить устойчивость национальной финансовой системы и предотвратить возможную реализацию угрозы банковского кризиса, который может быть порождён финансовой несостоятельностью системообразующих банков. Ещё одно важное направление – защита остальных участников финансового рынка от рисков, порождаемых в банковском секторе.

В то же время постоянное сокращение участников рынка определённо влияет на снижение конкуренции в банковском секторе, на рост концентрации банковского капитала в расчёте на кредитную организацию. Учитывая, что всё большие преимущества в секторе получают банки, контролируемые государством, это создаёт риски монополизации банковского сектора.

Охарактеризуем далее макроэкономические показатели функционирования банковского сектора Российской Федерации в динамике за 2017-2019 годы. Банк России формирует эти данные по итогам годовых отчётных периодов, поэтому они доступны на период 2017-2019 годов. Результаты оценки этих показателей в динамике приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации в 2017-2019 годах

Показатель	01.01.18	01.01.19	01.01.20	Изм., абс.	Изм., %
Совокупные активы (пассивы), в млрд руб.	85 191,8	94 083,7	96 581,1	11 389,30	13,37
Совокупные активы (пассивы), в процентах к ВВП	92,8	90,2	87,8	-5,00	-5,39
Собственные средства (капитал), в млрд руб.	9 397,3	10 269,3	10 981,1	1 583,80	16,85
Собственные средства (капитал), в процентах к ВВП	10,2	9,8	10,0	-0,20	-1,96
Собственные средства (капитал), в процентах к активам сектора	11,0	10,9	11,4	0,40	3,64
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам (кредиты экономике), в млрд руб.	42 366,2	48 273,2	51 427,3	9 061,10	21,39
Кредиты экономике, в процентах к ВВП	46,1	46,3	46,7	0,60	1,30
Кредиты экономике, в процентах к активам сектора	49,7	51,3	53,2	3,50	7,04

По данным таблицы можно заключить, что в рассматриваемом периоде величина совокупных активов (пассивов) банковского сектора выросла на 13,37%, в процентах к ВВП их отношение снизилось на 5,39%, что говорит о снижении

доли активов (пассивов) банковского сектора, участвующих в формировании ВВП.

При этом собственный капитал вырос на 16,85%, что говорит о росте устойчивости банковского сектора в периоде и снижении его зависимости от внешнего финансирования.

Объём кредитов экономике вырос на 21,39%, что опередило и рост активов (пассивов), и рост собственного капитала сектора. При этом наблюдался рост кредитов экономике в процентах к ВВП (на 1,30%). То есть банковский сектор повысил объёмы предоставления кредитов экономике при одновременном сокращении используемых активов, что указывает на рост деловой активности.

О росте деловой активности в банковском секторе говорит и рост отношения кредитов экономике к активам сектора, составивший 7,04%.

Как было сказано ранее, сокращение числа кредитных организаций должно вести к росту концентрации банковского капитала. Рассмотрим изменение уровня концентрации для первых 5-ти кредитных организаций (таблица 3)

Таблица 3 – Концентрация активов по банковскому сектору России (действующие КО) в 2017-2019 годах и на 01.10.2020 года

Активы	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.07.20	01.10.20
Активы первых 5 организаций, в млрд руб.	47 514	56 866	58 252	62 703	67 768
Активы первых 5 организаций, в процентах к итогу	55,8	60,4	60,3	60,8	61,6
Всего кредитных организаций	561	484	442	427	417

Как можно видеть из таблицы, наблюдается рост концентрации капитала в секторе. На первые 5 организаций в банковском секторе приходится всё больше активов (пассивов), а общее число их постоянно сокращается.

Для отражения динамики этих показателей представим их на рисунке 5.

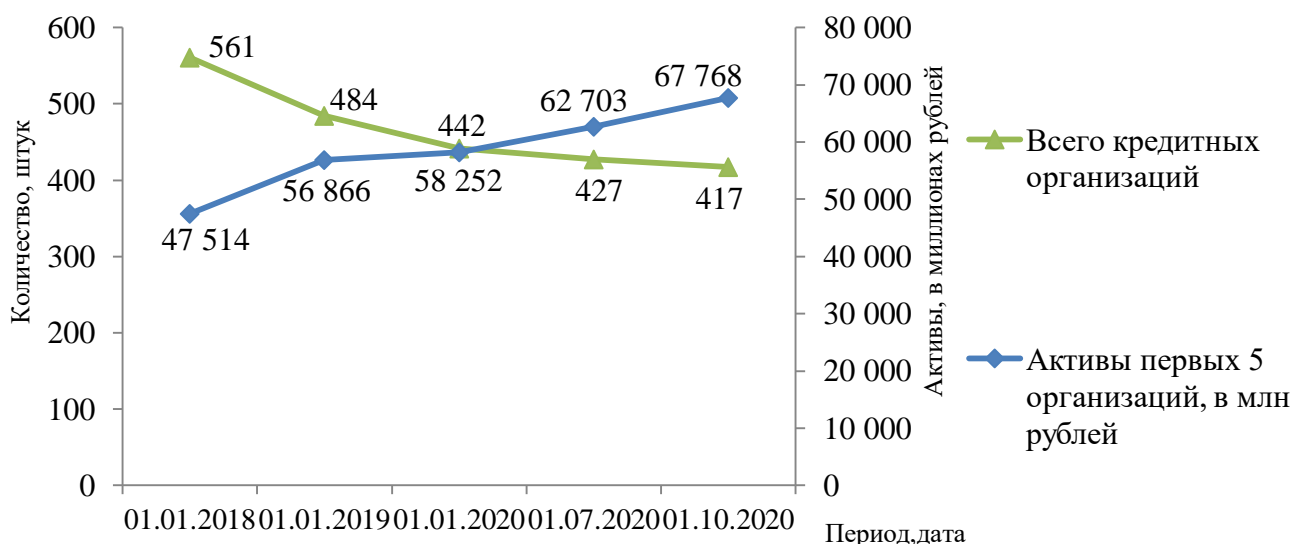


Рисунок 5 – Динамика изменений в концентрации активов по банковскому сектору России в 2017-2019 годах и на 01.10.2020 года

Из рисунка видно, что происходит рост активов первых 5-ти организаций при одновременном сокращении их числа, что указывает на повышение концентрации капитала в российском банковском секторе у ограниченного числа его участников. Почти 62% всех активов сосредоточено у 5-ти крупнейших участников банковского рынка.

Охарактеризуем финансовые результаты, которые были получены в российском банковском секторе в последнее время.

Таблица 4 – Финансовый результат функционирования действующих КО в 2017-2019 годах и на 01.10.2020 года

Показатель	В миллиардах рублей				
	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.07.20	01.10.20
Процентные доходы сектора	12 532,4	12 450,4	17 014,3	8 719,7	-
Прибыль всех прибыльных организаций	1 561,6	1 919,4	2 196,4	829,1	1 420,6
Убыток всех убыточных организаций	-772,0	-574,6	-159,6	-41,9	-37,0
Финансовый результат сектора	789,7	1 344,8	2 036,8	787,2	1 383,6
Совокупные активы (пассивы)	85 191,8	94 083,7	96 581,1	103 163,8	110 059,0
Собственные средства (капитал)	9 397,3	10 269,3	10 981,1	11 154,5	-

По показателям, представленным в таблице, можно видеть, что процентные доходы и собственные средства сектора по итогам третьего квартала пока не определены. Характеризуя показатели, отметим, что в 2017-2019 годах процентные доходы сектора росли, это сопровождалось ростом прибыли всех прибыльных организаций и снижением убытка всех убыточных организаций. В результате финансовый результат сектора увеличивался.

Однако в 2020 году можно видеть определённые негативные тенденции: финансовый результат по итогам 3-х кварталов значительно ниже годового значения 2019 года. Можно ожидать, что по итогам 2020 года темпы роста, который наблюдался в 2017-2019 годах, уже не будут достигнуты.

Для наглядности отразим динамику финансового результата сектора в рассматриваемом периоде на рисунке 6.

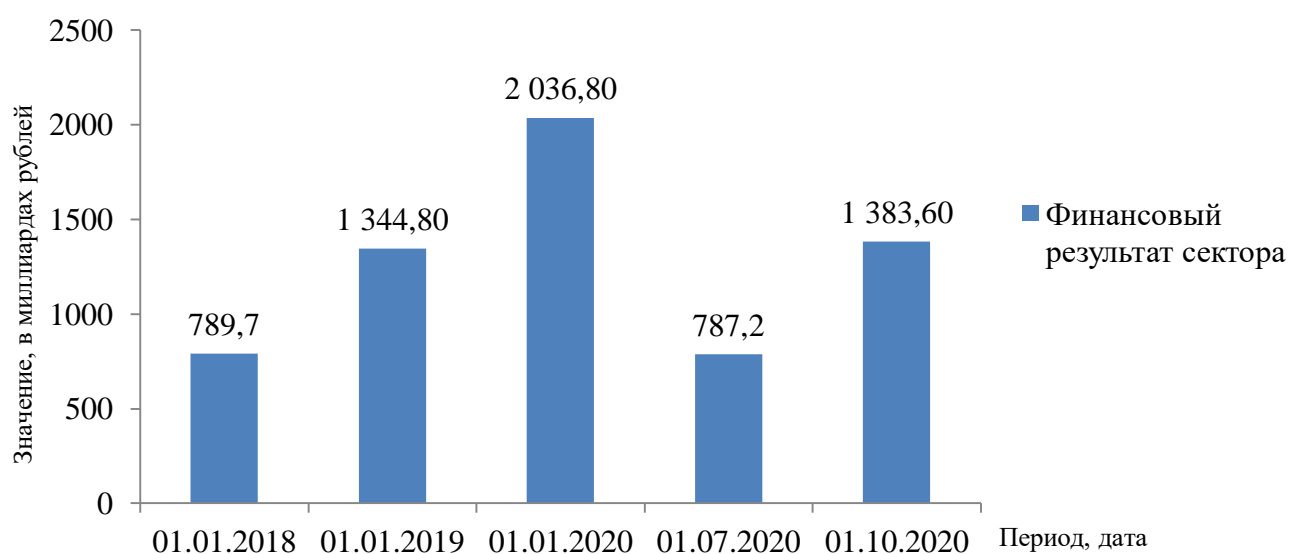


Рисунок 6 – Финансовый результат деятельности действующих кредитных организаций в 2017-2019 годах и на 01.10.2020 года, в млрд руб.

Из рисунка видно, что к середине 2020 года финансовый результат банковского сектора составил примерно треть от финансового результата 2019 года. Это позволяет предположить, что заметная тенденция к росту финансового результата, которая наблюдалась до 2020 года, завершится в 2020 году.

На основе данных, представленных в таблице 4, рассчитаем ряд относительных показателей, которые позволят дать оценку результативности работы российского банковского сектора (таблица 5).

Таблица 5 – Относительные показатели результативности деятельности российского банковского сектора в 2017-2019 гг. и на 01.10.2020 г.
В процентах

Показатель	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.07.2020	01.10.2020
Доля финансового результата в процентных доходах	6,30	10,80	11,97	9,03	-
Эффективность совокупных активов (пассивов)	0,93	1,43	2,11	0,76	1,26
Эффективность собственных средств (капитала)	8,40	13,10	18,55	7,06	-

По показателям, представленным в таблице, следует отметить, что, поскольку отсутствуют данные по процентным доходам и собственным средствам (капиталу) банковского сектора по состоянию на 01.10.2020, то первый и третий показатель рассчитать на эту дату невозможно. Тем не менее, можно видеть, что наблюдается ухудшение относительных показателей результативности.

Покажем для наглядности их динамику на рисунке 7.

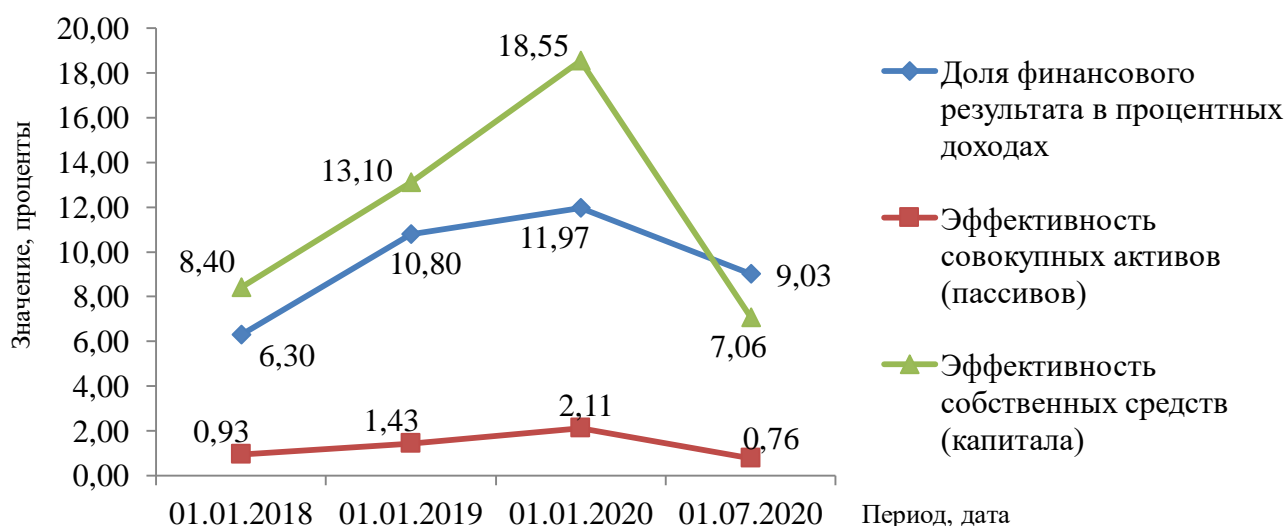


Рисунок 7 – Относительные показатели результативности деятельности российского банковского сектора в 2017-2019 годах и на 01.07.2020 года, в процентах

Из рисунка видно, что в 2020 году наблюдается тенденция к ухудшению результативности деятельности банковского сектора России в сравнении с предыдущими годами.

Таким образом, характеризуя российский банковский сектор в современных условиях, отметим, что ему свойственно постоянное сокращение числа участников, рост концентрации активов (пассивов) у нескольких крупнейших участников рынка (более 60% у 5-ти организаций).

В 2017-2019 годах наблюдался рост активов (пассивов) и объёмов кредитов экономике, а также рост финансового результата работы сектора при одновременном росте результативности работы, но в 2020 году наметилась тенденция к остановке данной тенденции и её развороту.

По мнению эксперта Ассоциации Российских Банков, негативными факторами изменений в банковском секторе в 2020 году становится ожидаемое снижение российского ВВП (примерно на 5%), падение реальных доходов населения на фоне низких цен на нефть и нефтепродукты [34].

РИА Рейтинг указывает на влияние на показатели российского банковского сектора фактора валютной переоценки, пандемии коронавируса и комплекса общественных и экономических мер, обусловленных ею [40].

Дополнительным фактором ухудшения финансовых результатов стало воздействие изменений в зарубежных экономиках, неопределённость ведения банковской деятельности в сложившихся в 2020 году условиях [50].

Кроме того, отметим, что на протяжении продолжительного периода (с 2013 года и до настоящего времени) российский банковский сектор находится под секторальными санкциями. Это означает, что «банки не смогут привлекать займы у банков и инвесторов, будь то облигации или кредиты. При этом запрет не распространяется на долг сроком менее 14 дней (для санкций США) и 30 дней (для санкций ЕС)» [49].

На наш взгляд, можно предположить, что по итогам 2020 года российский банковский сектор продемонстрирует ухудшение финансовых результатов работы

по сравнению с предыдущим периодом 2017-2019 годов, в нём сократится число кредитных организаций, повысится концентрация активов (пассивов) у крупнейших участников рынка.

В следующих параграфах рассмотрим, как подобные условия хозяйствования сказываются на деятельности крупного и значимого регионального банка, установим специфику финансового состояния и финансовых результатов, и тенденции, которые в них наблюдаются.

2.2 Анализ и оценка финансового состояния ПАО «Челябинвестбанк»

В данном разделе проведём анализ и оценку финансового состояния коммерческого банка. Исследуемой банковской кредитной организацией в данной работе выступает публичное акционерное общество акционерный челябинский инвестиционный банк «Челябинвестбанк» (ПАО «Челябинвестбанк»).

ПАО «Челябинвестбанк» функционирует с 24.04.1992 г. Данной кредитной организации присвоены ИНН 7421000200, ОГРН 1027400001650. Основной вид деятельности банка – «Денежное посредничество прочее» (код ОКВЭД 64.19). Юридический адрес: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, 8 [45].

Банку выдана Генеральная лицензия Банка России № 493. Банк также имеет 7 дополнительных лицензий. Руководит банком председатель правления банка – Бурцев С.М.

Официальный сайт кредитной организации в сети интернет, на котором она, в том числе, раскрывает публичную информацию – chelinvest.ru [46].

Значимость и актуальность выбора данного банка в качестве объекта исследования определяется тем, что данный банк, во-первых, один из крупнейших универсальных банков Южного Урала, значимо влияющий на социально-экономическую жизнь своего региона.

Вторым фактором выбора является возможность оценки тенденций в финансовом состоянии и финансовых результатах крупного регионального банка, что позволит сделать выводы о его перспективах в текущих условиях.

Аналитический период составляет 2017-2019 годы и 3 квартала 2020 года. Необходимость исследования данных 2020 года связана с резким изменением условий хозяйствования ПАО «Челябинвестбанк» как и других кредитных организаций в 2020 году. Мировой экономический кризис, изменение цен и условий поставок углеводородов и пандемия коронавируса существенно влияют на ведение банковской деятельности.

Реализация рисков, которые несут эти факторы, может стать причиной существенного ухудшения финансового состояния и результатов работы банка, что повлияет на функционирование регионального финансового механизма. Определение наличия или отсутствия такого влияния по данным отчётности представляет сейчас существенный интерес.

Для выполнения анализа и оценки финансового состояния ПАО «Челябинвестбанк», а также его финансовых результатов исходными данными выступает банковская финансовая бухгалтерская отчётность.

Для подготовки в качестве исходных данных агрегированной годовой бухгалтерской отчётности ПАО «Челябинвестбанк» за 2017-2019 годы использовались годовые бухгалтерские балансы (форма ОКУД 0409806) и отчёты о финансовых результатах (форма ОКУД 0409807) [29-30, 41-42].

Для подготовки в качестве исходных данных агрегированной бухгалтерской отчётности за 3 квартала 2020 года использовались бухгалтерские балансы (форма ОКУД 0409806) и отчёты о финансовых результатах (форма ОКУД 0409807).

Отметим, что сравнение данных за 3 квартала 2020 года требуется сопоставлять с такими же по периодам данными 2-х предыдущих лет [31-32, 43-44]. Это объясняется тем, что годовая отчётность является итоговой, а отчётность за другие периоды является промежуточной, и поэтому в прямом виде их сравнение невозможно.

Кроме того, результаты анализа по годовым и промежуточным формам анализа в данном случае являются разным.

Анализ по данным отчётности 2017-2019 годов покажет тенденции, сложившиеся в данном периоде под влиянием факторов этих лет.

Анализ данных отчётности трёх кварталов 2020 года по сравнению с аналогичными периодами 2018 и 2019 годов покажет изменение тенденций под воздействием факторов и рисков, сформировавшихся в 2020 году.

Выполним оценку абсолютных показателей деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, чтобы оценить, каких результатов достигал банк в данном периоде (таблица 6).

Таблица 6 – Абсолютные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

Показатель	На 01.01.2018 г., в млн руб.	На 01.01.2019 г., в млн руб.	На 01.01.2020 г., в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Всего активов банка	45 729	46 058	52 340	6 611	14,46
– в т.ч. чистая ссудная задолженность	28 190	19 157	24 053	-4 137	-14,68
Всего обязательств банка	38 374	38 055	42 883	4 509	11,75
– в т.ч. средства клиентов, отличных от КО	37 019	36 996	41 222	4 204	11,36
Всего собственного капитала банка	7 356	8 003	9 457	2 102	28,57
Получено процентных доходов, всего	4 087	3 734	3 863	-224	-5,48
– в т.ч. доходы банка от ссуд клиентам, отличным от КО	2 261	1 965	2 313	53	2,33
Понесено процентных расходов, всего	1 823	1 644	1 710	-113	-6,18
– в т.ч. расходы банка по привлечённым средствам клиентов, отличным от КО	1 813	1 638	1 695	-118	-6,52
Полученные банком чистые процентные доходы	2 264	2 090	2 153	-111	-4,92
Прибыль банка после налогообложения	590	882	1 446	856	145,12
Финансовый результат банка за отчётный период	341	788	1 259	918	268,75

Из показателей таблицы видно, что за 2017-2019 годы общий объём активов вырос на 6 611 млн руб. или на 14,46%. У ПАО «Челябинвестбанк»

опережающими темпами рос собственный капитал (на 28,57%), что говорит о росте финансовой устойчивости. Несмотря на сокращение процентных доходов, за счёт прочих доходов ПАО «Челябинвестбанк» смог увеличить прибыль после налогообложения на 856 млн руб. или почти в 2,5 раза, а чистый финансовый результат вырос на 918 млн руб. или более чем в 3,5 раза.

Покажем изменения наиболее значимых абсолютных показателей деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах на рисунках 8,9.

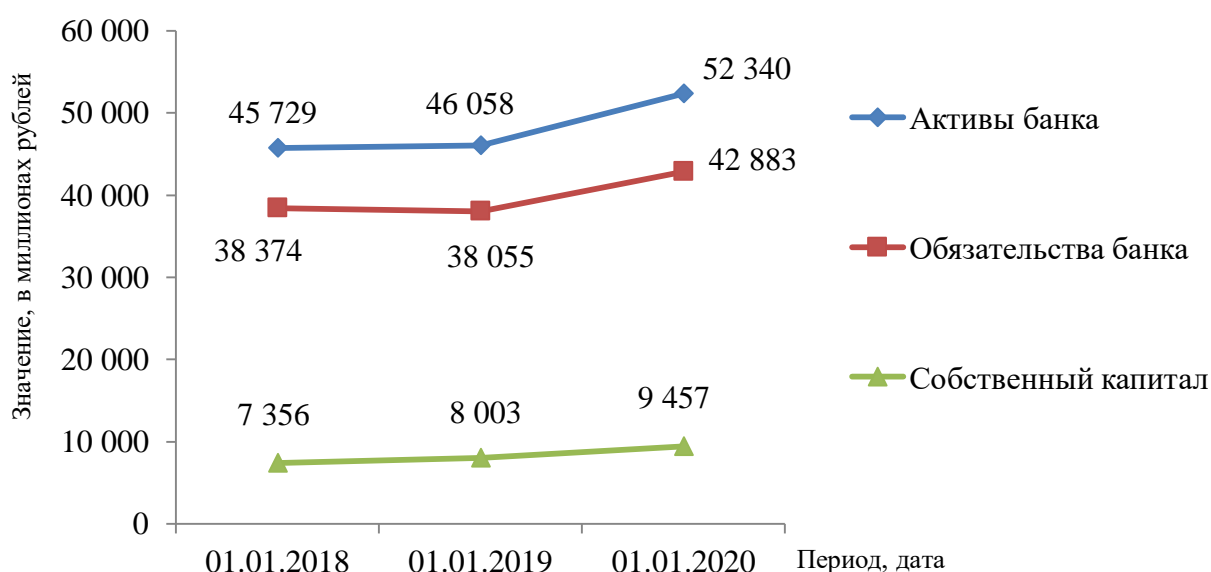


Рисунок 8 – Абсолютные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, в млн руб.

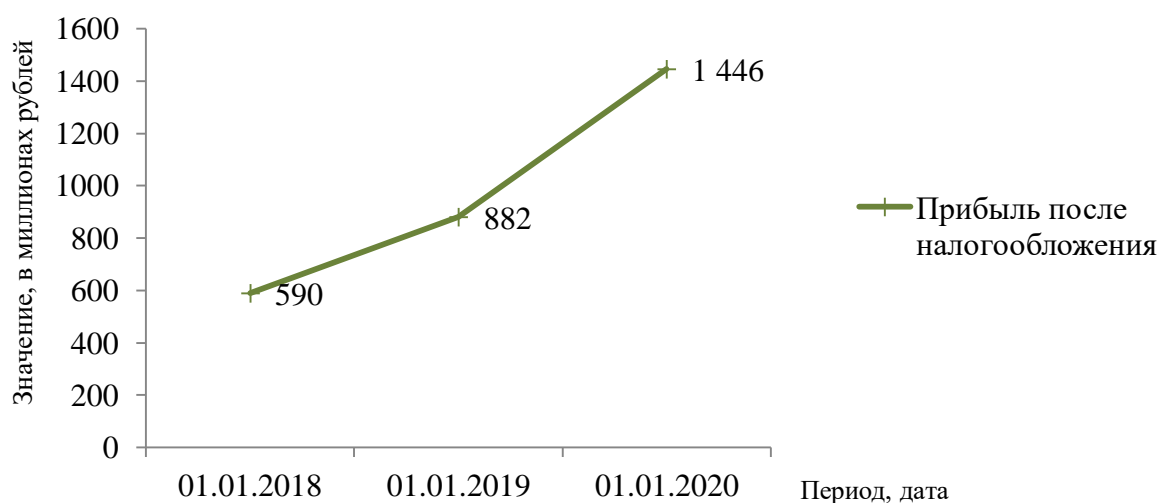


Рисунок 9 – Динамика прибыли банка в 2017-2019 годах, в млн руб.

Рисунки отражают положительные изменения в выделенных абсолютных показателях деятельности ПАО «Челябинвестбанк». Наблюдается рост активов банка, его собственного капитала, показателя прибыли после налогообложения.

Такие изменения в банковских абсолютных показателях являются положительными.

Выполним оценку абсолютных показателей деятельности ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года в сравнении с предыдущими аналогичными периодами, чтобы оценить, изменилась ли тенденция в абсолютных показателях деятельности банка в 2020 году (таблица 7).

Таблица 7 – Абсолютные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

Показатель	На 01.10.2018 г., в млн руб.	На 01.10.2019 г., в млн руб.	На 01.10.2020 г., в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Всего активов банка	46 091	49 514	56 263	10 172	22,07
– в т.ч. чистая ссудная задолженность	16 545	27 916	28 960	12 416	75,04
Всего обязательств банка	38 247	40 317	46 103	7 856	20,54
– в т.ч. средства клиентов, отличных от КО	36 832	39 229	42 408	5 575	15,14
Всего собственного капитала банка	7 844	9 197	10 160	2 316	29,52
Получено процентных доходов, всего	2 813	2 899	2 662	-150	-5,35
– в т.ч. доходы банка от ссуд клиентам, отличным от КО	1 454	1 718	1 668	214	14,75
Понесено процентных расходов, всего	1 266	1 266	1 202	-63	-5,01
– в т.ч. расходы банка по привлечённым средствам клиентов, отличным от КО	1 262	1 258	1 146	-116	-9,17
Полученные банком чистые процентные доходы	1 547	1 633	1 460	-87	-5,63
Прибыль банка после налогообложения	629	980	862	234	37,18
Финансовый результат банка за отчётный период	629	999	864	236	37,50

Из таблицы видно, что в 2020 году абсолютные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в основном стали ухудшаться. Хотя рост собственного капитала сохранился и опередил рост совокупного капитала, но темпы прироста

собственного банковского капитала снизились. Продолжают снижаться процентные доходы ПАО «Челябинвестбанк», а прибыль банка после налогообложения и чистый финансовый результат хотя и выросли в сравнении с аналогичным периодом 2018 года, но по сравнению с аналогичным периодом 2019 года резко ухудшились.

По аналогии с периодом 2017-2019 годов покажем изменения наиболее значимых абсолютных показателей деятельности ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов на рисунке 10. Это позволит наглядно оценить изменение выявленных тенденций.

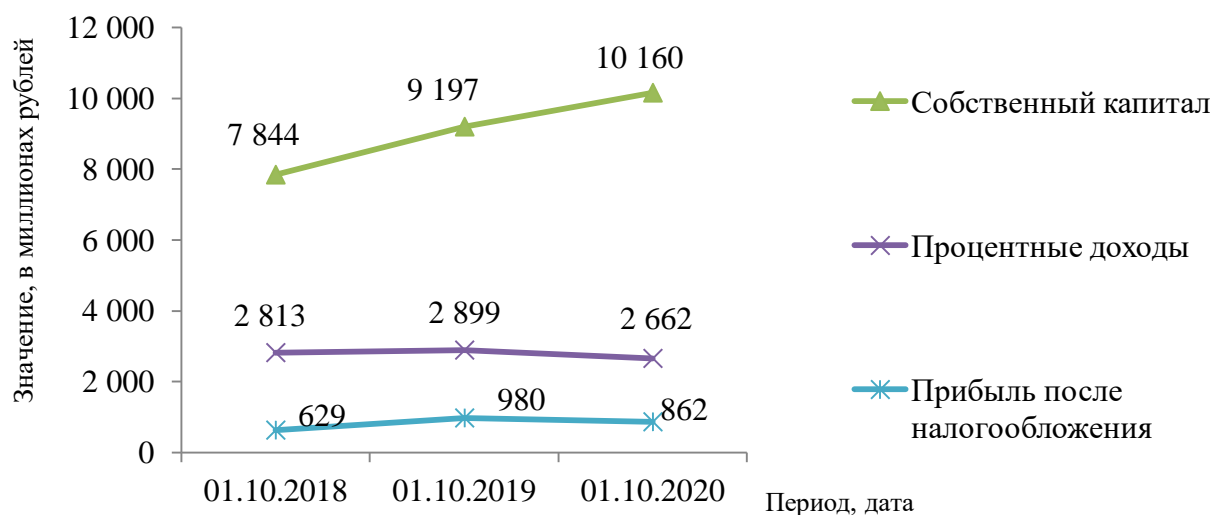


Рисунок 10 – Абсолютные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов, в млн руб.

Как видно из рисунка, происходит замедление темпов увеличения собственного капитала ПАО «Челябинвестбанк», происходит сокращение банковских процентных доходов, показатель прибыли банка после налогообложения в 2020 году стал сокращаться относительно показателей аналогичных периодов прошлых лет.

Выполним оценку относительных показателей деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, чтобы оценить, насколько эффективной была деятельность банка в указанном периоде (таблица 8).

Таблица 8 – Относительные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

Показатель	В процентах			
	За 2017 год	За 2018 год	За 2019 год	Изм. абс.
Возврат на активы	1,29	1,92	2,76	1,47
Возврат на капитал	8,02	11,02	15,29	7,27
Чистая процентная маржа	8,03	10,91	8,95	0,92
Доходность ссудных активов	14,50	19,49	16,06	1,56
Стоимость депозитных пассивов	4,92	4,44	4,15	-0,77
Чистый спрэд	9,58	15,05	11,91	2,33
Операционная стоимость ссудных активов	8,74	13,96	10,81	2,07

Как видно из таблицы, относительные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах значительно улучшились.

Банк характеризуется высокими уровнями эффективности, в частности, значениями возврата на активы и капитал, рассчитанными по прибыли после налогообложения. Важнейшие относительные показатели эффективности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах покажем на рисунке 11.

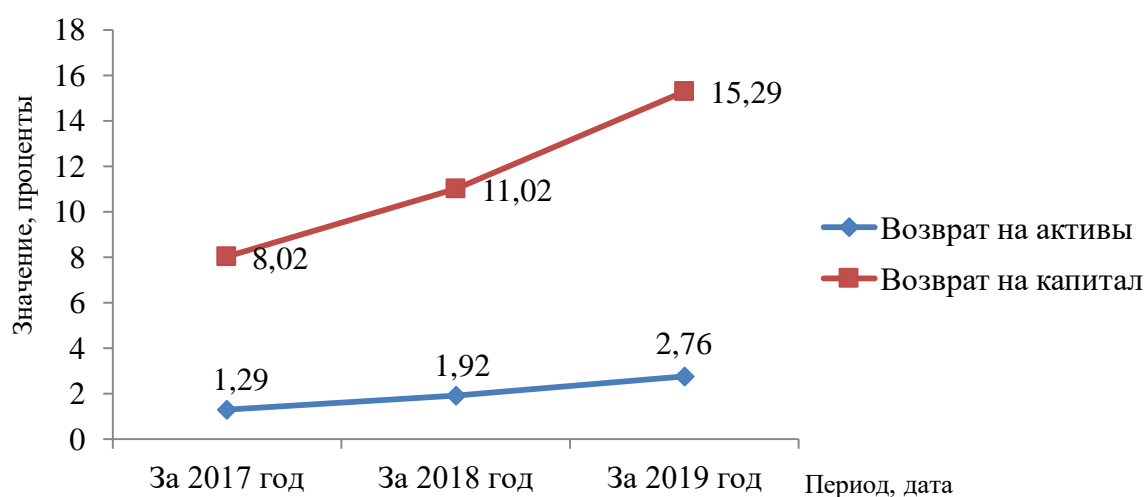


Рисунок 11 – Ключевые относительные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, в процентах

Показатели возврата на активы и возврата на собственный капитал в 2017-2019 годах стабильно росли, что отражало рост привлекательности данной кредитной организации для её собственников и иных третьих сторон.

Выполним оценку относительных показателей деятельности ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года, чтобы оценить, изменилась ли тенденция в эффективности деятельности банка в 2020 году (таблица 9).

Таблица 9 – Относительные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

В процентах

Показатель	За 3 кв. 2018 года	За 3 кв. 2019 года	За 3 кв. 2020 года	Изм. абс.
Возврат на активы	1,36	1,98	1,53	0,17
Возврат на капитал	8,01	10,65	8,49	0,48
Чистая процентная маржа	9,35	5,85	5,04	-4,31
Доходность ссудных активов	17,00	10,39	9,19	-7,81
Стоимость депозитных пассивов	3,43	3,22	2,83	-0,60
Чистый спрэд	13,57	7,16	6,36	-7,21
Операционная стоимость ссудных активов	10,21	6,32	5,69	-4,52

По данным таблицы можно сделать выводы о том, что в 2020 году эффективность работы ПАО «Челябинвестбанк» стала сокращаться. Многие показатели демонстрируют негативную динамику, если сравнить их с показателями 3-х кварталов 2018 года. Сравнение же этих показателей с аналогичным периодом 2019 года указывает на резкое снижение эффективности деятельности. Отразим изменения в показателях возврата на активы и возврата на капитал ПАО «Челябинвестбанк» в 2020 году на диаграмме (рисунок 12).

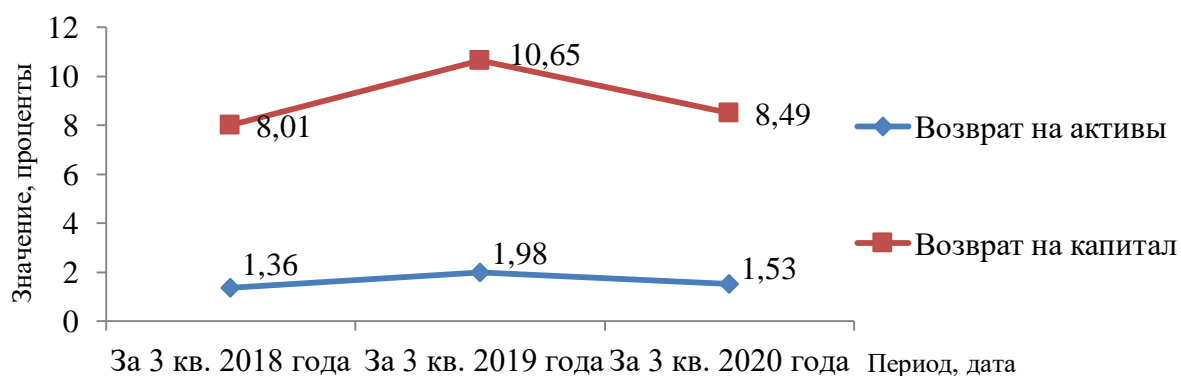


Рисунок 12 – Ключевые относительные показатели по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов, в процентах

Из рисунка видно, что существовавший в предыдущие периоды рост показателей сменился в 2020 году сокращением, отражая ухудшение ключевых относительных показателей деятельности ПАО «Челябинвестбанк» под воздействием различных негативных факторов.

Можно заключить, что в 2020 году тенденции изменений и в абсолютных, и в относительных показателях деятельности кардинально поменялись. Ухудшение наблюдается даже в сравнении с тремя кварталами 2018 года, но особенно явно его видно при сопоставлении с данными трёх кварталов 2019 года.

Охарактеризуем далее изменения в активах ПАО «Челябинвестбанк».

Сначала проанализируем динамику элементов активов ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, чтобы определить, как они изменились в целом, и каковы факторы изменений (таблица 10).

Таблица 10 – Динамика элементов активов ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

Показатель	На 01.01.2018 г., в млн руб.	На 01.01.2019 г., в млн руб.	На 01.01.2020 г., в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Денежные средства	2 414	2 810	2 388	-27	-1,11
Средства КО в Банке России, в т.ч. обязательные резервы	1 642	1 322	1 177	-465	-28,33
Средства банка в КО	589	391	1 058	469	79,71
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 201	19 767	0	-10 200	-100,00
Совокупная чистая ссудная задолженность банка	28 190	19 157	24 053	-4 137	-14,68
Чистые вложения банка в финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также имеющиеся в наличии для продажи	20	20	21 434	21 415	108 143,89
Инвестиции банка в дочерние и зависимые организации	15	15	13	-2	-10,62
Требование по текущему налогу на прибыль банка	5	76	19	14	294,57
Основные средства, НМА и материальные запасы банка	2 236	2 127	1 790	-445	-19,92
Долговременные активы банка для продажи	0	2	3	3	-
Прочие банковские активы	418	372	404	-13	-3,19
Всего банковских активов	45 729	46 058	52 340	6 611	14,46

Характеризуя активы ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, отметим, что они увеличились на 6 611млн руб. или на 14,46%. Этот рост обусловлен ростом чистых вложений в финансовые активы при одновременном сокращении чистой ссудной задолженности. Отметим, что изменения в статьях финансовых активов во многом связаны с изменением характера учёта отдельных активов.

Выполним оценку изменений в активах ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года в сравнении с предыдущими аналогичными периодами, чтобы оценить, изменилась ли тенденция в динамике активов банка в 2020 году (таблица 11).

Таблица 11 – Динамика элементов активов ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

Показатель	На 01.10.2018 г., в млн руб.	На 01.10.2019 г., в млн руб.	На 01.10.2020 г., в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Денежные средства	2 515	2 206	2 147	-368	-14,62
Средства КО в Банке России, в т.ч. обязательные резервы	2 088	1 678	1 383	-705	-33,75
Средства банка в КО	431	1 013	1 551	1 120	259,87
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 807	0	0	-21 806	-100,00
Совокупная чистая ссудная задолженность банка	16 545	27 916	28 960	12 416	75,04
Чистые вложения банка в финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также имеющиеся в наличии для продажи	20	14 175	19 830	19 810	100 041,98
Инвестиции банка в дочерние и зависимые организации	15	13	101	86	580,81
Требование по текущему налогу на прибыль банка	53	77	0	-53	-100,00
Основные средства, НМА и материальные запасы банка	2 305	2 115	1 799	-506	-21,96
Долговременные активы банка для продажи	2	4	0	-2	-100,00
Прочие банковские активы	310	315	490	180	58,00
Всего банковских активов	46 091	49 514	56 263	10 172	22,07

Как видно из таблицы, изменения в активах ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2020 года носят скорее положительный характер. В

третьем квартале 2020 года в сравнении с аналогичными периодами прошлых лет наблюдается рост активов и значимых статей в них.

Таким образом, позитивные тенденции 2017-2019 годов в активах ПАО «Челябинвестбанк» сохранились и по итогам трёх кварталов 2020 года.

Далее проанализируем структуру активов ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, чтобы определить, какие элементы активов в основном формировали общую их величину, и как менялись веса этих элементов в рассматриваемом периоде (таблица 12).

Таблица 12 – Структура активов ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах
В процентах

Показатель	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2020 г.	Изм. абс.
Денежные средства	5,28	6,10	4,56	-0,72
Средства КО в Банке России, в т.ч. обязательные резервы	3,59	2,87	2,25	-1,34
Средства банка в КО	1,29	0,85	2,02	0,73
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,31	42,92	0,00	-22,31
Совокупная чистая ссудная задолженность банка	61,65	41,59	45,96	-15,69
Чистые вложения банка в финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также имеющиеся в наличии для продажи	0,04	0,04	40,95	40,91
Инвестиции банка в дочерние и зависимые организации	0,03	0,03	0,03	-0,01
Требование по текущему налогу на прибыль банка	0,01	0,17	0,04	0,03
Основные средства, НМА и материальные запасы банка	4,89	4,62	3,42	-1,47
Долговременные активы банка для продажи	0,00	0,00	0,01	0,01
Прочие банковские активы	0,91	0,81	0,77	-0,14
Всего банковских активов	100,00	100,00	100,00	0,00

По данным таблицы можно сделать вывод, что важнейшая статья активов ПАО «Челябинвестбанк» – чистая ссудная задолженность, но её доля сократилась с 61,65% до 45,96%. Вторая по значимости статья – чистые вложения в финансовые активы, которые к концу периода составляют 40,95%, значительно

увеличившись за период. Такая структура активов говорит о сбалансированной диверсификации активов и может быть охарактеризована положительно.

Оценим изменения в структуре активов ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года в сравнении с предыдущими аналогичными периодами, чтобы оценить, изменились ли тенденции в формировании вклада отдельных видов активов банка в общий итог в 2020 году (таблица 13).

Таблица 13 – Структура активов ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

Показатель	В процентах			
	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2019 г.	На 01.10.2020 г.	Изм. абс.
Денежные средства	5,46	4,46	3,82	-1,64
Средства КО в Банке России, в т.ч. обязательные резервы	4,53	3,39	2,46	-2,07
Средства банка в КО	0,94	2,05	2,76	1,82
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47,31	0,00	0,00	-47,31
Совокупная чистая ссудная задолженность банка	35,90	56,38	51,47	15,58
Чистые вложения банка в финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также имеющиеся в наличии для продажи	0,04	28,63	35,25	35,20
Инвестиции банка в дочерние и зависимые организации	0,03	0,03	0,18	0,15
Требование по текущему налогу на прибыль банка	0,11	0,16	0,00	-0,11
Основные средства, НМА и материальные запасы банка	5,00	4,27	3,20	-1,80
Долговременные активы банка для продажи	0,00	0,01	0,00	0,00
Прочие банковские активы	0,67	0,64	0,87	0,20
Всего банковских активов	100,00	100,00	100,00	0,00

Как можно видеть из таблицы, тенденции в структуре активов в 2020 году у ПАО «Челябинвестбанк» изменились в сравнении с данными 2017-2019 годов. Происходит рост уровня чистой ссудной задолженности, сокращается доля чистых вложений в финансовые активы.

В 2020 году наблюдается трансформация банковских активов в сторону доминирования чистой ссудной задолженности, что для ПАО «Челябинвестбанк»

носит, скорее, негативный характер. Тем не менее, в целом изменения в активах по состоянию на конец 3-х кварталов 2020 года можно считать позитивными.

Рассмотрим далее изменения в пассивах ПАО «Челябинвестбанк». Банковские пассивы состоят из двух больших групп: обязательств и собственного капитала.

Сначала проанализируем динамику элементов обязательств ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, чтобы определить, как они изменились в целом, и каковы факторы изменений (таблица 14).

Таблица 14 – Динамика элементов обязательств ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

Показатель	На 01.01.2018 г., в млн руб.	На 01.01.2019 г., в млн руб.	На 01.01.2020 г., в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Средства клиентов банка по амортизированной стоимости	37 072	37 025	41 246	4 174	11,26
средства КО	53	29	24	-30	-55,87
средства клиентов, отличных от КО	37 019	36 996	41 222	4 204	11,36
вклады (средства) граждан, в т.ч. ИП	26 752	26 031	29 749	2 996	11,20
Выпущенные банком долговые ценные бумаги	142	123	876	734	518,82
по амортизированной стоимости	0	123	876	876	-
Обязательство банка по текущему налогу на прибыль	15	52	44	29	188,52
Прочие банковские обязательства	1 026	666	514	-512	-49,89
Резервы банка на потенциальные потери по условным кредитным обязательствам, иным потерям, и операциям с офшорными резидентами	119	189	202	84	70,72
Всего обязательств банка	38 374	38 055	42 883	4 509	11,75

Обязательства ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах выросли на 4 509 млн руб. или на 11,75%. Это произошло за счёт роста средств клиентов, отличных от КО на 4 204 млн руб. или на 11,36%. Данные изменения являются положительными.

Выполним оценку изменений в обязательствах ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года в сравнении с предыдущими сходными периодами, чтобы

установить, изменилась ли тенденция в динамике обязательств банка в 2020 году (таблица 15).

Таблица 15 – Динамика элементов обязательств ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

Показатель	На 01.10.2018 г., в млн руб.	На 01.10.2019 г., в млн руб.	На 01.10.2020 г., в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Кредиты, депозиты, иные средства Банка России	0	0	764	764	-
Средства клиентов банка по амортизированной стоимости	36 846	39 248	42 428	5 582	15,15
средства КО	13	19	20	7	50,04
средства клиентов, отличных от КО	36 832	39 229	42 408	5 575	15,14
вклады (средства) граждан, в т.ч. ИП	26 175	28 276	30 537	4 361	16,66
Выпущенные банком долговые ценные бумаги	91	372	2 310	2 219	2 443,86
по амортизированной стоимости	91	372	2 310	2 219	2 443,86
Прочие банковские обязательства	864	368	371	-493	-57,07
Резервы банка на потенциальные потери по условным кредитным обязательствам, иным потерям, и операциям с офшорными резидентами	446	329	230	-216	-48,44
Всего обязательств банка	38 247	40 317	46 103	7 856	20,54

Как видно из таблицы, тенденции в обязательствах ПАО «Челябинвестбанк», возникшие в периоде 2017-2019 годов сохранились в 2020 году – рост средств клиентов банка, не являющихся КО, за 3 квартала 2020 года вырос на 5 582 млн руб. или на 15,15% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года.

Также наблюдается существенный прирост выпущенных долговых ценных бумаг – на 2 219 млн руб. или более чем в 25 раз. Наиболее существенный прирост этой статьи обязательств происходит именно в 2020 году: если на 01.01.2020 года выпущенные ПАО «Челябинвестбанк» долговые ценные бумаги составляли 876 млн. руб. (согласно предыдущей таблице 14), то на 01.10.2020 года эта статья составила уже 2 310 млн. руб.

Это указывает на значительное обострение у банка в 2020 году проблем в финансировании с использованием депозитных средств клиентов. Решение эти проблем требует от ПАО «Челябинвестбанк» размещения долговых обязательств. Иными словами, возникли негативные изменения в динамике обязательств.

Теперь охарактеризуем динамику элементов источников собственных средств (собственного капитала) ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, чтобы оценить, их изменение в целом, и установить факторы изменений (таблица 16).

Таблица 16 – Динамика элементов источников собственных средств ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

Показатель	На 01.01.2018 г., в млн руб.	На 01.01.2019 г., в млн руб.	На 01.01.2020 г., в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Средства акционеров (участников) банка	2 001	2 001	2 001	0	0,00
Резервный фонд банка	739	828	960	221	29,88
Переоценка банковских финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	17	17	-
Переоценка ОС и НМА банка	1 016	921	711	-305	-30,01
Оценочные резервы под ожидаемые банком кредитные убытки	0	0	6	6	-
Неиспользованная прибыль банка	3 600	4 253	5 762	2 163	60,07
Всего источников собственных средств банка	7 356	8 003	9 457	2 102	28,57

Прирост источников собственных средств ПАО «Челябинвестбанк» составил 2 102 млн руб. или 28,57%. Он обусловлен приростом неиспользованной прибыли банка на 2 163 млн руб. или на 60,07%. Эти изменения являются положительными.

Выполним оценку изменений в источниках собственных средств ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года в сравнении с предыдущими аналогичными периодами, чтобы определить, изменилась ли тенденция в динамике источников собственных средств банка в 2020 году (таблица 17).

Таблица 17 – Динамика элементов источников собственных средств
 ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

Показатель	На 01.10.2018 г., в млн руб.	На 01.10.2019 г., в млн руб.	На 01.10.2020 г., в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Средства акционеров (участников) банка	2 001	2 001	2 001	0	0,00
Резервный фонд банка	828	960	1 230	403	48,64
Переоценка банковских финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	16	17	17	-
Переоценка ОС и НМА банка	1 016	921	711	-305	-30,01
Оценочные резервы под ожидаемые банком кредитные убытки	0	3	8	8	-
Неиспользованная прибыль банка	4 000	5 296	6 193	2 193	54,83
Всего источников собственных средств банка	7 844	9 197	10 160	2 316	29,52

Как видно из таблицы, в динамике источников собственных средств ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2020 года наблюдаются те же тенденции, что и в периоде 2017-2019 годов. То есть позитивные тенденции прошлого периода продолжились и в 2020 году.

Теперь проанализируем структуру обязательств ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, чтобы определить, какие виды обязательств в максимальной мере определяли совокупный капитал банка, и как изменились веса этих обязательств в анализируемом периоде (таблица 18).

Таблица 18 – Структура обязательств ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах
 В процентах

Показатель	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2020 г.	Изм. абс.
Средства клиентов банка по амортизированной стоимости	81,07	80,39	78,80	-2,27
средства КО	0,12	0,06	0,05	-0,07
средства клиентов, отличных от КО	80,95	80,33	78,76	-2,19
вклады (средства) граждан, в т.ч. ИП	58,50	56,52	56,84	-1,66
Выпущенные банком долговые ценные бумаги	0,31	0,27	1,67	1,36
по амортизированной стоимости	0,00	0,27	1,67	1,67
Обязательство банка по текущему налогу на прибыль	0,03	0,11	0,08	0,05
Прочие банковские обязательства	2,24	1,45	0,98	-1,26

Окончание таблицы 18

Показатель	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2020 г.	Изм. абс.
Резервы банка на потенциальные потери по условным кредитным обязательствам, иным потерям, и операциям с офшорными резидентам	0,26	0,41	0,39	0,13
Всего обязательств банка	83,91	82,62	81,93	-1,98

Как видно из показателей, представленных в таблице, доля обязательств ПАО «Челябинвестбанк» в банковском совокупном капитале снизилась в 2017-2019 годах с 83,91% до 81,93% или на 1,98%. Основная статья совокупного капитала ПАО «Челябинвестбанк» – средства клиентов, отличных от КО, её доля уменьшилась с 80,95% до 78,76% или на 2,19%.

Изменения являются неоднозначными: с одной стороны, сокращение доли обязательств говорит о росте финансовой устойчивости банка, с другой стороны, наблюдается постепенное повышение доли выпущенных ценных бумаг.

Оценим изменения в структуре обязательств ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года в сравнении с предыдущими аналогичными периодами, чтобы оценить, изменились ли тенденции в формировании вклада отдельных видов банковских обязательств в общий итог в 2020 году (таблица 19).

Таблица 19 – Структура обязательств ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

В процентах

Показатель	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2019 г.	На 01.10.2020 г.	Изм. абс.
Кредиты, депозиты, иные средства Банка России	0,00	0,00	1,36	1,36
Средства клиентов банка по амортизированной стоимости	79,94	79,27	75,41	-4,53
средства КО	0,03	0,04	0,04	0,01
средства клиентов, отличных от КО	79,91	79,23	75,37	-4,54
вклады (средства) граждан, в т.ч. ИП	56,79	57,11	54,27	-2,52
Выпущенные банком долговые ценные бумаги	0,20	0,75	4,11	3,91
по амортизированной стоимости	0,20	0,75	4,11	3,91
Прочие банковские обязательства	1,88	0,74	0,66	-1,22
Резервы банка на потенциальные потери по условным кредитным обязательствам, иным потерям, и операциям с офшорными резидентами	0,97	0,67	0,41	-0,56
Всего обязательств банка	82,98	81,43	81,94	-1,04

Исходя из данных, приведённых в таблице, можно видеть, что тенденция в обязательствах ПАО «Челябинвестбанк» в 2020 году стала ухудшаться. Доля обязательств по итогам трёх кварталов ниже, чем за такой же период в 2018 году, однако начинает увеличиваться в сравнении с аналогичным периодом 2019 года. При этом рост обеспечивается всё более быстрым увеличением выпущенных долговых ценных бумаг. Их доля выросла с 0,20% до 4,11%, что заметно больше и значений аналогичных периодов прошлых лет, и значений конца 2019 года, определённых ранее.

Проанализируем далее структуру источников собственных средств ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, чтобы определить, какие виды источников собственных средств определяли совокупный капитал банка, и как менялись веса этих источников в анализируемом периоде (таблица 20).

Таблица 20 – Структура источников собственных средств
ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

В процентах

Показатель	На 1.01.2018 г.	На 1.01.2019 г.	На 1.01.2020 г.	Изм. абс.
Средства акционеров (участников) банка	4,38	4,34	3,82	-0,55
Резервный фонд банка	1,62	1,80	1,83	0,22
Переоценка банковских финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,00	0,00	0,03	0,03
Переоценка ОС и НМА банка	2,22	2,00	1,36	-0,86
Оценочные резервы под ожидаемые банком кредитные убытки	0,00	0,00	0,01	0,01
Неиспользованная прибыль банка	7,87	9,23	11,01	3,14
Всего источников собственных средств банка	16,09	17,38	18,07	1,98

Из показателей, представленных в таблице, можно заключить, что по итогам 2017-2019 годов доля источников собственных средств в совокупном капитале ПАО «Челябинвестбанк» выросла с 16,09% до 18,07% или на 1,98%. Данное изменение обусловлено ростом доли неиспользованной прибыли с 7,87% до 11,01% или на 3,14%, и оно является положительным.

Оценим изменения в структуре источников собственных средств ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года в сравнении с прошлыми

аналогичными периодами, чтобы установить, изменились ли тенденции в формировании вклада отдельных видов собственных источников в общий итог в 2020 году (таблица 21).

Таблица 21 – Структура источников собственных средств
 ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов
 В процентах

Показатель	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2019 г.	На 01.10.2020 г.	Изм. абс.
Средства акционеров (участников) банка	4,34	4,04	3,56	-0,78
Резервный фонд банка	1,80	1,94	2,19	0,39
Переоценка банковских финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,00	0,03	0,03	0,03
Переоценка ОС и НМА банка	2,20	1,86	1,26	-0,94
Оценочные резервы под ожидаемые банком кредитные убытки	0,00	0,01	0,01	0,01
Неиспользованная прибыль банка	8,68	10,70	11,01	2,33
Всего источников собственных средств банка	17,02	18,57	18,06	1,04

Как видно из таблицы, доля банковских источников собственных средств по итогам 3-х кварталов 2020 года выше, чем за аналогичный период 2018 года, однако сокращается по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

Это говорит о том, что тенденция участия источников собственных средств изменилась в негативную сторону в 2020 году.

Таким образом, по данному параграфу можно сделать ряд выводов.

Изменения в абсолютных показателях ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах были положительными, но стали ухудшаться в 2020 году. Аналогичная картина наблюдается и с относительными показателями деятельности банка.

Изменения в активах ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах были позитивные, они же сохранились и по итогам трёх кварталов 2020 года.

Важнейшая статья активов в 2017-2019 годах – чистая ссудная задолженность, Вторая по значимости статья – чистые вложения в финансовые активы. Активы были сбалансированы, но в 2020 году начинается трансформация активов в сторону доминирования чистой ссудной задолженности, что для ПАО «Челябинвестбанк» носит, скорее, негативный характер. Тем не менее,

общие тенденции в активах банка за весь период можно считать положительными.

Обязательства ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах выросли за счёт роста средств клиентов, не являющихся КО. Тенденции сохранились и в 2020 году, но наблюдается существенный прирост выпущенных долговых ценных бумаг – на 2 219 млн руб. или в 25 раз по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, что указывает на возникновение проблем в финансировании, требующих размещения долговых обязательств, то есть возникли негативные изменения в динамике обязательств. Прирост источников собственных средств в 2017-2019 годах был обусловлен приростом неиспользованной прибыли. Эти изменения положительные. Позитивные тенденции продолжились и в 2020 году.

Доля обязательств ПАО «Челябинвестбанк» в совокупном капитале снизилась в 2017-2019 годах. Основная статья совокупного капитала – средства клиентов, отличных от КО, – уменьшилась до 78,76% или на 2,19%.

Сокращение доли обязательств говорит о росте финансовой устойчивости банка, но наблюдается постепенное повышение доли выпущенных ценных бумаг. Тенденция в обязательствах ПАО «Челябинвестбанк» в 2020 году стала ухудшаться. Начинает расти доля обязательств за счёт выпущенных долговых ценных бумаг (с 0,20 по итогам 3-х кварталов 2018 года % до 4,11% в 2020 году).

За 2017-2019 годы доля источников собственных средств в совокупном капитале выросла на 1,98% до 18,07% за счёт роста доли неиспользованной прибыли на 3,14% до 11,01%, и изменение является положительным. Тенденция участия источников собственных средств изменилась в негативную сторону в 2020 году, их доля начинает сокращаться.

2.3 Анализ и оценка показателей, характеризующих финансовые результаты ПАО «Челябинвестбанк»

В данном разделе выполним анализ и оценку показателей, позволяющих оценить финансовые результаты коммерческого банка.

Основные финансовые результаты деятельности коммерческого банка представлены в отчёте о финансовых результатах, который включает две группы: показатели прибылей и убытков и показатели прочего совокупного дохода.

Оценку финансовых результатов следует выполнять за те же периоды, что и оценку финансового состояния, для того чтобы результаты анализа были сопоставимы.

Таким образом, будем производить последовательно анализ финансовых результатов за 2017-2019 годы и за 3 квартала 2018-2020 годов.

Первое направление анализа позволит выявить ключевые тенденции в финансовых результатах в 2017-2019 годах, а второе направление позволит установить наличие изменений тенденций в финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» в 2020 году – за первые 3 квартала 2020 года в сравнении с аналогичными периодами прошлых лет под воздействием специфических факторов последнего года.

Проанализируем динамику укрупнённых статей прибылей и убытков ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, для того чтобы оценить тенденции в финансовых результатах банка (таблица 22).

Таблица 22 – Динамика укрупнённых статей прибылей и убытков ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

Показатель	За 2017 год, в млн руб.	За 2018 год, в млн руб.	За 2019 год, в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Процентные доходы банка	4 087	3 734	3 863	-224	-5,48
Процентные расходы банка	1 823	1 644	1 710	-113	-6,18
Чистые процентные доходы банка	2 264	2 090	2 153	-111	-4,92
Изменение резерва потенциальных потерь по процентным активам и доходам	-478	38	304	782	- 163,62
Чистые процентные доходы после образования резерва возможных потерь	1 787	2 128	2 457	670	37,52
Чистые банковские доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами	-10	-27	0	10	- 101,61
Чистые банковские доходы от операций с валютой и с драгметаллами	150	143	121	-29	-19,22

Окончание таблицы 22

Показатель	За 2017 год, в млн руб.	За 2018 год, в млн руб.	За 2019 год, в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Чистые комиссионные доходы банка	1 284	1 376	1 346	62	4,86
Изменение банковских резервов по ценным бумагам	0	0	-2	-2	924,35
Изменение банковского резерва по иным потерям	-50	-19	80	130	-258,63
Прочие банковские операционные доходы	198	263	329	131	66,11
Чистые доходы банка	3 358	3 863	4 331	973	28,99
Операционные банковские расходы	2 465	2 674	2 601	136	5,53
Прибыль банка до налогообложения	893	1 189	1 730	837	93,77
Возмещение по налогам банка	303	307	283	-19	-6,37
Прибыль банка за отчётный период	590	882	1 446	856	145,12

Как можно видеть из таблицы, в 2017-2019 годах у ПАО «Челябинвестбанк» наблюдаются скорее отрицательные тенденции в финансовых результатах.

Процентные доходы банка сократились на 224 млн руб. или на 5,48%, и прирост прибыли до налогообложения и чистой прибыли ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах обусловлены фактически только количественным изменением резерва возможных потерь по процентным активам и доходам.

Без учёта этого изменения прирост прибыли до налогообложения и прирост прибыли за отчётный период были бы минимальными.

Тем не менее, с учётом данного изменения ПАО «Челябинвестбанк» показал в отчётности существенный рост прибыли за отчётный период: с 590 млн руб. до 1 446 млн руб., то есть на 856 млн руб. или в 2,5 раза.

Оценим изменения в динамике укрупнённых статей прибылей и убытков ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года в сравнении с прошлыми аналогичными периодами, чтобы определить, изменились ли тенденции в образовании статей прибылей и убытков в общий итог в 2020 году (таблица 23).

Таблица 23 – Динамика укрупнённых статей прибылей и убытков
 ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

Показатель	За 3 кв. 2018 года, в млн руб.	За 3 кв. 2019 года, в млн руб.	За 3 кв. 2020 года, в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Процентные доходы банка	2 813	2 899	2 662	-150	-5,35
Процентные расходы банка	1 266	1 266	1 202	-63	-5,01
Чистые процентные доходы банка	1 547	1 633	1 460	-87	-5,63
Изменение резерва потенциальных потерь по процентным активам и доходам	91	-26	47	-44	-48,65
Чистые процентные доходы банка после образования резерва возможных потерь	1 638	1 608	1 507	-131	-8,01
Чистые банковские доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами	-25	10	-33	-8	33,51
Чистые банковские доходы от операций с валютой и с драгметаллами	105	86	189	84	80,66
Чистые комиссионные доходы банка	1 013	1 004	872	-141	-13,89
Изменение банковских резервов по ценным бумагам	0	1	-2	-2	6 513,33
Изменение банковского резерва по иным потерям	-333	-46	-68	265	-79,46
Прочие банковские операционные доходы	148	230	183	35	23,77
Чистые доходы банка	2 546	2 892	2 648	102	4,02
Операционные банковские расходы	1 689	1 764	1 649	-41	-2,40
Прибыль банка до налогообложения	856	1 128	999	143	16,68
Возмещение по налогам банка	228	148	137	-91	-39,92
Прибыль банка за отчётный период	629	980	862	234	37,18

Как можно видеть из таблицы, в динамике укрупнённых статей прибылей и убытков ПАО «Челябинвестбанк» в 2020 году наблюдается дальнейшее ухудшение их формирования.

Процентные доходы ниже, чем в аналогичных периодах прошлых лет, изменение резерва по возможным потерям по процентным активам и доходам снизилось, уменьшились и чистые комиссионные доходы банка, и положительное изменение в уровнях прибыли до налогообложения и прибыли за отчётный период происходит только за счёт сокращения резерва по прочим расходам.

При этом если сравнить данные за 3 квартала 2020 года с данными за 3 квартала 2019 года, можно видеть, что ухудшение финансовых результатов ещё более значимо.

Оценим структуру укрупнённых прибылей и убытков ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, сопоставив все элементы прибылей и убытков с процентными доходами, чтобы определить степень их влияния на конечный результат в сравнении с процентными доходами (таблица 24).

Таблица 24 – Структура укрупнённых прибылей и убытков ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

Показатель	В процентах			
	За 2017 год	За 2018 год	За 2019 год	Изм. абс.
Процентные доходы банка	100,00	100,00	100,00	0,00
Процентные расходы банка	44,59	44,02	44,26	-0,33
Чистые процентные доходы банка	55,41	55,98	55,74	0,33
Изменение резерва потенциальных потерь по процентным активам и доходам	-11,69	1,01	7,87	19,56
Чистые процентные доходы банка после образования резерва возможных потерь	43,72	56,99	63,61	19,89
Чистые банковские доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами	-0,25	-0,72	0,00	0,25
Чистые банковские доходы от операций с валютой и с драгметаллами	3,67	3,83	3,14	-0,53
Чистые комиссионные доходы банка	31,41	36,84	34,84	3,44
Изменение банковских резервов по ценным бумагам	-0,01	0,00	-0,06	-0,06
Изменение банковского резерва по иным потерям	-1,23	-0,51	2,07	3,30
Прочие банковские операционные доходы	4,85	7,04	8,52	3,67
Чистые доходы банка	82,15	103,46	112,12	29,96
Операционные банковские расходы	60,31	71,61	67,34	7,03
Прибыль банка до налогообложения	21,84	31,85	44,77	22,93
Возмещение по налогам банка	7,40	8,23	7,33	-0,07
Прибыль банка за отчётный период	14,44	23,63	37,44	23,00

Как можно видеть из таблицы, удельный вес изменения банковского резерва на потенциальные потери по процентным активам и доходам в финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах увеличился на 19,56%.

Это привело в итоге к тому, что отношение прибыли до налогообложения к процентным доходам выросло с 21,84% до 44,77% или на 22,93%, а отношение прибыли за отчётный период к процентным доходам выросло с 14,44% до 37,44% или на 23,00%. То есть положительное изменение резерва позитивно сказалось на итоговом финансовом результате.

Оценим структуру укрупнённых статей прибылей и убытков ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года в сравнении с предыдущими аналогичными периодами, чтобы оценить изменение тенденций в образовании статей прибылей и убытков в общий итог в 2020 году в сравнении с предыдущим периодом (таблица 25).

Таблица 25 – Структура укрупнённых прибылей и убытков
ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов
В процентах

Показатель	За 3 кв. 2018 года	За 3 кв. 2019 года	За 3 кв. 2020 года	Изм. абс.
Процентные доходы банка	100,00	100,00	100,00	0,00
Процентные расходы банка	45,00	43,66	45,16	0,16
Чистые процентные доходы банка	55,00	56,34	54,84	-0,16
Изменение резерва потенциальных потерь по процентным активам и доходам	3,23	-0,89	1,75	-1,48
Чистые процентные доходы банка после образования резерва возможных потерь	58,23	55,45	56,59	-1,64
Чистые банковские доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами	-0,89	0,34	-1,25	-0,37
Чистые банковские доходы от операций с валютой и с драгметаллами	3,72	2,95	7,11	3,38
Чистые комиссионные доходы банка	36,02	34,64	32,77	-3,25
Изменение банковских резервов по ценным бумагам	0,00	0,03	-0,07	-0,07
Изменение банковского резерва по иным потерям	-11,85	-1,60	-2,57	9,28
Прочие банковские операционные доходы	5,27	7,94	6,89	1,62
Чистые доходы банка	90,50	99,76	99,46	8,96
Операционные банковские расходы	60,06	60,85	61,93	1,87
Прибыль банка до налогообложения	30,45	38,91	37,53	7,09
Возмещение по налогам банка	8,09	5,12	5,14	-2,96
Прибыль банка за отчётный период	22,35	33,79	32,40	10,04

Характеризуя данные, представленные в таблице, отметим, что отношение прибыли до налогообложения к процентным доходам ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года выросло с 30,45% до 37,53% или на 7,09%.

Отношение прибыли ПАО «Челябинвестбанк» за отчётный период к процентным доходам выросло с 22,35% до 32,40% или на 10,04%.

Фактором, который обеспечил этот рост, выступает положительное изменение банковского резерва ПАО «Челябинвестбанк» по иным потерям: с -11,85% до -2,57% или на 9,28%.

Однако следует отметить, что если сравнить показатели структуры укрупнённых прибылей и убытков ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года с аналогичным периодом 2019 года, то наблюдается ухудшение этих показателей, что видно, в частности, по сокращению показателя прибыли за отчётный период.

Таким образом, тенденции изменений в структуре укрупнённых прибылей и убытков ПАО «Челябинвестбанк» в 2020 году стали негативными.

Охарактеризуем далее формирование итогового финансового результата за отчётный период с учётом раздела 2 отчёта о финансовых результатах «Прочий совокупный доход». В таблице 26 определим динамику элементов финансового результата ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах.

Таблица 26 – Динамика элементов финансового результата ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

Показатель	За 2017 год, в млн руб.	За 2018 год, в млн руб.	За 2019 год, в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Прибыль банка за отчётный период	590	882	1 446	856	145,12
Прочий совокупный доход (убыток) банка без налога на прибыль	-249	-94	-187	61	-24,65
Финансовый результат банка за отчётный период	341	788	1 259	918	268,75

Анализируя данные, представленные в таблице, отметим, что прибыль за отчётный период ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах увеличилась с 590 млн руб. до 1 446 млн руб., то есть на 856 млн руб. или почти в 2,5 раза.

При этом прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль у ПАО «Челябинвестбанк» сокращался, что привело к улучшению итогового финансового результата за отчётный период.

Оценим динамику элементов финансового результата ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года в сравнении с предыдущими аналогичными периодами, чтобы оценить изменение тенденций в образовании элементов финансового результата в 2020 году в сравнении с предыдущим периодом (таблица 27).

Таблица 27 – Динамика элементов финансового результата ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

Показатель	За 3 кв. 2018 года, в млн руб.	За 3 кв. 2019 года, в млн руб.	За 3 кв. 2020 года, в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Прибыль банка за отчётный период	629	980	862	234	37,18
Прочий совокупный доход банка без налога на прибыль	0	19	2	2	-
Финансовый результат банка за отчётный период	629	999	864	236	37,50

По данным таблицы можно отметить, что наблюдается заметное ухудшение элементов финансового результата ПАО «Челябинвестбанк» в 2020 году.

Если по сравнению с аналогичным периодом 2018 года наблюдается улучшение элементов финансового результата, то по сравнению с аналогичным периодом 2019 года происходит резкое их ухудшение.

Это говорит о том, что тенденции изменений элементов финансового результата ПАО «Челябинвестбанк» в 2020 году стали негативными.

Выполним далее оценку показателей деловой активности, которые для коммерческого банка можно оценить, как отношения процентных доходов к различным элементам банковских активов и пассивов.

Результаты расчётов показателей деловой активности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах приведены в таблице 28.

Таблица 28 – Показатели деловой активности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

Показатель	За 2017 год	За 2018 год	За 2019 год	Изм. абс.
Отдача активов	0,09	0,08	0,07	-0,02
Отдача совокупной чистой ссудной задолженности	0,14	0,19	0,16	0,02
Отдача депозитных пассивов	0,11	0,10	0,09	-0,02
Отдача обязательств	0,11	0,10	0,09	-0,02
Отдача собственных источников	0,56	0,47	0,41	-0,15

Как можно видеть из таблицы, показатели деловой активности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, во-первых, низкие, а во-вторых, демонстрируют негативную динамику, то есть способность продуцировать процентные доходы у ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах сокращалась.

Оценим динамику показателей деловой активности ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года в сравнении с предыдущими аналогичными периодами, чтобы оценить изменение тенденций в деловой активности банка в 2020 году в сравнении с предыдущим периодом (таблица 29).

Таблица 29 – Показатели деловой активности ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

Показатель	За 3 кв. 2018 года	За 3 кв. 2019 года	За 3 кв. 2020 года	Изм. абс.
Отдача активов	0,06	0,06	0,05	-0,01
Отдача совокупной чистой ссудной задолженности	0,17	0,10	0,09	-0,08
Отдача депозитных пассивов	0,08	0,07	0,06	-0,02
Отдача обязательств	0,07	0,07	0,06	-0,01
Отдача собственных источников	0,36	0,32	0,26	-0,10

По данным таблицы можно сделать следующие выводы: во-первых, тенденция ухудшения показателей деловой активности в 2020 году сохранилась, а во-вторых она ускорилась, что говорит об ухудшении способности ПАО «Челябинвестбанк» продуцировать процентные доходы.

Рассчитаем показатели эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах как отношения итогового финансового результата к ключевым элементам активов и пассивов банка (таблица 30).

Таблица 30 – Показатели эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

Показатель	В процентах			
	За 2017 год	За 2018 год	За 2019 год	Изм. абс.
Эффективность использования активов	0,75	1,71	2,41	1,66
Эффективность использования совокупной чистой ссудной задолженности	1,21	4,11	5,23	4,02
Эффективность использования депозитных пассивов	0,92	2,13	3,05	2,13
Эффективность использования обязательств	0,89	2,07	2,94	2,05
Эффективность использования собственных источников	4,64	9,84	13,31	8,67

По данным таблицы можно заключить, что в 2017-2019 годах эффективность деятельности ПАО «Челябинвестбанк», рассчитанная по итоговому финансовому результату росла, что положительно характеризует изменения в уровне эффективности деятельности коммерческого банка.

Покажем изменения в показателях эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах на рисунке 13.

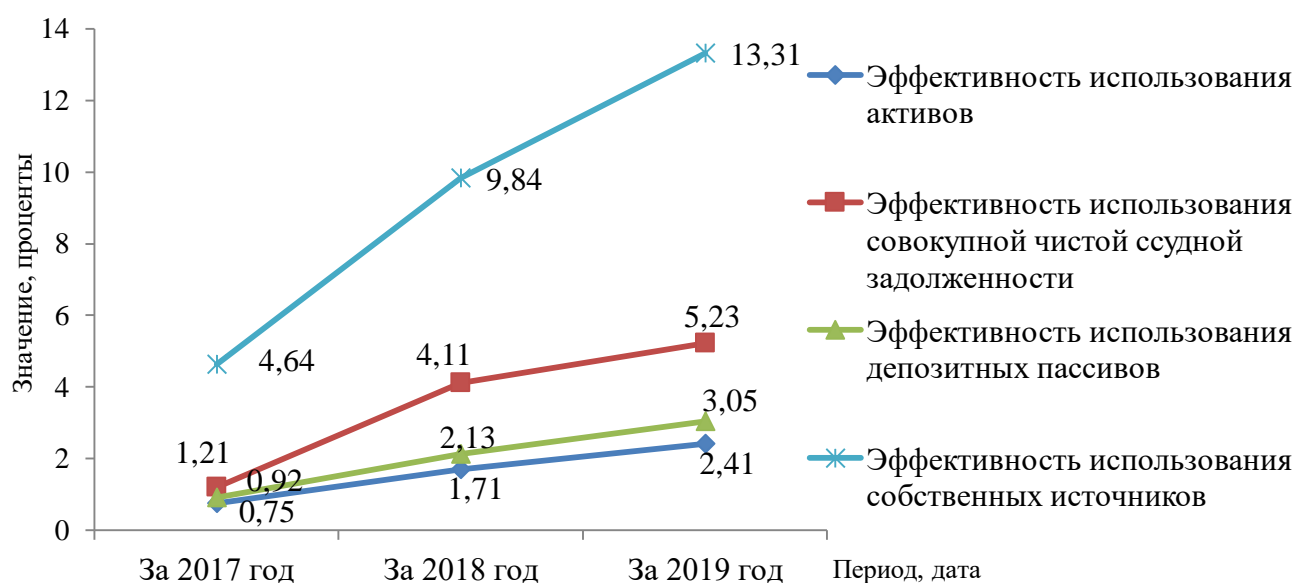


Рисунок 13 – Показатели эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, в процентах

Рисунок отражает значительное улучшение всех рассчитанных показателей эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах, указывая на комплексное улучшение состояния и деятельности банка.

Оценим динамику показателей эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года в сравнении с предыдущими аналогичными периодами, чтобы оценить изменение тенденций в эффективности деятельности а в 2020 году в сравнении с предыдущим периодом (таблица 31).

Таблица 31 – Показатели эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

Показатель	В процентах			
	За 3 кв. 2018 года	За 3 кв. 2019 года	За 3 кв. 2020 года	Изм. абс.
Эффективность использования активов	1,36	1,98	1,54	0,18
Эффективность использования совокупной чистой ссудной задолженности	3,80	3,51	2,99	-0,81
Эффективность использования депозитных пассивов	1,71	2,50	2,04	0,33
Эффективность использования обязательств	1,64	2,43	1,88	0,24
Эффективность использования собственных источников	8,01	10,65	8,51	0,50

По данным таблицы можно заключить, что тенденция роста эффективности деятельности, наблюдавшаяся в 2017-2019 годах, трансформировалась в негативную тенденцию. На это указывает ухудшение всех показателей за 3 квартала 2020 года в сравнении с аналогичным периодом 2019 года.

Отразим изменения показателей эффективности в 2020 году на рисунке 14.

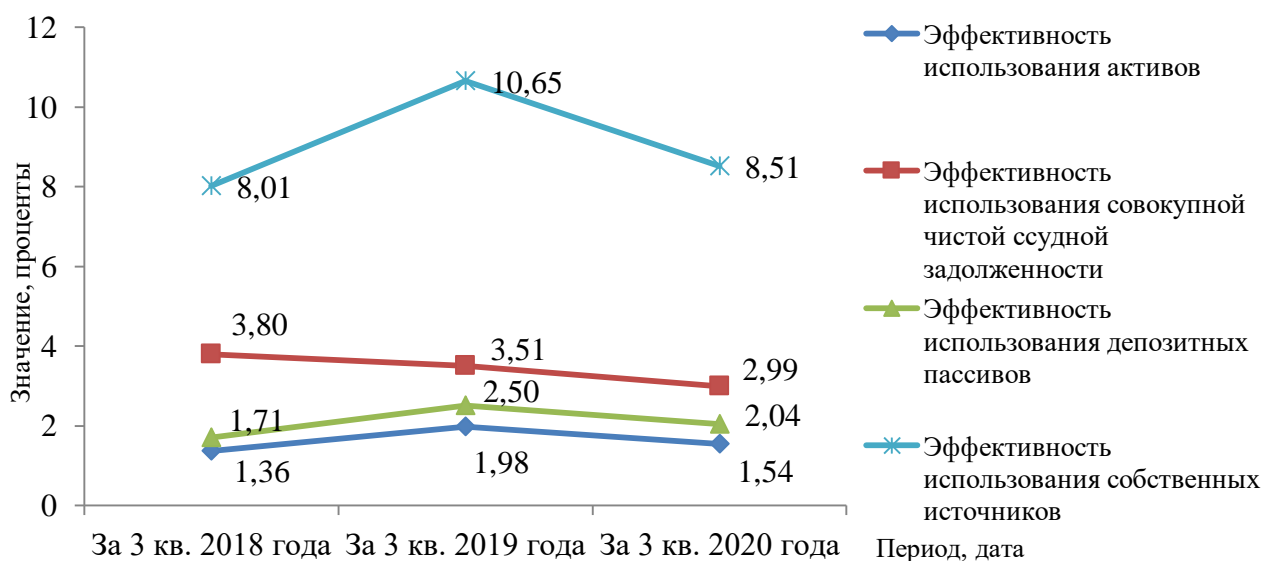


Рисунок 14 – Показатели эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов, в процентах

Рисунок наглядно отражает резкое ухудшение показателей эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2020 году, что указывает на комплексное снижение эффективности деятельности данной кредитной организации.

Таким образом, по данному разделу можно сделать следующие выводы относительно состояния финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах и в 2020 году.

В 2017-2019 годах у ПАО «Челябинвестбанк» наблюдаются отрицательные тенденции в укрупнённых статьях прибылей и убытков.

Процентные доходы сократились, а прирост прибыли обусловлен изменением резерва возможных потерь по процентным активам и доходам. Только за счёт этого изменения банк показал рост прибыли за отчётный период в 2,5 раза. В 2020 году происходит дальнейшее ухудшение в статьях прибылей и убытков. Положительное изменение происходит только за счёт сокращения резерва по прочим расходам.

Отношение прибылей к процентным доходам ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах выросло за счёт положительного изменения веса банковского резерва на возможные потери по процентным активам и доходам. Отношение прибылей ПАО «Челябинвестбанк» к процентным доходам в 2020 году выросло за счёт положительного изменения резерва банка по прочим потерям.

Однако показатели структуры укрупнённых прибылей и убытков ПАО «Челябинвестбанк» за 3 квартала 2020 года в сравнении с аналогичным периодом 2019 года ухудшаются.

Итоговый финансовый результат ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах улучшался, но в 2020 году наблюдается заметное ухудшение его элементов.

Показатели деловой активности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах низкие и ухудшаются. Эта тенденция в 2020 году сохранилась и ускорилась.

В 2017-2019 годах эффективность деятельности ПАО «Челябинвестбанк», рассчитанная по итоговому финансовому результату росла, в 2020 году стала

сокращаться. Таким образом, тенденции в финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» в 2020 году стали крайне негативными.

Выводы по разделу два

Банковскому сектору России в современных условиях свойственно постоянное сокращение числа участников, рост концентрации активов (пассивов) у крупнейших участников рынка (более 60% у 5-ти организаций).

В 2017-2019 годах наблюдался рост активов (пассивов) и объёмов кредитов экономике, рост финансового результата сектора и рост результативности, но в 2020 году наметилась тенденция к развороту данной тенденции.

Негативные факторы изменений – ожидаемое снижение российского ВВП, падение реальных доходов населения на фоне низких цен на нефть и нефтепродукты, влияние фактора валютной переоценки, пандемии коронавируса и комплекса общественных и экономических мер, обусловленных ею. Дополнительным фактором стало воздействие изменений в зарубежных экономиках и неопределённость ведения банковской деятельности. С 2013 года российский банковский сектор находится под секторальными санкциями, что сильно затрудняет привлечение внешнего финансирования сроком более 14 дней (для санкций США) и 30 дней (для санкций ЕС).

Можно предположить, что по итогам 2020 года банковский сектор ухудшит финансовые результаты работы по сравнению с периодом 2017-2019 годов, в нём сократится число кредитных организаций, повысится концентрация активов (пассивов) у крупнейших участников рынка.

Оценка финансового состояния ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах и 2020 году позволила сделать ряд выводов.

Абсолютные и относительные показатели работы ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах улучшались, а в 2020 году стали ухудшаться.

Изменения в активах в 2017-2019 годах и в 2020 году позитивные. Ключевая их статья в 2017-2019 годах – чистая ссудная задолженность, вторая по значимости статья – чистые вложения в финансовые активы. В 2020 году происходит трансформация активов в сторону доминирования чистой ссудной задолженности, что носит, скорее, негативный характер.

Обязательства банка в 2017-2019 годах выросли за счёт роста средств клиентов ПАО «Челябинвестбанк», отличных от КО. Тенденции сохранились и в 2020 году, но наблюдается прирост выпущенных ПАО «Челябинвестбанк» долговых ценных бумаг в 25 раз по сравнению со значением аналогичного периода 2018 года, отражая проблемы в финансировании, требующие размещения долговых обязательств, то есть возникли негативные изменения в динамике обязательств.

Прирост источников собственных средств в 2017-2019 годах был за счёт неиспользованной прибыли. Эти позитивные тенденции остались и в 2020 году.

Доля обязательств ПАО «Челябинвестбанк» в совокупном капитале снизилась в 2017-2019 годах. Основная статья совокупного капитала – средства клиентов, отличных от КО, – уменьшилась до 78,76% или на 2,19%.

Тенденция в обязательствах в 2020 году стала негативной. Растёт доля обязательств за счёт выпущенных долговых ценных бумаг.

За 2017-2019 годы доля источников собственных средств в совокупном капитале выросла, и изменение является положительным. Но в 2020 году тенденция участия источников собственных средств стала негативной.

Относительно показателей финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах и в 2020 году можно сделать ряд выводов.

В 2017-2019 годах у ПАО «Челябинвестбанк» наблюдаются отрицательные тенденции в укрупнённых статьях прибылей и убытков. Процентные доходы сократились, прирост прибыли происходит только из-за изменения резерва возможных потерь по процентным активам и доходам. В 2020 году негативные

изменения продолжают. Положительное изменение происходит только за счёт сокращения резерва по прочим расходам.

Показатели структуры укрупнённых прибылей и убытков банка в 2017-2019 годах улучшались, но в 2020 году наметилось их ухудшение.

Итоговый финансовый результат в 2017-2019 годах улучшался, в 2020 году наблюдается ухудшение его элементов.

Показатели деловой активности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах низкие и ухудшаются. Эта тенденция в 2020 году сохранилась и ускорилась.

В 2017-2019 годах эффективность работы исследуемой кредитной организации росла, в 2020 году стала сокращаться.

Тенденции в финансовом состоянии и финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» в 2020 году имеют выраженный негативный характер. Это определяет необходимость в следующей главе предложить меры, направленные на ослабление и устранение выявленных негативных тенденций.

3 НАПРАВЛЕНИЯ УЛУЧШЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

3.1 Определение направлений улучшения показателей финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк»

Для того чтобы определить пути совершенствования финансовых результатов исследуемого коммерческого банка, следует определить, какие факторы привели к негативным тенденциям, выявленным в процессе проведения анализа.

Рассмотрим результаты выполненного ранее анализа с точки зрения факторов, воздействующих на них негативно.

В российском банковском секторе наблюдается тенденция к сокращению числа кредитных организаций и, в том числе, банков, растёт концентрация капитала у крупнейших банков под контролем государства.

Это определяет наличие существенной макроэкономической угрозы для деятельности ПАО «Челябинвестбанк»: крупнейшие федеральные банки значительно превосходят ПАО «Челябинвестбанк» по многим параметрам, в том числе по возможности осуществлять инвестиции в современные технологии, по возможности привлекать более дешёвое финансирование, по способности привлекать высококвалифицированный персонал и т.п.

Фактором такой тенденции является интерес государства к максимальному контролю банковского сектора, в процессе своей работы ПАО «Челябинвестбанк» следует учитывать эту тенденцию.

Финансовый результат российского банковского сектора ухудшается в 2020 году, можно ожидать, что тенденция прошлых лет по постоянному росту завершилась. Причина этого – в совокупности негативных макроэкономических факторов, в которых действует российская банковская система. Однако положительным фактором может быть переоценка валютных активов в связи с падением курса рубля в 2020 году.

Эффективность деятельности сектора в целом не высока. Причина этого – в значительном уровне расходов относительно уровня доходов.

Описав ключевые причины, влияющие на ПАО «Челябинвестбанк» в составе российской банковской системы, перейдём к описанию факторов, выявленных в ходе оценки показателей этого коммерческого банка.

В 2017-2019 годах абсолютные показатели ПАО «Челябинвестбанк» улучшались. В 2020 году – стали ухудшаться. Причина – рост уровня расходов в финансовых результатах на фоне снижения доходов банка.

При этом следует отметить, что у ПАО «Челябинвестбанк» растёт чистая ссудная задолженность на фоне ухудшения прочих абсолютных показателей. Этот рост может быть связан с ухудшением её состава, в частности, с ростом доли просроченных ссуд. Поэтому необходима дополнительная оценка данного роста, для того чтобы определить, является ли характер изменения показателя положительным или отрицательным.

Аналогичная картина – в относительных показателях деятельности ПАО «Челябинвестбанк». Рост уровня расходов в финансовых результатах в 2020 году относительно предыдущего периода ведёт к снижению эффективности работы банка.

При сохранении текущих тенденций существует значительный риск того, что в пределах 3-х лет ПАО «Челябинвестбанк» покажет отдельные отрицательные показатели эффективности, то есть по отдельным направлениям станет убыточным (например, по уровню чистой процентной маржи).

Характеризуя изменения в активах в 2017-2019 годах, было установлено, что происходит их прирост и повышение сбалансированности статей. Аналогичная картина роста абсолютных величин сохранялась и в 2020 году. Однако стал наблюдаться рост доли чистой ссудной задолженности, которая ранее сокращалась. Эти изменения требуют дополнительной аналитики, поскольку могут указывать на снижение качества данной задолженности.

Рассматривая динамику пассивов, было определено, что обязательства в 2017-2019 годах росли за счёт роста абсолютной величины средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Аналогичная картина осталась в 2020

году. Аналогичным образом менялись и источники собственного капитала: их прирост происходил за счёт прироста неиспользованной прибыли.

Однако тенденции в структуре пассивов изменились, и если в 2017-2019 годах постепенно снижалась доля обязательств, то в 2020 году она перестала снижаться и по итогам 3-го квартала 2020 года осталась на том же уровне, что на конец 2019 года, то есть наблюдается разворот тенденции.

При этом в 2020 году наблюдается заметный прирост доли выпущенных долговых бумаг. Это является косвенным признаком ухудшений в источниках финансирования, поскольку говорит о росте финансовых потребностей на фоне сокращения процентных доходов и снижения доли средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Иными словами, банк не смог привлечь достаточного объёма этих средств, и был вынужден обратиться за дополнительными, менее выгодными заимствованиями, которые ухудшают потенциальные финансовые результаты.

Можно выдвинуть гипотезу, что причина этого – в ухудшении структуры чистой ссудной задолженности, в задержках по её возмещению, что привело к необходимости привлекать дополнительное финансирование.

Состояние структуры собственного капитала стабилизировалось, в нём отсутствуют значимые проблемы.

Данные особенности финансового положения ПАО «Челябинвестбанк» взаимосвязаны с теми финансовыми результатами, которые банк получил в 2017-2019 годах и в 2020 году.

Анализ показал, что в 2017-2019 году наблюдались негативные тенденции в финансовых результатах банка: процентные доходы сокращались, компенсация их сокращения производилась за счёт резервов. Аналогичная картина наблюдалась и в 2020 году. Причина этого в том, что процентные доходы сокращаются быстрее, чем процентные расходы.

Отношение процентных расходов к процентным доходам в 2020 году выросло в сравнении с данными всех предыдущих периодов, указывая на рост процентной нагрузки на доходы.

Только вследствие использования банковских резервов ПАО «Челябинвестбанк» демонстрирует сравнительно высокое отношение прибыли к процентным доходам, однако если в 2017-2019 годах это отношение стабильно и существенно росло, то в 2020 году стало сокращаться. Причина этого – в избыточном росте уровня расходов относительно доходов.

Изменения прочего совокупного дохода в рассматриваемом периоде можно признать несущественными для целей анализа финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк».

Характеризуя показатели деловой активности, можно видеть, что наблюдается их ухудшение, причём в 2020 году темпы ухудшения увеличились. Причина этих изменений в том, что активы и пассивы ПАО «Челябинвестбанк» в целом выросли, а процентные доходы сократились, то есть наблюдается непроизводительный рост активов и пассивов, а их основными факторами стал прирост чистой ссудной задолженности и выпущенных долговых бумаг.

Характеризуя показатели эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» следует отметить, что в 2017-2019 годах она увеличивалась, а в 2020 году стала резко снижаться. Причины этого в росте уровня расходов относительно доходов и непроизводительном росте активов и пассивов на фоне разворота тенденции формирования финансовых результатов в 2020 году и ухудшению показателей прибыли в 2020 году в сравнении с данными предыдущих периодов.

Таким образом, можно видеть, что для установленных негативных тенденций в показателях ПАО «Челябинвестбанк», его финансовом положении и финансовых результатах ключевыми негативными факторами выступают:

- рост уровня расходов ПАО «Челябинвестбанк» в его финансовых результатах;

– увеличение активов ПАО «Челябинвестбанк» в форме чистой ссудной задолженности при сокращении процентных доходов банка и чистой процентной маржи;

– увеличение обязательств ПАО «Челябинвестбанк» в форме выпущенных долговых бумаг.

Методологической проблемой, выявленной при проведении анализа, выступает необходимость дополнительного анализа показателя чистой ссудной задолженности для целей характеристики финансовых результатов банка.

У ПАО «Челябинвестбанк» наблюдается рост данного показателя, который можно трактовать позитивно, однако его увеличение происходит на фоне ухудшения множества остальных показателей, что может говорить о наличии проблемы в методологии выполнения анализа банковских финансовых результатов и необходимости уточнения методико-аналитического аппарата.

Отметим также, что ПАО «Челябинвестбанк», как и другие субъекты российского банковского сектора, находится под воздействием набора негативных факторов, которые ограничивают разработку и обоснование мер, в связи с неопределённостью условий внешней среды. Это ограничение влияет на разработку мер, связанных, например, с повышением доходов банка, поскольку условия хозяйствования и внешние факторы могут непредсказуемо измениться.

Таким образом, можно выделить ряд ключевых направлений оптимизации финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк».

Во-первых, следует обеспечить устойчивую тенденцию на сокращение уровня расходов относительно доходов в финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк».

Без обеспечения данной тенденции даже в случае увеличения доходов банка будет наблюдаться опережающий рост его расходов, аналогичный росту в прошлых периодах, что в итоге не даст возможности значимо повысить эффективность работы ПАО «Челябинвестбанк»

Во-вторых, целесообразно сократить величину банковских активов ПАО «Челябинвестбанк», тем самым повысив продуктивность и интенсивность формирования финансовых результатов банка. Необходимо рассмотреть возможности сокращения величин наиболее весомых активов банка, в первую очередь, непроизводительной части чистой ссудной задолженности.

В-третьих, имеет смысл сократить величину банковских пассивов ПАО «Челябинвестбанк», что также положительно скажется на продуктивности и интенсивности формирования финансовых результатов банка.

Следует рассмотреть возможности сокращения выпущенных долговых обязательств ПАО «Челябинвестбанк», что позволит снизить финансовые издержки их обслуживания. Отметим, что осуществить это можно за счёт средств, высвобождаемых при реализации мер в предыдущем направлении.

В-четвёртых, следует предложить и обосновать показатель, позволяющий отразить специфику эффективности использования чистой ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк». Это позволит более достоверно оценивать эффективность использования данного вида активов и повысит аналитические возможности оценки финансовых результатов.

Отметим, что целесообразно данный показатель определить в первую очередь, поскольку тогда он выступит дополнительным инструментом для реализации мер по остальным направлениям.

Таким образом, по данному разделу отметим, что выбор направлений совершенствования финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк» опирается на ослабление влияния ключевых факторов негативных тенденций.

Для данного банка следует предложить меры по направлениям сокращения уровня банковских расходов, сокращения используемых активов и пассивов, развитию методического аппарата исследования финансовых результатов.

Всё в совокупности это должно способствовать улучшению финансового положения и результатов работы банка, совершенствованию методической базы анализа банковских показателей.

В следующем параграфе рассмотрим конкретные меры для реализации по указанным направлениям оптимизации финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк»

3.2 Разработка и обоснование мероприятий

Выполним последовательную разработку и обоснование мероприятий по оптимизации финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк» согласно определённым ранее направлениям.

При разработке мер следует опираться также на материалы, предоставляемые самим банком. Важнейшими источниками данных в данном направлении выступают документы пояснительной информации к промежуточной и годовой бухгалтерской отчётности ПАО «Челябинвестбанк». Ключевыми из них выступают пояснительная информация к годовой отчётности за 2019 год [47] и пояснительная информация к промежуточной отчётности за 3 квартала 2020 года [48].

К реализации предлагается ряд мероприятий:

- 1) разработка коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности;
- 2) сокращение банковских расходов путём переговоров с арендодателями банковских помещений, и поставщиками услуг по ремонту и обслуживанию банковского оборудования;
- 3) усиление работы по сомнительной задолженности в составе ссудной задолженности путём выделения дополнительного рабочего времени для коммуникации с клиентами;
- 4) погашение части выпущенных долговых обязательств с использованием средств, высвобожденных при реализации предыдущих мероприятий.

Рассмотрим последовательно процедуры реализации предложенных мер.

1. Для разработки коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности предлагается рассчитывать его как отношение чистых процентных

доходов (или отрицательной процентной маржи, если показатель отрицателен) к валовой ссудной задолженности.

Характеристика ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк» по группам её качества приведена в пояснительной информации к отчётности в разделе «Анализ кредитного качества».

По степени отличия данного показателя от показателя эффективности чистой ссудной задолженности можно будет судить о составе ссудной задолженности, о влиянии качественной её части на эффективность использования чистой и валовой ссудной задолженности.

Кроме того, это позволит более точно определять эффективность использования чистой ссудной задолженности в целом, поскольку использование именно качественной части чистой ссудной задолженности формирует процентные доходы кредитной организации.

В уточнении методологии анализа финансовых результатов коммерческого банка с помощью предлагаемого показателя будет состоять его научная новизна.

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Челябинвестбанк» за 2019 год [47] представлены характеристики кредитного качества ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк» на конец 2019 года.

Чистая балансовая стоимость ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк» по состоянию на 01 января 2020 года составляла 24 053 млн руб.

При этом в валовом составе ссуд ПАО «Челябинвестбанк», предоставленных юридическим лицам, просроченные и индивидуально обесцененные ссуды составили 521 млн руб. и 3 308 млн руб. соответственно.

В валовом составе ссуд ПАО «Челябинвестбанк», предоставленных физическим лицам, просроченные ссуды составили 149 млн руб.

Таким образом, совокупный объём просроченных и индивидуально обесцененных ссуд в составе валовой балансовой стоимости ссудной

задолженности ПАО «Челябинвестбанк» составил $521 + 3\,308 + 149 = 3\,978$ млн руб. или $3\,978 / (3\,978 + 24\,053) \times 100\% = 14,19\%$ от валовой балансовой стоимости ссудной задолженности.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Челябинвестбанк» за 9 месяцев 2020 года [48] приведены характеристики кредитного качества ссудной задолженности.

Чистая балансовая стоимость ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк» по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 28 960 млн руб.

При этом в валовом составе ссуд ПАО «Челябинвестбанк», предоставленных юридическим лицам, просроченные и индивидуально обесцененные ссуды составили 542 млн руб. и 3 550 млн руб. соответственно.

В валовом составе ссуд ПАО «Челябинвестбанк», предоставленных физическим лицам, просроченные и индивидуально обесцененные ссуды составили 184 млн руб. и 16 млн руб. соответственно.

Таким образом, совокупный объём просроченных и индивидуально обесцененных ссуд в составе валовой балансовой стоимости ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк» составил $542 + 3\,550 + 184 + 16 = 4\,292$ млн руб. или $4\,292 / (4\,292 + 28\,960) \times 100\% = 12,91\%$ от валовой балансовой стоимости ссудной задолженности.

Наличие такой значительной задолженности определяет значимость оценки её влияния на показатели деятельности кредитной организации.

Близость значения за 3 квартала 2020 года к значению за весь 2019 год указывает на существенные риски того, что доля просроченных и индивидуально обесцененных ссуд в 2020 году превзойдёт аналогичный показатель 2019 года.

Это на фоне всех остальных тенденций, установленных в ходе анализа, укажет на ухудшение финансовых результатов работы ПАО «Челябинвестбанк».

Таким образом, целесообразно подготовить показатель, демонстрирующий использование валовой ссудной задолженности. Отметим, что расчёт будет

осуществляться без учёта формирования оценочного резерва под кредитные убытки, поскольку резервы не участвуют в создании процентных доходов.

Приведём формулу предлагаемого коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности $K_{эвсз}$ (1):

$$K_{эвсз} = \frac{ПР}{ЧСЗ + ПОЗ} \times 100\%, \quad (1)$$

где ПР – процентный результат деятельности банка в форме чистых процентных доходов (либо отрицательной процентной маржи, если результат отрицателен);

ЧСЗ – чистая ссудная задолженность;

ПОЗ – величина просроченных и индивидуально обесцененных ссуд.

Показатель ПР представлен в разделе 1 «Прибыли и убытки» отчёта о финансовых результатах банка. Показатель ЧСЗ представлен в разделе «Активы» бухгалтерского баланса банка. Элементы для расчёта показателя ПОЗ представлены в разделе «Анализ кредитного качества» пояснительной информации к отчётности банка.

От традиционного коэффициента эффективности чистой ссудной задолженности $K_{эчзс}$, который можно оценить по формуле (2) предлагаемый показатель отличается использованием в знаменателе показателя ПОЗ:

$$K_{эчзс} = \frac{ПР}{ЧСЗ} \times 100\%, \quad (2)$$

Это позволяет получить дополнительные аналитические выводы. При положительных значениях показателей $K_{эвсз}$ и $K_{эчзс}$ чем больше разница между уровнями этих показателей, тем выше уровень нагрузки просроченных и обесцененных ссуд на чистую ссудную задолженность, тем ниже достигаемые финансовые результаты банка.

Покажем расчёт и оценку предложенного коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности $K_{эвсз}$ с использованием данных на конец 2019 года и на 01.10.2020 (таблица 32).

Исходные данные из бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах работы банка для расчётов приведены в агрегированной отчётности ПАО «Челябинвестбанк» в приложениях А-Г

Таблица 32 – Расчёт и оценка коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк» на 01.01.2020 г. и на 01.10.2020 г.

Показатель	На 01.01.2020 г.	На 01.10.2020 г.	Изм. абс.	Изм., %
Чистая ссудная задолженность, млн руб.	24 053	28 960	4 907	20,40
Просроченные и обесцененные ссуды, млн руб.	3 978	4 292	314	7,89
Валовая ссудная задолженность, млн руб.	28 031	33 252	5 221	18,63
Процентный результат, млн руб.	2 153	1 460	-693	-32,19
Коэффициент эффективности чистой ссудной задолженности, %	8,95	5,04	-3,91	-
Коэффициент эффективности валовой ссудной задолженности, %	7,68	4,39	-3,29	-
Абсолютное отклонение коэффициентов, %	1,27	0,65	-0,62	-
Доля просроченных и обесцененных ссуд в валовой ссудной задолженности, %	14,19	12,91	-1,28	-

Из таблицы можно сделать выводы о том, что предложенный коэффициент эффективности валовой ссудной задолженности предоставляет значимые аналитические возможности для исследования финансовых результатов:

- при наличии просроченных и обесцененных ссуд наблюдается разница между показателями эффективности валовой ссудной задолженности и эффективности чистой ссудной задолженности;

- традиционно рассчитываемый показатель эффективности чистой ссудной задолженности значительно завышает оценку эффективности использования ссудных активов кредитной организации;

- снижение доли просроченных и обесцененных ссуд в валовой ссудной задолженности ведёт к заметному сокращению отклонений между показателями эффективности валовой ссудной задолженности и эффективности чистой ссудной задолженности;

– сокращение отклонения между коэффициентами указывает на повышение эффективности, даже в случае сокращения процентного результата.

Иными словами, предложенный коэффициент эффективности валовой ссудной задолженности позволяет оценить эффективность использования всей ссудной задолженности и чем в меньшей мере он отличается от коэффициента эффективности чистой ссудной задолженности, тем ниже ожидаемые кредитные убытки, тем ниже требуемые оценочные резервы под эти убытки.

В установленных аналитических возможностях предложенного коэффициента состоит практическая значимость его применения.

После описания предложенного коэффициента в данном мероприятии перейдём к следующему мероприятию.

2. Сокращение банковских расходов путём переговоров с арендодателями помещений и поставщиками услуг по ремонту и обслуживанию оборудования.

В данном мероприятии рассмотрим сокращение банковских расходов ПАО «Челябинвестбанк» на примере уменьшения расходов по операционной банковской аренде и расходов по ремонту и обслуживанию оборудования.

После расходов на оплату труда данные виды расходов имеют существенный вес в операционных банковских расходах. Их оптимизация может дать дополнительные финансовые ресурсы.

Охарактеризуем возможности экономии банковских ресурсов ПАО «Челябинвестбанк» по данным направлениям на основе данных на 01.01.2020 г.

Согласно данным пояснительной информации за 2019 год [47] совокупные Операционные банковские расходы ПАО «Челябинвестбанк» (кроме расходов на вознаграждение сотрудников) составили 1 051 млн руб.

Из них расходы ПАО «Челябинвестбанк» по аренде составили 21 млн руб., а расходы на ремонт и обслуживание оборудования составили 77 млн руб.

Абсолютная величина данных расходов составляет $77 + 21 = 98$ млн руб., а в совокупных операционных расходах ПАО «Челябинвестбанк» (кроме расходов на

вознаграждение сотрудников) доля этих расходов составила $(77 + 21) / 1\ 051 \times 100 = 9,32\%$.

Можно ожидать, что даже незначительное сокращение указанных расходов даст экономию в несколько миллионов рублей.

Опишем механизм реализации данного мероприятия по этапам:

– заместитель руководителя ПАО «Челябинвестбанк» по операционной деятельности готовит распоряжение о проведении переговоров с арендодателями и поставщиками услуг по ремонту и обслуживанию оборудования;

– данным распоряжением назначается группа исполнителей, состоящая из двух операционных менеджеров ПАО «Челябинвестбанк»;

– указанные исполнители получают данные из бухгалтерии ПАО «Челябинвестбанк» по договорам аренды и договорам по ремонту и обслуживанию оборудования и готовят обзорную таблицу в разрезе контрагентов, оказываемых услуг и их стоимости;

– далее данные исполнители обращаются к ресурсам сети интернет и подбирают новых возможных поставщиков услуг аренды и услуг по ремонту и обслуживанию оборудования;

– следующая стадия – направление этим поставщикам запроса по стоимости аренды и услуг по ремонту и обслуживанию оборудования с указанием желаемых банком цен, которые на 15-20% ниже актуальных цен, по которым ПАО «Челябинвестбанк» в настоящее время приобретает данные услуги;

– получив предложения от возможных поставщиков, исполнители делают их обзор, а затем обращаются к текущим поставщикам услуг аренды и услуг по ремонту и обслуживанию оборудования с предложением снизить цены.

Российская экономика и банковский сектор в 2020 году находятся в кризисе, сокращается платёжеспособный спрос клиентов в секторе «Бизнес для бизнеса», уменьшается число кредитных организаций, как потребителей услуг аренды банковских помещений и услуг по ремонту и обслуживанию банковского оборудования.

Поэтому можно ожидать, что поставщики услуг аренды и услуг по ремонту и обслуживанию оборудования ПАО «Челябинвестбанк» предпочтут снизить уровень цен, чем потерять крупного клиента, который перейдет к другим поставщикам услуг.

Для дальнейших расчетов примем, что величина скидки составит 10% от уровня цен 2019 года. Тогда при прочих равных условиях величина экономии ПАО «Челябинвестбанк» на расходах по банковской аренде и расходах по ремонту и обслуживанию оборудования составит $98 \times 10\% = 9,8$ млн руб.

Расходы ПАО «Челябинвестбанк» на данное мероприятие будут незначительны, они не превысят 300 тыс. руб. и будут состоять из расходов на оплату труда операционных менеджеров и отчислений с неё, канцелярских расходов, расходов на связь и коммуникации, расходов на юридическое сопровождение и резерва непредвиденных расходов.

Срок реализации мероприятия – не более 2-х месяцев.

После описания мероприятия по возможной экономии операционных расходов можно перейти к следующему мероприятию.

3. Усиление работы по сомнительной задолженности в составе ссудной задолженности путём выделения дополнительного рабочего времени для коммуникации с клиентами.

Как показал анализ банковских показателей ПАО «Челябинвестбанк», выполненный в предыдущей главе, а также анализ показателей качества ссудной задолженности банка, у исследуемой кредитной организации наблюдается высокий уровень сомнительной задолженности (просроченной и обесцененной), что ухудшает показатели эффективности её использования.

В данном мероприятии предлагается увеличить число сотрудников ПАО «Челябинвестбанк», работающих в направлении истребования ссудной задолженности, на 2 штатные единицы.

Прошлая статистика работы ПАО «Челябинвестбанк» с клиентами показывает, что при интенсивном взаимодействии с лицами, принимающими решения у

дебиторов, допустивших просрочки по платежам процентов и основной задолженности, оказывается возможным в течение года вернуть в деловой оборот до 9-14% банковских ссудных средств, временно замороженных в неплатежах.

Таким образом, если отталкиваться от значения просроченных и обесцененных ссуд ПАО «Челябинвестбанк» на 01.01.2020 г. в размере 3 978 млн руб., то при интенсивной работе с неплательщиками можно ориентироваться (при осмотрительной оценке) на величину возврата средств ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк» в размере порядка $3\,978 \times 9\% = 358$ млн руб.

Реализация мероприятия сводится к найму 2-х менеджеров по работе с задолженностью (либо к перераспределению обязанностей уже существующих сотрудников ПАО «Челябинвестбанк») и передаче им протоколов по работе с неплательщиками.

Расходы ПАО «Челябинвестбанк» на мероприятие складываются, в первую очередь, из оплаты труда данных сотрудников. При величине оклада в размере 35 тыс. руб. ежегодные расходы на оплату их труда составят $2 \times 35 \times 12 \times 1,3 = 1\,092$ тыс. руб.

Помимо этого, у ПАО «Челябинвестбанк» возникнут дополнительные расходы, аналогичные по структуре расходам прошлого мероприятия: канцелярские расходы, расходы на связь и коммуникации, расходы на юридическое сопровождение и резерв непредвиденных расходов, которые в совокупности не превысят 300 тыс. руб.

Итого на реализацию мероприятия ПАО «Челябинвестбанк» требуется порядка 1,4 млн руб.

Сроки реализации мероприятия не ограничены.

Далее можно перейти к последнему мероприятию, предлагаемому для разработки в ПАО «Челябинвестбанк».

4. Погашение части выпущенных долговых обязательств с использованием средств, высвобожденных при реализации предыдущих мероприятий.

В данном мероприятии предлагаются средства, высвобожденные в рамках мер по сокращению банковских расходов и усилению работы по сомнительной задолженности ПАО «Челябинвестбанк» в полном объеме направлять на погашение выпущенных долговых ценных бумаг, а точнее – на снижение потребности в новых подобных обязательствах.

Определим объем банковских средств ПАО «Челябинвестбанк», которые можно направить на данные цели, исходя из данных двух предыдущих мероприятий: $9,8 - 0,3 + 358 - 1,4 = 366,1$ млн руб.

Для целей осмотрительной оценки результатов внедрения мероприятия примем, что расходы ПАО «Челябинвестбанк» по обслуживанию выпущенных долговых ценных бумаг останутся неизменными.

У данного мероприятия нет существенных расходов на его реализацию: по мере поступления средств от реализации предыдущих мер, они направляются на финансирование нужд ПАО «Челябинвестбанк» вместо привлечения средств от выпуска долговых ценных бумаг, тем самым сокращая их величину по мере наступления сроков их погашения без повторной эмиссии.

Таким образом, в данном параграфе были описаны 4 мероприятия, реализация которых позволит улучшить состояние финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк». Для мероприятий были определены этапы реализации, показатели потенциальной экономии, возврата банковских средств в оборот и показатели расходов. Далее следует оценить эффект от их внедрения.

3.3 Экономическая оценка перспектив реализации предложенных мероприятий

Выполним в данном параграфе экономическую оценку перспектив реализации предложенных мер для ПАО «Челябинвестбанк».

Оценка показателей финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк», продуктивности и эффективности их формирования осуществлялась на основе отчёта о финансовых результатах и бухгалтерского баланса кредитной

организации. Поэтому для оценки показателей реализации мер следует подготовить проектную финансовую отчётность банка с учётом того, как меры на неё действуют. Отметим, что первое мероприятие на показателях отчётности не отражается, поскольку является аналитико-методическим мероприятием.

Опишем воздействие предложенных мер на финансовую отчётность ПАО «Челябинвестбанк» в таблице 33.

Таблица 33 – Воздействие предложенных мер на финансовую отчётность ПАО «Челябинвестбанк»

Параметр мероприятия	Характер воздействия
Мероприятие по сокращению банковских операционных расходов	
Экономия операционных расходов в размере 9,8 млн руб.	уменьшит операционные банковские расходы, сохранит денежные средства и неиспользованную прибыль банка
Расходы на проведение мероприятия в размере 0,3 млн руб.	увеличат операционные банковские расходы, сократят денежные средства и неиспользованную прибыль банка
Мероприятие по усилению работы по сомнительной задолженности	
Возврат средств ссудной задолженности банка в размере 358 млн руб.	уменьшит просроченную ссудную задолженность, увеличит изменение резерва, увеличит денежные средства банка и неиспользованную прибыль банка
Расходы на проведение мероприятия в размере 1,4 млн руб.	увеличат операционные банковские расходы, сократят денежные средства и неиспользованную прибыль банка
Мероприятие по погашению части выпущенных долговых обязательств банка	
Расход средств на погашение обязательств в размере 366,1 млн руб.	уменьшит денежные средства банка, сократит выпущенные банком долговые ценные бумаги

По данным таблицы можно сделать вывод, что предложенные меры отдельными своими элементами определённым образом повлияют на статьи бухгалтерского баланса ПАО «Челябинвестбанк» и на статьи отчёта о финансовых результатах данного банка.

На основе данных воздействий составим проектную отчётность ПАО «Челябинвестбанк» в составе бухгалтерского баланса банка (приложение Д) и отчёта о финансовых результатах банка (приложение Е).

За данные отчётного года примем данные ПАО «Челябинвестбанк» последнего полного календарного года, а за данные проектного года – данные

ПАО «Челябинвестбанк», полученные с использованием корректировок, внесённых мерами. Отметим, что изменение просроченной ссудной задолженности отразится в отчётности опосредованно, в составе сокращения валовой ссудной задолженности.

Далее используя проектные формы отчётности ПАО «Челябинвестбанк» отражающие изменения статей бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах банка при реализации мер, выполним экономическую оценку перспектив реализации предложенных мероприятий.

Сначала выполним оценку изменений в абсолютных показателях деятельности ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мер, чтобы оценить, как изменяются результаты банк под воздействием мероприятий (таблица 34).

Таблица 34 – Абсолютные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мер

Показатель	Отчетный год, в млн руб.	Проектный год, в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Всего банковских активов	52 340	52 340	0	0,00
– в т.ч. чистая ссудная задолженность ПАО «Челябинвестбанк»	24 053	24 053	0	0,00
Всего обязательств банка	42 883	42 517	-366	-0,85
– в т.ч. средства клиентов, отличных от КО	41 222	41 222	0	0,00
Всего собственного капитала	9 457	9 823	366	3,87
Получено процентных доходов, всего	3 863	3 863	0	0,00
– в т.ч. доходы от ссуд клиентам, отличным от КО	2 313	2 313	0	0,00
Понесено процентных расходов, всего	1 710	1 710	0	0,00
– в т.ч. расходы по привлечённым средствам клиентов, отличным от КО	1 695	1 695	0	0,00
Полученные банком чистые процентные доходы	2 153	2 153	0	0,00
Прибыль банка после налогообложения	1 446	1 812	366	25,31
Финансовый результат банка за отчётный период	1 259	1 625	366	29,08

По данным таблицы можно заключить, что показатели величины активов ПАО «Челябинвестбанк», в том числе, чистой ссудной задолженности, при реализации мер не меняются, поскольку просроченная задолженность отражается

в пояснительной информации к отчётности. Можно видеть, что происходит сокращение обязательств и рост собственного капитала ПАО «Челябинвестбанк» как результат реализации предложенных мер.

Изменений в процентных результатах ПАО «Челябинвестбанк» нет, но за счёт сокращения операционных расходов произойдёт значительный рост прибыли после налогообложения и итогового финансового результата.

Покажем изменения ключевых показателей деятельности банка, на которые повлияют предложенные меры, на рисунке 15.

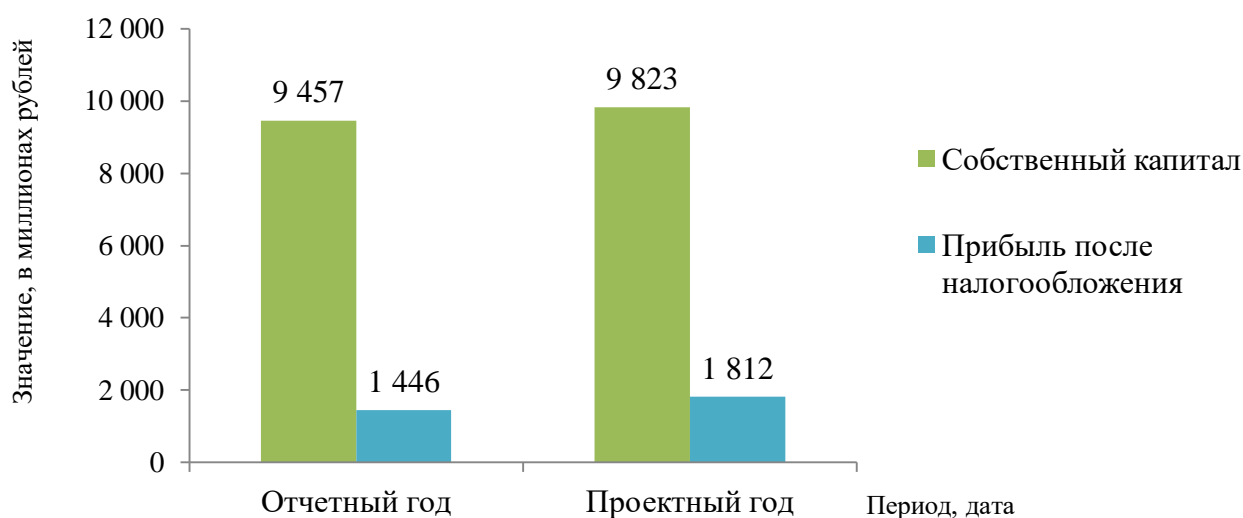


Рисунок 15 – Абсолютные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мер, в млн руб.

Наиболее заметно предложенные меры скажутся на показателях собственного капитала ПАО «Челябинвестбанк» и его прибыли после налогообложения. Данные показатели увеличатся, отражая улучшение финансовых результатов работы, рост финансовых возможностей банка, повышение его рыночной устойчивости.

Такие изменения в абсолютных показателях положительно характеризуют предложенные меры.

Далее выполним оценку изменений относительных показателей деятельности ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мер, чтобы оценить, насколько изменится эффективность деятельности банка под влиянием мер (таблица 35).

Таблица 35 – Относительные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мер

Показатель	В процентах		
	За отч. год	За проект. год	Изм. абс.
Возврат на активы	2,76	3,46	0,70
Возврат на капитал	15,29	18,45	3,16
Чистая процентная маржа	8,95	8,95	0,00
Доходность ссудных активов	16,06	16,06	0,00
Стоимость депозитных пассивов	4,15	4,15	0,00
Чистый спрэд	11,91	11,91	0,00
Операционная стоимость ссудных активов	10,81	10,78	-0,03

Как видно из таблицы, те относительные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк», которые затронуты мероприятиями, при их реализации значительно улучшаются: растут уровни возврата на активы и на капитал, сокращается операционная стоимость ссудных активов ПАО «Челябинвестбанк».

Покажем изменения ключевых относительных показателей деятельности ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мер на рисунке 16.

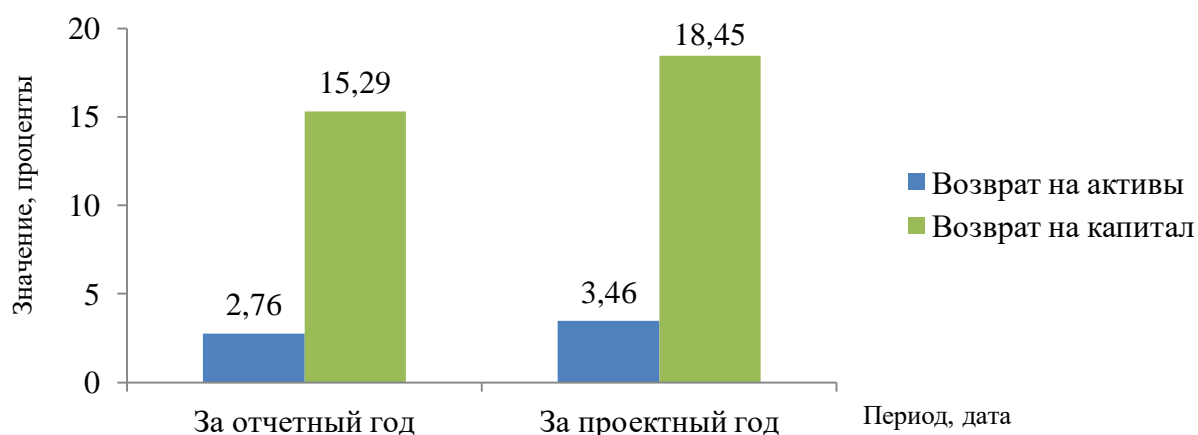


Рисунок 16 – Ключевые относительные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мер, в процентах

Можно заключить, что реализация предложенных мер позволит трансформировать негативную тенденцию, по сокращению показателей возврата на активы и возврата на собственный капитал, которые возникли в 2020 году. Исполнение мер позволит вернуть последовательный рост данных показателей.

Далее установим изменения в показателях эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мер, рассчитываемых как отношения итогового финансового результата к ключевым элементам активов и пассивов банка (таблица 36).

Таблица 36 – Показатели эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мер

Показатель	В процентах		
	За отч. год	За проект. год	Изм. абс.
Эффективность использования активов	2,41	3,10	0,69
Эффективность использования совокупной чистой ссудной задолженности	5,23	6,76	1,53
Эффективность использования депозитных пассивов	3,05	3,94	0,89
Эффективность использования обязательств	2,94	3,82	0,88
Эффективность использования собственных источников	13,31	16,54	3,23

По данным таблицы можно видеть, что при реализации мер эффективность деятельности ПАО «Челябинвестбанк», рассчитанная по итоговому финансовому результату значительно вырастет, что положительно характеризует изменения в уровне эффективности деятельности коммерческого банка.

Покажем изменения показателей эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мер на рисунке 17.

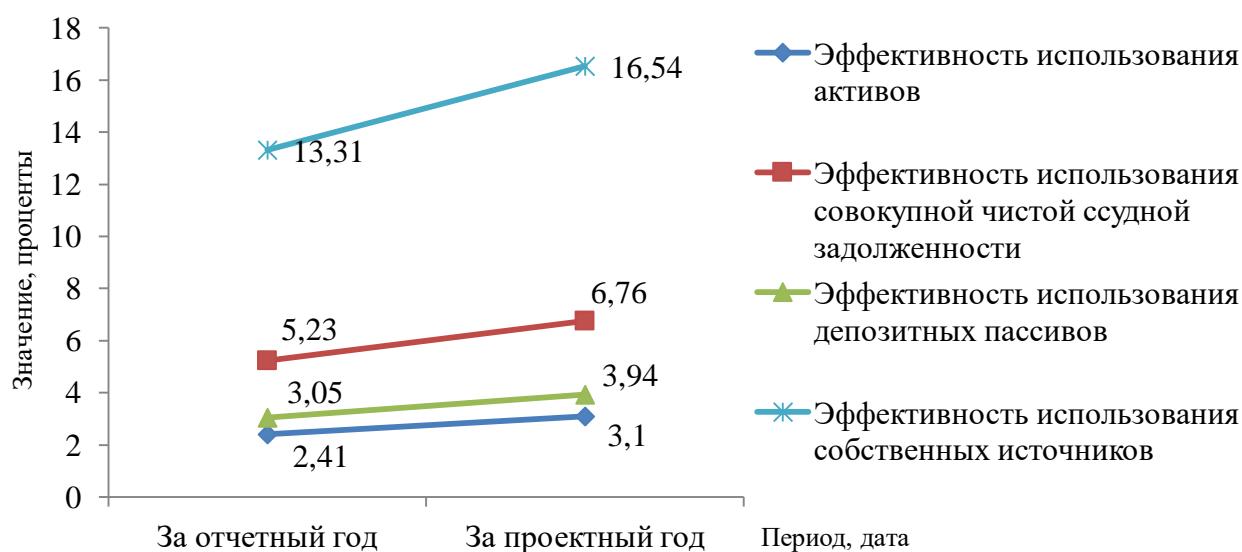


Рисунок 17 – Показатели эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мер, в процентах

Можно видеть, что происходит комплексное улучшение показателей эффективности деятельности ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мер. На каждый рубль используемых активов и пассивов ПАО «Челябинвестбанк» станет зарабатывать больше средств финансового результата. Это позволит изменить негативную тенденцию в показателях эффективности деятельности банка, сформировавшуюся в 2020 году, в положительную сторону.

Выполним далее расчёт и оценку предложенного в диссертации коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности с использованием данных отчётного года и проектного года. Это позволит оценить потенциал использования показателя как способа оценки изменений в финансовых результатах коммерческого банка при реализации мер по их улучшению.

Исходные данные из бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах работы банка для расчётов приведены в проектной отчётности ПАО «Челябинвестбанк», представленной в приложениях Д и Е. Величина изменения просроченных и обесцененных ссуд была установлена в мероприятии по усилению работы с сомнительной задолженностью исследуемого банка.

Результаты расчётов приведены в таблице 37.

Таблица 37 – Расчёт и оценка коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк» в отчётном и проектном годах

Показатель	Отч. год	Проект. год	Изм. абс.	Изм., %
Чистая ссудная задолженность, млн руб.	24 053	24 053	0	0,00
Просроченные и обесцененные ссуды, млн руб.	3 978	3 620	-358	-9,00
Валовая ссудная задолженность, млн руб.	28 031	27 673	-358	-1,28
Процентный результат, млн руб.	2 153	2 153	0	0,00
Коэффициент эффективности чистой ссудной задолженности, %	8,95	8,95	0,00	-
Коэффициент эффективности валовой ссудной задолженности, %	7,68	7,78	0,10	-
Абсолютное отклонение коэффициентов, %	1,27	1,17	-0,10	-
Доля просроченных и обесцененных ссуд в валовой ссудной задолженности, %	14,19	13,08	-1,11	-

Из таблицы можно видеть, что сокращение величины просроченных и обесцененных ссуд ПАО «Челябинвестбанк» ведёт к уменьшению величины валовой ссудной задолженности.

Это означает улучшение состава ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк», и можно видеть, что происходит уменьшение отклонений рассчитанных коэффициентов.

Покажем изменения в значениях процентных показателей на рисунке 18.

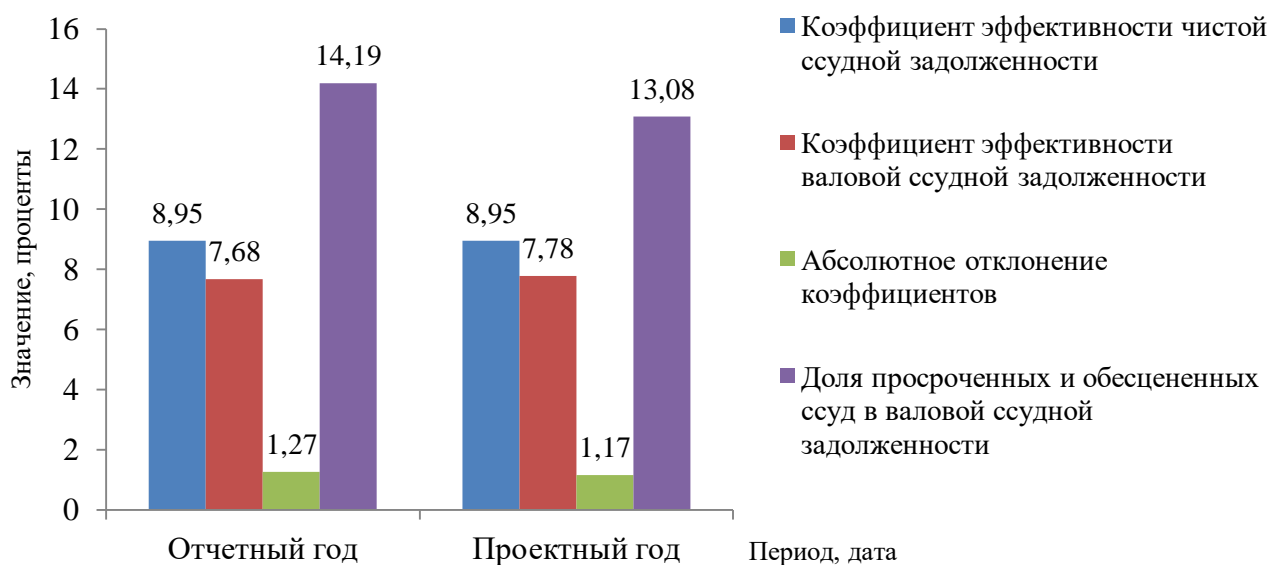


Рисунок 18 – Изменение показателей эффективности ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк» в отчётном и проектном годах

Как видно из рисунка, предложенные меры сокращают долю просроченных и обесцененных ссуд ПАО «Челябинвестбанк», что ведёт к уменьшению величины валовой ссудной задолженности.

При этом показатель эффективности чистой ссудной задолженности не меняется при изменении качественного состава ссудной задолженности, и завышает оценку эффективности использования ссудных активов кредитной организации.

Предложенный в работе коэффициент эффективности валовой ссудной задолженности, напротив, меняется при изменении качественного состава ссудной задолженности, даже при неизменном процентном результате.

По мере роста качества задолженности происходит сокращение абсолютных отклонений рассчитанных коэффициентов.

Это отвечает реальным изменениям в состоянии задолженности организации и означает улучшение методико-аналитического аппарата оценки финансовых результатов коммерческого банка, поскольку новый показатель предоставляет новые возможности для их исследования.

Таким образом, расчёты, выполненные в этом параграфе, подтверждают целесообразность реализации предложенных мер, поскольку они улучшают финансовые результаты ПАО «Челябинвестбанк», а также развивают аналитико-методический аппарат исследования финансовых результатов коммерческого банка.

Выводы по разделу три

В данной части исследования были определены ключевые факторы негативных тенденций в показателях банка:

- рост уровня расходов ПАО «Челябинвестбанк» в финансовых результатах;
- увеличение активов ПАО «Челябинвестбанк» при снижении итоговых финансовых результатов;
- увеличение обязательств ПАО «Челябинвестбанк» в форме выпущенных долговых бумаг.

Методико-аналитической проблемой исследования выступает необходимость дополнительной оценки показателя ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк» для характеристики финансовых результатов банка.

Выделены ключевые направления улучшения показателей финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк».

- сокращение уровня расходов относительно доходов в финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк».
- сокращение непроизводительной части его чистой ссудной задолженности;

– сокращение банковских пассивов ПАО «Челябинвестбанк» за счёт сокращения выпущенных долговых обязательств;

– предложение и обоснование показателя, отражающего специфику эффективности использования ссудной задолженности банка.

К реализации по данным направлениям предложены следующие меры:

1) разработка коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности;

2) сокращение банковских расходов путём переговоров с арендодателями помещений, занимаемых банком, и поставщиками услуг по ремонту и обслуживанию банковского оборудования;

3) усиление работы по сомнительной задолженности в составе ссудной задолженности путём выделения дополнительного рабочего времени для коммуникации с клиентами;

4) погашение части выпущенных долговых обязательств с использованием средств, высвобожденных при реализации предыдущих мероприятий.

Для предложенных мер была описана их реализация, определены показатели экономии, возврата средств в оборот и показатели расходов, оценено воздействие на показатели отчётности банка. Были составлены проекты бухгалтерского баланса банка и отчёта о финансовых результатах банка, и на их основе выполнена экономическая оценка перспектив реализации предложенных мер.

Большая часть рассчитанных показателей изменилась в сторону улучшения. Происходит сокращение обязательств и рост собственного капитала ПАО «Челябинвестбанк», значительный рост прибыли после налогообложения и итогового финансового результата, наблюдается развитие относительных показателей деятельности, эффективность деятельности банка значительно вырастет.

Предложенный коэффициент эффективности валовой ссудной задолженности качественно и количественно отразил изменения качественного состава ссудной задолженности при неизменном процентном результате, чем подтвердил свою практическую ценность для использования в анализе финансовых результатов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной диссертации была поставлена цель – осуществить разработку и обоснование мероприятий, улучшающих финансовые результаты коммерческого банка ПАО «Челябинвестбанк» в современных условиях.

В первой главе были рассмотрены теоретические аспекты оценки финансовых результатов коммерческого банка.

Было установлено, что по существующим стандартам учета и отчетности важнейшим финансовым результатом деятельности является прибыль. Получение прибыли – это основная цель деятельности банков. Прибыль – это экономическая категория, характеризующая прирост капитала как конечный результат деятельности, денежное выражение которой можно определить, как разность между доходами и расходами, связанными с осуществлением данной деятельности.

Основными информационными источниками для анализа финансовых результатов являются Отчет о финансовых результатах банка в тесной взаимосвязи с Бухгалтерским балансом.

Ключевыми абсолютными показателями следует считать активы, собственные средства, долю работающих активов и долю резервов под определенные активы.

Наряду с абсолютными показателями, в анализе необходимо использовать и ряд относительных показателей. Целью анализа относительных показателей (коэффициентов) является выявление количественной взаимосвязи между позициями разных форм отчетности. Относительные показатели деятельности предприятия – это показатели, позволяющие судить об эффективности работы.

Основным результатом анализа финансовых результатов является комплексная оценка деятельности банка. Анализ финансовых результатов позволяет определить тенденции развития банка, резервы роста прибыли, что, в свою очередь, может обеспечить успешное и эффективное функционирование банка.

Во второй главе был выполнен анализ и проведена оценка финансовых результатов коммерческого банка ПАО «Челябинвестбанк» в современных условиях.

Было установлено, что российский банковский сектор на современном этапе его развития характеризуется постоянным сокращением числа участников, происходит рост концентрации активов (пассивов) у крупнейших участников рынка. В 2017-2019 годах происходил рост активов (пассивов) банковского сектора и объёмов кредитов экономике, рост финансового результата и результативности, но в 2020 году стала формироваться обратная тенденция под воздействием ряда негативных факторов.

Оценка финансового состояния ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах и 2020 году позволила сделать ряд выводов.

Абсолютные и относительные показатели работы исследуемого банка в 2017-2019 годах улучшались, а в 2020 году стали ухудшаться.

Изменения в активах во всём периоде позитивные. Ключевая их статья в 2017-2019 годах – чистая ссудная задолженность, вторая по значимости статья – чистые вложения в финансовые активы. В 2020 году начинает доминировать чистая ссудная задолженность, что является скорее негативным изменением.

Обязательства банка в 2017-2019 годах росли за счёт роста средства клиентов – не кредитных организаций. Тенденции остались и в 2020 году, но наблюдается прирост выпущенных долговых ценных бумаг как отражение проблем в финансировании, требующих размещения долговых обязательств, то есть возникли негативные изменения в динамике обязательств.

Прирост источников собственных средств во всём периоде был за счёт неиспользованной прибыли.

Доля обязательств банка в общем капитале снижалась в 2017-2019 годах. Основная статья – средства клиентов – не кредитных организаций – уменьшилась до 78,76% или на 2,19%. В 2020 году тенденции стали негативными: растёт доля обязательств за счёт выпущенных долговых ценных бумаг.

В 2017-2019 годах доля источников собственных средств в общем капитале росла, но в 2020 году тенденция стала негативной.

Анализ показателей финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк» в рассматриваемом периоде позволил сделать ряд выводов.

На протяжении всего периода у ПАО «Челябинвестбанк» наблюдались отрицательные тенденции в укрупнённых статьях прибылей и убытков. Процентные доходы сократились, прирост прибыли происходил только из-за изменения резервов. Показатели структуры укрупнённых прибылей и убытков банка в 2017-2019 годах улучшались, но в 2020 году наметилось их ухудшение.

Итоговый финансовый результат ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах улучшался, в 2020 году стал ухудшаться.

Показатели деловой активности банка на протяжении всего периода были низкие и ухудшались.

В 2017-2019 годах эффективность работы ПАО «Челябинвестбанк» росла, в 2020 году стала сокращаться.

Выполненный анализ показал, таким образом, что тенденции в финансовом состоянии и финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» в анализируемом периоде имели выраженный негативный характер с ухудшением в 2020 году. Это определяет необходимость предложить меры по улучшению показателей финансовых результатов.

В третьей главе были установлены пути улучшения показателей финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк».

Были установлены ключевые негативные факторы негативных тенденций в показателях ПАО «Челябинвестбанк»:

- рост уровня расходов банка в финансовых результатах;
- увеличение активов и пассивов ПАО «Челябинвестбанк» при снижении итоговых финансовых результатов;
- увеличение обязательств ПАО «Челябинвестбанк» в форме выпущенных долговых бумаг.

Была выявлена методико-аналитическая проблема – требуется оценка показателя ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк» для качественной характеристики финансовых результатов банка.

Выделены ключевые направления улучшения показателей финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк».

– сокращение уровня расходов относительно доходов в финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк»;

– сокращение непроизводительной части ссудной задолженности банка;

– сокращение банковских пассивов банка за счёт сокращения выпущенных долговых обязательств;

– разработка показателя, уточняющего оценку эффективности использования ссудной задолженности банка.

К реализации в исследовании предложены следующие мероприятия:

1) разработка коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности;

2) сокращение банковских расходов ПАО «Челябинвестбанк» путём переговоров с арендодателями банковских помещений и поставщиками услуг по ремонту и обслуживанию банковского оборудования;

3) усиление работы по сомнительной задолженности в составе ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк» путём выделения дополнительного рабочего ресурса для коммуникации с клиентами;

4) погашение части выпущенных долговых бумаг ПАО «Челябинвестбанк» с использованием средств, полученных при реализации предыдущих мероприятий.

Для предложенных мероприятий была описана поэтапная процедура их реализации, установлены предполагаемые показатели экономии, возврата средств некачественной части ссудной задолженности в банковский оборот, оценены показатели расходов, определено воздействие на показатели отчётности.

Были составлены проекты бухгалтерского баланса ПАО «Челябинвестбанк» и его отчёта о финансовых результатах. На основе данных документов была проведена экономическая оценка перспектив реализации предложенных мер.

Расчёты показывают, что основная часть показателей, характеризующих состояние финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк», улучшилась.

Сокращаются обязательства, и происходит рост собственного капитала ПАО «Челябинвестбанк», увеличиваются показатели прибыли банка после налогообложения и итогового финансового результата, наблюдается прогресс в относительных показателях деятельности исследуемого банка, эффективность деятельности ПАО «Челябинвестбанк» значительно растёт при реализации предлагаемых мероприятий.

Разработанный в данном исследовании коэффициент эффективности валовой ссудной задолженности позволил отразить изменения качественного состава ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк» в результате реализации мер при неизменном процентном результате, чем подтвердил свою практическую ценность для использования в анализе финансовых результатов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 23.11.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система.

2 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.06.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система.

3 Письмо Банка России от 06.12.2013 N 234-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности" // «Консультант Плюс»: справочная правовая система.

4 Письмо Банка России от 18.11.2020 N 41-3-10/1001 "О расчете показателя в соответствии с Указанием Банка России N 4336-У" // «Консультант Плюс»: справочная правовая система.

5 Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 28.02.2019) "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система.

6 Положение Банка России от 22.12.2014 N 446-П (ред. от 29.06.2020) "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 06.02.2015 N 35910) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система.

7 Указание Банка России от 03.04.2017 N 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 N 46771) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система.

8 Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У (ред. от 10.08.2020) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2018 N 52992) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система.

9 Бланк, И.А. Управление финансовыми ресурсами / И.А. Бланк. – М.: Омега-Л: Эльга, 2019. – 768 с.

10 Войтов, А.Г. История экономических учений: учебное пособие / А.Г. Войтов. – 2-е изд. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. – 228 с.

11 Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учеб. пособие / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 159 с.

12 Грюнинг, Х. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Х. ван Грюнинг, С. Брайович Братанович // Пер. с англ. публикации Всемирного банка. – М.: Издательство «Весь Мир», 2007. – 304 с.

13 Дудка, А.Б. Пруденциальное регулирование и пруденциальный банковский надзор: учебное пособие: в двух частях / А.Б. Дудка // Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского. – Омск: Изд-во Омского гос. ун-та, 2017. – 228 с.

14 Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник для подготовки магистров / О.В. Ефимова. – М.: КНОРУС, 2020. – 321 с.

15 Жарковская, Е.П. Банковское дело. – М.: Омега-Л, 2016. – 528 с.

16 Камышанов, П.И. Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов – М.: Инфра-М, 2015. – 590 с.

17 Клишевич, Н.Б. Финансы организаций: менеджмент и анализ. – М.: КНОРУС, 2016. – 245 с.

18 Мареев, С.Н. Экономическая теория Маркса и её критики: монография / С.Н. Мареев. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: [б. и], 2018. – 255 с.

19 Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка: около 100 000 слов, терминов и фразеологических выражений /Под ред. Л.И. Скворцова. – М.: Мир и образование, 2016. – 1375 с.

20 Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 512 с.

21 Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. – 15-е изд., испр. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 587 с.

22 Самуэльсон, Пол Э. Экономик: [перевод с английского] / Пол Э. Самуэльсон, Вильям Нордхаус. – Москва [и др.]: Вильямс, 2015. – 1358 с.

23 Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие для вузов/ Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова – Электрон. текстовые данные. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 639 с.

24 Шеремет, А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 374 с.

25. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам) / Г.Н. Щербакова. – М.: Вершина, 2017. – 464 с.

26 Экономическая мысль: разнообразие концепций и сфер применения / под ред. А.П. Заостровцева. – Международный центр социально-экономических исследований «Леонтьевский центр». – СПб: МЦСЭИ «Леонтьевский центр», 2011. – 270 с.

27 Экономический словарь / авт. и сост.: А.Н. Азрилиян, О.В. Квардакова, О.М. Азрилян; под ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Омега -Л, 2015. – 1152 с.

28 Алиев, О.М. Теоретические аспекты анализа финансовых результатов коммерческого банка в современных условиях / О.М. Алиев, Д.Н. Атабиева // Учетно-аналитические инструменты исследования экономики региона: Материалы II Всероссийской научно-практической конференции. – ООО «Апробация», 2015. – С.52-57

29 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ПАО «Челябинвестбанк» за 2019 год / Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк». – Режим доступа: [http://chelinvest.ru/upload/iblock/12c/806_01_01_20.pdf]

30 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ПАО «Челябинвестбанк» за 2018 год / Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк». – Режим доступа: [http://chelinvest.ru/upload/iblock/6ee/806_01_01_19.pdf]

31 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ПАО «Челябинвестбанк» за 9 месяцев 2020 года / Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк». – Режим доступа: [http://chelinvest.ru/upload/iblock/f59/0409806_01_10_20.pdf]

32 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ПАО «Челябинвестбанк» за 9 месяцев 2019 года / Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк». – Режим доступа: [http://chelinvest.ru/upload/iblock/150/806_01_10_19.pdf]

33 Зверев А.В. Анализ финансовых результатов деятельности банка / А.В. Зверев, К.А. Мелех // Территория науки. 2018. №5. Режим доступа: [<https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovyh-rezultatov-deyatelnosti-banka>]

34 Неумывакин П. Предварительные итоги работы банковского сектора РФ в 2020 году / П. Неумывакин // Ассоциация российских банков. – Режим доступа: [<https://arb.ru/banks/analytics/-10428883/>]

35 Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия). Статистические показатели (№216 октябрь 2020 года) / Официальный сайт Банка России. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/29261/obs_216.xlsx]

36 Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия). Статистические показатели (№207 январь 2020 года) / Официальный сайт Банка

России. – Режим доступа:
[https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25668/obs_207.xlsx]

37 Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия). Аналитические показатели (№195 январь 2019 года) / Официальный сайт Банка России. – Режим доступа:
[https://cbr.ru/Collection/Collection/File/14184/obs_195.pdf]

38 Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия). Аналитические показатели (№183 январь 2018 года) / Официальный сайт Банка России. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/8474/obs_183.pdf]

39 Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия). Статистические показатели (№217 экспресс-выпуск 2020 год) / Официальный сайт Банка России. – Режим доступа:
[https://cbr.ru/Collection/Collection/File/29389/obs_217.xlsx]

40 Обзор ситуации в российском банковском секторе в сентябре 2020 года // РИА Рейтинг | Банки и финансы. – Режим доступа:
[<https://riarating.ru/finance/20201030/630189918/Obzor-situatsii-v-rossiyskom-bankovskom-sektore-v-sentyabre-2020-goda.html>]

41 Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) ПАО «Челябинвестбанк» за 2019 год / Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк». – Режим доступа:
[http://chelinvest.ru/upload/iblock/a5e/807_01_01_20.pdf]

42 Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) ПАО «Челябинвестбанк» за 2018 год / Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк». – Режим доступа:
[http://chelinvest.ru/upload/iblock/790/807_01_01_19.pdf]

43 Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) ПАО «Челябинвестбанк» за 9 месяцев 2020 года / Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк». – Режим доступа:
[http://chelinvest.ru/upload/iblock/ec0/0409807_01_10_20.pdf]

44 Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) ПАО «Челябинвестбанк» за 9 месяцев 2019 года / Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк». – Режим доступа: [http://chelinvest.ru/upload/iblock/90d/807_01_10_19.pdf]

45 ПАО «Челябинвестбанк», Челябинск (ИНН 7421000200, ОГРН 1027400001650) / Портал справочной информации «Руспрофиль». – Режим доступа: [https://www.rusprofile.ru/id/7786068]

46 ПАО «Челябинвестбанк». Банк для города и области / Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк». – Режим доступа: [https://chelinvest.ru]

47 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Челябинвестбанк» за 2019 год / Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк». – Режим доступа: [http://chelinvest.ru/upload/iblock/914/p_note_2019.pdf]

48 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Челябинвестбанк» за 9 месяцев 2020 года / Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк». – Режим доступа: [http://chelinvest.ru/upload/iblock/bec/p_note.pdf]

49 Сапронова Ю. Семь лет санкций против России. Главное / Ю. Сапронова и др. // Политика: РБК. – Режим доступа: [https://www.rbc.ru/politics/23/09/2020/5bffb0f09a79470ff5378627]

50 Сафонов И. Банковский сектор – полёт нормальный / И. Сафонов // Рынок и аналитика Финам.ру. – Режим доступа: [https://www.finam.ru/analysis/forecasts/bankovskiiy-sektor-polyot-normalnyi-20200903-162612/]

51 Шелкунова, Т.Г. Особенности оценки финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка / Т.Г. Шелкунова, Е.С. Шеина // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. №4. Режим доступа: [https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-otsenki-finansovyh-rezultatov-i-effektivnosti-deyatelnosti-kommercheskogo-banka]

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах
В миллионах рублей

Номер строки	Наименование статьи	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2020 г.
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2 414	2 810	2 388
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 642	1 322	1 177
2.1	Обязательные резервы	714	738	768
3	Средства в кредитных организациях	589	391	1 058
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 201	19 767	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	24 053
5а	Чистая ссудная задолженность	28 190	19 157	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	21 434
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	20	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	15	13
9	Требование по текущему налогу на прибыль	5	76	19
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 236	2 127	1 790
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	2	3
13	Прочие активы	418	372	404
14	Всего активов	45 729	46 058	52 340
II	ПАССИВЫ			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 072	37 025	41 246
16,1	средства кредитных организаций	53	29	24
16,2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 019	36 996	41 222
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	26 752	26 031	29 749

Продолжение таблицы А.1

В миллионах рублей

Номер строки	Наименование статьи	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2020 г.
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	142	123	876
18,2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	123	876
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	15	52	44
21	Прочие обязательства	1 026	666	514
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	119	189	202
23	Всего обязательств	38 374	38 055	42 883
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	2 001	2 001	2 001
27	Резервный фонд	739	828	960
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	17
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 016	921	711
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	6
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	3 600	4 253	5 762
36	Всего источников собственных средств	7 356	8 003	9 457
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	7 458	5 502	8 883
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 016	1 051	963
39	Условные обязательства некредитного характера	91	38	110

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчёт о финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» за 2017-2019 годы

Таблица Б.1 – Раздел 1 «Прибыли и убытки» отчёта о финансовых результатах
ПАО «Челябинвестбанк» за 2017-2019 годы

В миллионах рублей

Номер строки	Наименование статьи	За 2017 год	За 2018 год	За 2019 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе	4 087	3 734	3 863
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1 470	412	235
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 261	1 965	2 313
1.4	от вложений в ценные бумаги	356	1 357	1 315
2	Процентные расходы, всего, в том числе	1 823	1 644	1 710
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2	1	1
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 813	1 638	1 695
2.3	по выпущенным ценным бумагам	7	4	14
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 264	2 090	2 153
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	-478	38	304
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-31	1	-26
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 787	2 128	2 457
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10	-27	3
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	-3
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-63	201	79
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	192	-85	19

Продолжение таблицы Б.1

В миллионах рублей

Номер строки	Наименование статьи	За 2017 год	За 2018 год	За 2019 год
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	22	27	24
14	Комиссионные доходы	1 844	1 993	1 989
15	Комиссионные расходы	561	617	643
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	-2
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-50	-19	80
19	Прочие операционные доходы	198	263	329
20	Чистые доходы (расходы)	3 358	3 863	4 331
21	Операционные расходы	2 465	2 674	2 601
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	893	1 189	1 730
23	Возмещение (расход) по налогам	303	307	283
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	596	907	1 452
25	Прибыль (убыток) от прекращённой деятельности	-6	-24	-5
26	Прибыль (убыток) за отчётный период	590	882	1 446

Таблица Б.2 – Раздел 2 «Прочий совокупный доход» отчёта о финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

В миллионах рублей

Номер строки	Наименование статьи	За 2017 год	За 2018 год	За 2019 год
1	Прибыль (убыток) за отчётный период	590	882	1 446
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-311	-118	-263
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-311	-118	-263
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-62	-24	-53
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-249	-94	-210
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	27
6,1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	27
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	4
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	23
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-249	-94	-187
10	Финансовый результат за отчётный период	341	788	1 259

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Бухгалтерский баланс ПАО «Челябинвестбанк» на конец третьих кварталов 2018-
2020 годов

Таблица В.1 – Бухгалтерский баланс ПАО «Челябинвестбанк» на конец третьих
кварталов 2018-2020 годов

В миллионах рублей

Номер строки	Наименование статьи	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2019 г.	На 01.10.2020 г.
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2 515	2 206	2 147
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 088	1 678	1 383
2.1	Обязательные резервы	798	775	838
3	Средства в кредитных организациях	431	1 013	1 551
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 807	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	27 916	28 960
5а	Чистая ссудная задолженность	16 545	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	14 175	19 830
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	13	101
9	Требование по текущему налогу на прибыль	53	77	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 305	2 115	1 799
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2	4	0
13	Прочие активы	310	315	490
14	Всего активов	46 091	49 514	56 263
II	ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	764
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 846	39 248	42 428

Продолжение таблицы В.1

В миллионах рублей

Номер строки	Наименование статьи	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2019 г.	На 01.10.2020 г.
16,1	средства кредитных организаций	13	19	20
16,2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 832	39 229	42 408
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	26 175	28 276	30 537
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	91	372	2 310
18,2	оцениваемые по амортизированной стоимости	91	372	2 310
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
21	Прочие обязательства	864	368	371
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	446	329	230
23	Всего обязательств	38 247	40 317	46 103
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	2 001	2 001	2 001
27	Резервный фонд	828	960	1 230
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	16	17
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 016	921	711
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	3	8
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4 000	5 296	6 193
35	Всего источников собственных средств	7 844	9 197	10 160
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 801	6 103	7 634
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 072	1 047	939
34	Условные обязательства некредитного характера	129	0	121

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Отчёт о финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» за три квартала 2018-2020 годов

Таблица Г.1 – Раздел 1 «Прибыли и убытки» отчёта о финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» за три квартала 2018-2020 годов

В миллионах рублей

Номер строки	Наименование статьи	За 3 кв. 2018 года	За 3 кв. 2019 года	За 3 кв. 2020 года
1	Процентные доходы, всего, в том числе	2 813	2 899	2 662
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	384	172	281
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 454	1 718	1 668
1.4	от вложений в ценные бумаги	975	1 009	713
2	Процентные расходы, всего, в том числе	1 266	1 266	1 202
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1	1	7
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 262	1 258	1 146
2.3	по выпущенным ценным бумагам	3	7	50
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 547	1 633	1 460
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	91	-26	47
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	0	-37	23
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 638	1 608	1 507
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-25	10	-34
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	156	51	106

Продолжение таблицы Г.1

В миллионах рублей

Номер строки	Наименование статьи	За 3 кв. 2018 года	За 3 кв. 2019 года	За 3 кв. 2020 года
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-69	16	27
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	18	19	56
14	Комиссионные доходы	1 430	1 456	1 344
15	Комиссионные расходы	417	451	472
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	1	-2
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-333	-46	-68
19	Прочие операционные доходы	148	230	183
20	Чистые доходы (расходы)	2 546	2 892	2 648
21	Операционные расходы	1 689	1 764	1 649
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	856	1 128	999
23	Возмещение (расход) по налогам	228	148	137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	628	985	860
25	Прибыль (убыток) от прекращённой деятельности	1	-6	2
26	Прибыль (убыток) за отчётный период	629	980	862

Таблица Г.2 – Раздел 2 «Прочий совокупный доход» отчёта о финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» за три квартала 2018-2020 г.
В миллионах рублей

Номер строки	Наименование статьи	За 2017 год	За 2018 год	За 2019 год
1	Прибыль (убыток) за отчётный период	629	980	862
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	19	3
6,1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	19	3
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	1
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	19	2
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	19	2
10	Финансовый результат за отчётный период	629	999	864

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Проект бухгалтерского баланса ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мероприятий

Таблица Д.1 – Проект бухгалтерского баланса ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мероприятий

В миллионах рублей			
Номер строки	Наименование статьи	Отчетный год	Проектный год
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	2 388	2 388
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 177	1 177
2.1	Обязательные резервы	768	768
3	Средства в кредитных организациях	1 058	1 058
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 053	24 053
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 434	21 434
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13	13
9	Требование по текущему налогу на прибыль	19	19
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 790	1 790
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3	3
13	Прочие активы	404	404
14	Всего активов	52 340	52 340
II	ПАССИВЫ		
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 246	41 246
16,1	средства кредитных организаций	24	24
16,2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 222	41 222
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	29 749	29 749
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	876	510
18,2	оцениваемые по амортизированной стоимости	876	510
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	44	44
21	Прочие обязательства	514	514

Продолжение таблицы Д.1

В миллионах рублей

Номер строки	Наименование статьи	Отчетный год	Проектный год
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	202	202
23	Всего обязательств	42 883	42 517
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
24	Средства акционеров (участников)	2 001	2 001
27	Резервный фонд	960	960
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	17	17
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	711	711
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	6	6
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5 762	6 128
36	Всего источников собственных средств	9 457	9 823
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	8 883	8 883
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	963	963
39	Условные обязательства некредитного характера	110	110

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Проект отчёта о финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мероприятий

Таблица Е.1 – Раздел 1 «Прибыли и убытки» отчёта о финансовых результатах
ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мероприятий
В миллионах рублей

Номер строки	Наименование статьи	За отчетный год	За проектный год
1	Процентные доходы, всего, в том числе	3 863	3 863
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	235	235
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 313	2 313
1.4	от вложений в ценные бумаги	1 315	1 315
2	Процентные расходы, всего, в том числе	1 710	1 710
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1	1
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 695	1 695
2.3	по выпущенным ценным бумагам	14	14
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 153	2 153
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	304	662
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-26	-26
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 457	2 815
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	3
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-3	-3
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	79	79
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19	19
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	24	24
14	Комиссионные доходы	1 989	1 989

Продолжение таблицы Е.1

В миллионах рублей

Номер строки	Наименование статьи	За отчетный год	За проектный год
15	Комиссионные расходы	643	643
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-2	-2
18	Изменение резерва по прочим потерям	80	80
19	Прочие операционные доходы	329	329
20	Чистые доходы (расходы)	4 331	4 689
21	Операционные расходы	2 601	2 593
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 730	2 096
23	Возмещение (расход) по налогам	283	283
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1 452	1 818
25	Прибыль (убыток) от прекращённой деятельности	-5	-5
26	Прибыль (убыток) за отчётный период	1 446	1 812

Таблица Е.2 – Раздел 2 «Прочий совокупный доход» отчёта о
финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк»
при реализации мероприятий

В миллионах рублей

Номер строки	Наименование статьи	За отчетный год	За проектный год
1	Прибыль (убыток) за отчётный период	1 446	1 812
2	Прочий совокупный доход (убыток)	0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-263	-263
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-263	-263
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-53	-53
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-210	-210
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	27	27
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27	27
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4	4
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	23	23
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-187	-187
10	Финансовый результат за отчётный период	1 259	1 625