

Аннотация

Название бакалаврской работы «Анализ финансовой отчетности кредитной организации на примере ОО «Тольяттинский» филиала «Пермский» ПАО КБ «УБРиР»»

Цель бакалаврской работы – изучить методику и провести анализ финансовой отчетности кредитной организации.

Объект исследования - ОО «Тольяттинский» филиал «Пермский» ПАО КБ «УБРиР»».

Предмет исследования – бухгалтерская отчетность кредитной организации.

Бакалаврская работа может быть разделена на следующие логически взаимосвязанные части: введение, три главы, заключение, списка использованной литературы, содержит таблицы и рисунки.

Особое внимание уделяется методике анализа финансовой отчетности кредитной организации.

В первой части бакалаврской работы рассматриваются теоретические аспекты анализа финансовой отчетности кредитной организации. Во второй части производится анализ финансовой отчетности кредитной организации на примере ОО «Тольяттинский» филиала «Пермский» ПАО КБ «УБРиР». В третьей части бакалаврской работы рассматриваются мероприятия по развитию кредитной организации.

Подводя итоги, можно подчеркнуть, что анализ финансовой отчетности деятельности коммерческого банка является одним из важных и главных направлений в его работе. Благодаря нему можно увязать элементы государственного регулирования и надзора за деятельностью банков с целью внутрибанковского анализа.

Abstract

The given graduation work is devoted to analysis of financial statements of a credit institution by the example of Operational Office "Togliattinskiy", subsidiary of "Permskiy" of Public Joint Stock Company "The Ural Bank for Reconstruction and Development" (UBRD) ".

The purpose of the graduation work is to study the methodological foundations and to analyze the financial statements of the credit institution in question.

The object of the graduation work is Operational Office "Togliattinskiy", subsidiary of "Permskiy" of Public Joint Stock Company "The Ural Bank for Reconstruction and Development" (UBRD) ".

The subject of the research is the accounting statements of the credit institution.

The graduation work can be divided into several logically connected parts. It contains an introduction, 3 chapters, conclusions, tables, figures and the list of references including sources.

Much attention is given to the procedures of the financial statements analysis of a credit institution.

The first chapter of the graduation work reveals the theoretical aspects of the financial statements analysis of the credit institution.

In the second chapter, the financial statements analysis by the example of the company under investigation is conducted.

In the third chapter of the graduation work, the measures for developing the credit institution are considered.

In conclusion, we would like to emphasize that the financial statements analysis of any commercial bank is one of the most relevant directions of its work. The above-mentioned analysis can be used to link the elements of state regulation and supervision of banks to the purpose of the interbank analysis.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы анализа финансовой отчетности деятельности коммерческого банка	7
1.1 Нормативная база проведения анализа финансовой отчетности в коммерческом банке	7
1.2 Содержание, задачи и принципы анализа финансовой отчетности коммерческих банков	10
1.3 Методика проведения анализа финансовой отчетности коммерческого банка	13
2 Анализ финансовой отчетности на примере ПАО КБ «УБРиР».....	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО КБ «УБРиР»	24
2.2 Анализ финансовой отчетности кредитной организации на примере ОО «Тольяттинский» филиала «Пермский» ПАО КБ «УБРиР».....	27
3 Предложения по улучшению финансового состояния ПАО КБ «УБРиР» ..	38
3.1 Система предполагаемых мероприятий по улучшению финансового состояния ПАО КБ «УБРиР»	38
3.2 Экономический эффект от предложенных мероприятий	41
Заключение	45
Список используемой литературы	47
Приложения	50

Введение

Анализ финансовой отчетности является важной составляющей финансово-хозяйственной деятельности организации. Без соблюдения норм рационального использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, невозможно обеспечить сохранность активов финансово-хозяйственной деятельности. Поэтому анализ в организации является частью управления финансовой системой.

Целью данной работы является проведение анализа финансовой отчетности кредитной организации на примере коммерческого банка. Реализация поставленной цели требует решения определенного ряда задач:

- Изучить теоретический аспект методики анализа финансовой отчетности кредитной организации.

- На примере коммерческого банка ПАО КБ «УБРиР» провести анализ финансовой отчетности кредитной организации и подготовить выводы.

- На основе проведенного анализа предложить мероприятия по развитию кредитной организации и рассчитать экономический эффект.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является коммерческий банк ПАО КБ «УБРиР». Предметом исследования является финансовая отчетность коммерческого банка анализа финансовой отчетности кредитной организации ПАО КБ «УБРиР».

Для написания выпускной квалификационной работы использовались законодательные акты Российской Федерации, положения и инструкции Банка России и литературные источники, основным источником является учебник - Учебник / Стародубцева Е.Б. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложения.

В первой главе выпускной квалификационной работе рассматриваются теоретические аспекты анализа финансовой отчетности

кредитной организации, и приводится методика анализа финансовой отчетности кредитной организации.

Во второй главе производится анализ финансовой отчетности на примере коммерческого банка. Анализ включает в себя анализ структуры баланса банка, а также коэффициентный анализ.

В третьей главе даются рекомендации для развития кредитной организации. Рассчитывается экономический эффект от предложенных рекомендаций и формируются выводы.

В заключение описываются результаты проведенного анализа финансовой отчетности, говорится о значимости проведения анализа финансовой отчетности кредитной организации и подводятся итоги от расчета предложенных мероприятий для развития кредитной организации.

1 Теоретические основы анализа финансовой отчетности деятельности коммерческого банка

1.1 Нормативная база проведения анализа финансовой отчетности в коммерческом банке

Финансовая (бухгалтерская) отчетность является одним из основных источников информации для пользователей различных групп, поэтому ее роль в рыночной экономике невероятно важна. Деятельность банка связана с большим количеством рисков, и, ввиду того, что для банков главное значение имеют надежность, безопасность деятельности и устойчивость, достоверная и точная финансовая отчетность является ключевым источником для анализа ситуации и принятия соответствующих управленческих решений.

«Организация и деятельности банков регулируются при помощи совокупности юридических норм, которые и составляют банковское право. К организации и деятельности кредитных организаций имеют отношение нормы, регулирующие имущественный оборот вообще (например, нормы Гражданского кодекса РФ), и нормы, непосредственной целью которых является урегулирование тех или иных правовых отношений в процессе банковской деятельности» [1].

«Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими, а также нормативными актами Банка России» [1].

«Источники банковского права регулируются множеством нормативных актов, которые различаются по уровню органа, их издавшего. В зависимости от того, каким органом принят нормативный акт, определяется его юридическая сила» [1].

Нормативные акты можно разделить на законы Российской Федерации, акты федеральных и акты субъектов исполнительной власти Российской Федерации.

В России применяются следующие источники банковского регулирования:

1. Нормы международного права и международные договоры Российской Федерации. Источниками банковского права являются акты международного права. Согласно ч.4 ст. 15 Конституции РФ общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ являются составной частью ее правовой системы. Если международным договором РФ установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора. Вопросы, касающиеся международных договоров РФ, решаются в соответствии с Федеральным законом «О международных договорах Российской Федерации» (1995).

2. Конституция РФ. Имеются в виду положения Конституции, которые регламентируют банковскую деятельность в Российской Федерации (пункты ст. 71, 74, 75, 83, 103, 104, 106, 114 и др.).

3. Федеральное банковское законодательство, которое включает в себя следующие основные федеральные законы:

- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в редакции от 01.05.2019г.);

- Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в редакции от 03.08.2019 г.);

- Федеральный закон «О банке развития» от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ(в редакции от 28.11.2018г.);

- Федеральный закон «О ратификации Соглашения об учреждении Евразийского банка развития» от 3 июня 2006 г. № 69-ФЗ (в редакции от 29.05.2015).

Общее банковское законодательство — нормы, содержащиеся в кодексах, а также в очень большом числе федеральных законов:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Таможенный кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (в редакции от 15.04.2019 г.);
- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (в редакции от 25.12.2018 г.);
- Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (в редакции от 03.08.2018 г.);
- Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (в редакции от 28.11.2018 г.);
- Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 30 декабря 2008 г. № 312-ФЗ (в редакции от 05.05.2014 г.).

4. Законодательство на уровне субъектов Федерации. Это могут быть только законы общего, а не специального характера. Под их влиянием банковская деятельность и ее регламентация в регионах могут приобретать некоторые особенности.

5. Акты, содержащие нормы банковского регулирования (права). Имеются в виду:

- нормативные акты Банка России (инструкции, положения, указания);
- указы Президента РФ;
- постановления Правительства РФ;
- постановления бывшей Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) и нынешней Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР);
- нормативные акты федеральных министерств и ведомств;
- нормативные акты органов власти субъектов Федерации;

- внутренние акты банков.

В основных банковских законах содержится достаточно подробно разработанная совокупность норм и правил, с помощью которых Банк России может оказывать управляющие воздействия на текущее функционирование и развитие любого банка (без вмешательства в его оперативную деятельность). Основной задачей этих норм является – обязательность выполнения каждым банком основных правил деятельности и соблюдения ключевых ограничений (качественных и количественных), накладываемых на их деятельность.

1.2 Содержание, задачи и принципы анализа финансовой отчетности коммерческих банков

Коммерческий банк является достаточно сложной организационной структурой, который выполняет множество разнообразных операций. Поэтому финансовая устойчивость и результативность деятельности коммерческого банка во многом зависят от организации в нем эффективной системы анализа и планирования.

Анализ финансовой отчетности деятельности коммерческого банка является одним из важнейших направлений в его работе. С его помощью можно увязать элементы государственного регулирования и надзора за деятельностью банков с целью внутрибанковского анализа.

«Анализ финансовой отчетности деятельности банка позволяет контролировать соблюдение установленных Банком России нормативов. Также анализ финансовой отчетности позволяет управлять финансовой устойчивостью с учетом отдельных ее аспектов. Этому способствует доступность информационной базы в условиях проведения внутрибанковского анализа» [6].

Финансовая отчетность банка будет отражать эффективность операций банка. Различные части производительной и финансовой деятельности банка получают окончательную денежную оценку. В целом эти показатели

отражены в бухгалтерском отчете и отчете о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках). Основная цель системы показателей финансовых результатов состоит в том, чтобы обеспечить всестороннее отражение результатов ее деятельности, адекватно отражающее экономические процессы, происходящие в банковской сфере.

Важной задачей для российских банков является формирование различного вида отчетности. В первую очередь, это обуславливается повышенным требованием со стороны государственных регуляторов, а именно Банка России, ФСФР и ФНС.

При формировании банковской отчетности перед кредитными организациями устанавливаются следующие задачи:

- формирование точной, достоверной и содержательной информации о имущественном положении и деятельности банка;
- анализ всех банковских операций, для принятия управленческих решений и банковского надзора;
- установление внутренних резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка во избежание отрицательных результатов его деятельности.

Коммерческий банк, начиная свою деятельность, ведет учет совершаемых операций. «Бухгалтерский учет ведется в соответствии с правилами и принципами, предусмотренными Положением 385-П [3]»:

1. Непрерывность деятельности, заключается в отсутствие намерения ликвидации либо сокращения деятельности.
2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления», т.е. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
3. Постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. правила ведения бухгалтерского учета могут меняться лишь при изменении законодательства либо при существенных изменениях деятельности.

4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности.

5. Своевременность отражения операций, т.е. все совершаемые операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов).

6. Раздельное отражение активов и пассивов. Активы и обязательства учитываются на отдельных счетах и разделах баланса.

7. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью.

8. Преемственность входящего баланса. Остатки по счетам на конец прошедшего периода и на начало будущего периода должны соответствовать.

9. Открытость. Отчеты кредитной организации публикуются в открытых источниках, поэтому должны достоверно отражать операции.

10. Отчетность. Все коммерческие банки должны составлять отчетность по филиалам и сводную по организации. Ежедневно составляются балансы по счетам второго порядка.

11. Оценка активов и обязательств. Активы и обязательства имеют денежную оценку. В учетной политике банка разрабатывается методика оценки активов и обязательств.

12. Использование внебалансовых счетов. Эти счета используются для учета ценностей и документов, принятых на хранение, и в иных случаях.

Вышеперечисленные принципы следует учитывать при формировании учетной политики коммерческого банка. Каждый банк имеет указ об учетной политике, в нем отражается порядок применения плана счетов, основные регистры, утверждается порядок формирования отчетности и план документооборота.

1.3 Методика проведения анализа финансовой отчетности коммерческого банка

При проведении анализа финансовой отчетности коммерческого банка особое внимание уделяется на банковский баланс и отчет о финансовых результатах. Анализ могут проводить как внешние пользователи, так и внутренние. К внешним пользователям относятся ЦБ РФ, налоговая инспекция, клиенты банка, партнеры и аудиторы. К внутренним пользователям относят учредителей, акционеров и руководство банка.

Анализ финансовой отчетности основывается на следующем:

- использование системы показателей, которая характеризует деятельность банка и виды рисков, принимаемых для определения взаимосвязи между показателями;
- изучение факторов изменения этих показателей и значений риска;
- сравнение показателей с показателями других, по группе, однородных банков.

Анализ баланса банка можно классифицировать по целям и характеру исследований, полноте и сложности изучаемых вопросов (Рисунок 1). Также выделяют полный и тематический анализ.

Предварительный, позволяет оценить состояние ресурсной базы для решения выдачи кредитов в среднесрочной или долгосрочной перспективе;

Операционный или ежемесячный анализ, существует для оценки соответствия ликвидности и других показателей;

Последующий (итоговый) анализ, служит для определения конечных результатов и результатов деятельности банка, выявления резервов, увеличения его доходности;

Перспективный анализ, необходим для прогнозирования результатов деятельности банка с учетом конкретных форм их деятельности.

Рисунок 1 - Классификация анализа по целям и характеру исследований

На практике используют такие методы анализа баланса, как функциональный, структурный и операционно-стоимостной.

Функциональный анализ – это выявление специализированной деятельности банка (что он делает) и оценка их эффективности, объема и важности каждой операции, на этой основе раскрывается степень надежности банков.

Структурный анализ будет включать анализ структуры активов банка и, будет проводиться с целью выявления рисков, связанных с характером активов, обязательств и внебалансовых позиций банка. Анализ структуры банка проводится при использовании таблиц (Рисунок 2).

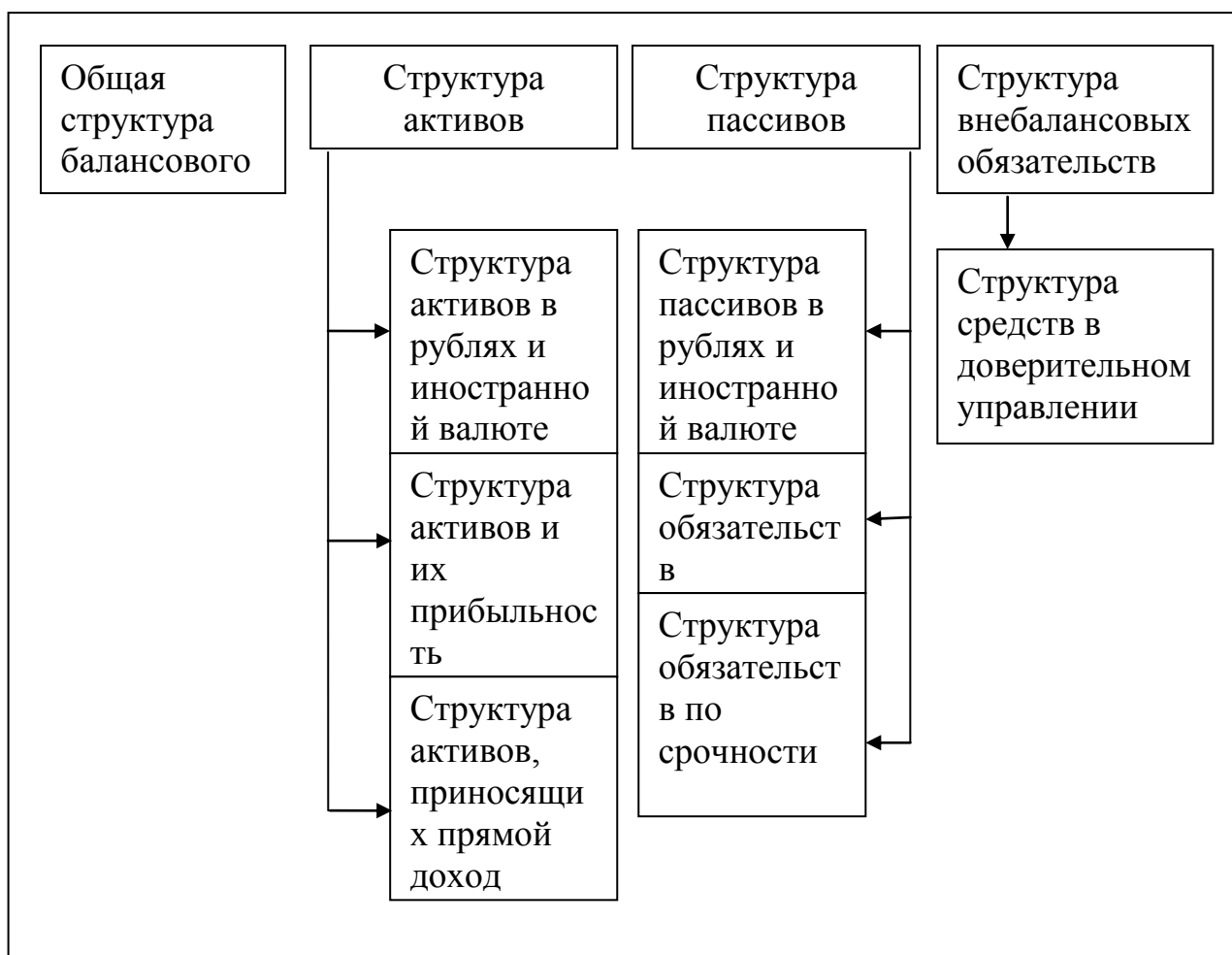


Рисунок 2 – Схема содержания структурного анализа

Операционно-стоимостной анализ (доходности), с помощью данного анализа можно оценить стоимость и рентабельность банковских услуг и его операций. Это требуется для оценки влияния каждого типа сделки на

формирование банковской прибыли и для разработки методов и принципов в области банковской политики с целью максимизации доходов.

Анализ отчетности кредитной организации проводится с использованием различных статистических методов и приемов. Наиболее широко используются методы группировки, сравнения и коэффициентов.

Метод группировки позволяет изучить взаимосвязи и взаимозависимости банковского учета и банковских операций, а также предполагает классификацию счетов баланса по группам для последовательного сравнения и анализа, например, структуры вкладов, кредитов, расходов и доходов, ценных бумаг и т. д.

Метод экономической группировки применяется к оценке состояния деятельности баланса на основе степени инвестиционного риска и возможной потери части его стоимости (от 0 до 100 %). Исходя из этого, банк разрабатывает группы риска для всех видов операций.

Метод сравнения — сравниваются как балансы разных банков, так и балансы в динамике. Помимо этого, баланс может быть сравним со средними показателями банков данного региона или данной специализации.

Метод коэффициентов используется для определения количественного соотношения между различными статьями, разделами или группами бюджетных статей. Также используется для контроля уровня ликвидности коммерческого банка, главным образом со стороны Центрального банка, таким как коэффициент ликвидности, коэффициент использования активов, показатель, характеризующий соотношение каждого типа ценных бумаг со сроками погашения, коэффициенты риска, коэффициент доходности и т.д. Так, например, в соответствии с методикой издательства «Коммерсантъ-Дейли» для оценки активов используются такие коэффициенты, как:

Коэффициент работоспособности активов - показывает общую долю активов, приносящих доход (кредиты, межбанковские кредиты, зарегистрированные счета-фактуры, ценные бумаги, баланс корреспондентских счетов в других банках).

$$K_{Ai} = \text{Активы, приносящие доход} / \text{общая сумма активов} * 100\% ;$$

(1)

Оптимальным считается коэффициент от 65 – 75 %. Если коэффициент работоспособности активов повышается, то снижается ликвидность банка, при снижении появляется избыточная ликвидность и, соответственно, уменьшается доходность банка.

Коэффициент диверсификации активов показывает уровень разносторонности активов, высокое значение коэффициента показывает степень диверсифицированность активов, т.е. снижается риск потери активов.

$$K_{A_2} = 1 - (\text{Однородный активы} / \text{Активы, приносящие доход});$$
 (2)

Коэффициент инвестиционной активности показывает процент кредитов клиентам в общей сумме активов, приносящих доход. Чем выше значение коэффициента, тем выше активность Банка инвестировать в сбережения, и наоборот, низкое значение коэффициента указывает на то, что банк фокусируется на спекулятивных транзакциях.

$$K_{A_3} = \text{Кредиты клиентам} / \text{Активы, приносящие доход};$$
 (3)

При оценке пассивов рассчитываются:

Коэффициент клиентской базы показывает, какую долю составляют средства клиентов (физических и юридических лиц) от общей суммы привлеченных средств. При снижении значения коэффициента, банк в большей степени использует заемные средства на межбанковских и фондовых рынках, если же коэффициент повышается, значит банк использует средства клиентов.

$$K_{\Pi_1} = \frac{\text{Вклады граждан} + \text{Средства корпоративных клиентов}}{\text{Общая сумма привлеченных средств}}; \quad (4)$$

«Коэффициент покрытия показывает процент покрытия привлеченных средств собственными средствами банка (капиталом). Соотношение между собственными и привлеченными средствами рекомендуется поддерживать в соотношении 1:5 (т. е. оптимальное значение коэффициента составляет около 15 %)»[8].

$$K_{\Pi_2} = \frac{\text{Капитал}}{\text{Привлеченный средства}}; \quad (5)$$

«Коэффициент формирования капитала характеризует степень формирования собственного капитала банка за счет акционерного (уставного фонда)» [8].

$$K_{\Pi_4} = \frac{\text{Уставный фонд}}{\text{Капитал}}; \quad (6)$$

«Коэффициент капитализации прибыли характеризует степень формирования собственного капитала банка за счет прибыли»[5].

$$K_{\Pi_5} = \frac{\text{Капитал}}{\text{Уставный фонд}}; \quad (7)$$

«Коэффициент ресурсной базы характеризует способность банка наращивать свою ресурсную базу»[8]

$$K_{\Pi_6} = \frac{\text{Обязательства банка}}{\text{Капитал}}; \quad (8)$$

В состав обязательств банка входят как привлеченные средства, которые описаны выше, так и средства в расчетах и средства прочих кредиторов банка.

«Коэффициент диверсификации клиентской базы показывает степень устойчивости ресурсной базы банка, которые обеспечивают относительно небольшие, но многочисленные вклады граждан. Потеря одного или нескольких частных вкладчиков почти не сказывается на положении банка, в отличие от ухода из банка клиента - юридического лица. Однако чрезмерное преобладание вкладов физических лиц по сравнению с юридическими может привести к неустойчивости банка, поэтому введено предельное значение этого коэффициента, равное 1» [8].

$$K_{П8} = \frac{\text{Вклады физических лиц}}{\text{Средства корпоративных клиентов}};$$

(9)

«Коэффициент формирования ресурсов банка показывает соотношение привлеченных средств и акционерного капитала, которое характеризует размер привлеченных средств, приходящихся на одну денежную единицу акционерного капитала» [8].

$$K_{П9} = \frac{\text{Привлеченные средства банка}}{\text{Акционерный капитал}};$$

(10)

«Коэффициент обеспеченности, рассчитываемый как отношение акционерного капитала к привлеченным средствам (в процентах), указывающий на степень обеспечения привлеченных ресурсов собственными средствами банка» [8].

$$K_{П10} = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Привлеченные средства}} * 100\%;$$

(11)

Для оценки надежности используются следующие коэффициенты.

Коэффициент достаточности капитала, который показывает степень обеспеченности рискованных вложений банка собственным капиталом/

$$K_{П12} = \frac{\text{Капитал}}{\text{Активы, приносящие доход}}; \quad (12)$$

По статистике, в зарубежной практике минимальный уровень коэффициента составляет 8 %, в отечественной 10 - 11 %.

«Коэффициент пропорциональности клиентского кредитования отображается как отношение общего кредитного портфеля к кредитному портфелю физических и юридических лиц. Низкое значение коэффициента указывает на то, что банк идентифицирует средства клиентов не только по кредитам клиентам, но и использует их для операций с ценными бумагами, а также выдачи межбанковских кредитов. Непропорциональное размещение клиентских инструментов может привести к высокому риску потерь, в связи с чем, будет уменьшаться количество средств в реальной экономике из-за того, что деньги клиента будут выделяться на спекулятивные операции, а не на кредиты реальному сектору экономики.

$$K_{Н5} = \frac{\text{Вклады граждан} + \text{Средства корпоративных клиентов}}{\text{Кредиты клиентам}};$$

(13)

«Коэффициент защищенности от кредитного риска показывает, в какой степени банк защищен от кредитного риска с помощью созданных резервов на возможные потери по ссудам, которые банк может направить на погашение невозвратных ссуд. Вместе с тем высокое значение коэффициента свидетельствует о низком качестве портфеля ссуд» [8].

$$K_{Н6} = \frac{\text{Резервы на возможные потери по ссудам}}{\text{Общая сумма ссудной задолженности}}; \quad (14)$$

«Анализ коэффициентов надежности банка позволяет определить тенденции в изменении показателя достаточности капитала, основные факторы, влияющие на изменение показателя достаточности капитала,

оценить изменение качества активов с точки зрения достаточности капитала, сформулировать прогноз состояния достаточности капитала на перспективу» [8].

Для оценки уровня ликвидности используют следующие коэффициенты.

Коэффициент мгновенной ликвидности, который характеризует степень ликвидности банка в достаточно сжатые сроки (несколько дней). Минимальное значение рекомендуется поддерживать на уровне 15 %.

$$K_{H3} = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Обязательства до востребования}}; \quad (15)$$

К высоколиквидным активам относятся: остатки в кассе и на корреспондентских счетах. К обязательствам до востребования относятся: остатки на расчетных счетах клиентов, на корреспондентских счетах других банков, средства в расчетах, вклады до востребования.

«Коэффициент текущей ликвидности, который показывает, насколько обязательства банка обеспечены ликвидными активами. В России Центральным банком установлен минимальный уровень коэффициента в 50 %»[8].

$$K_{H4} = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Обязательства до востребования и на срок до 30 дней}}; \quad (16)$$

«Коэффициент долгосрочной ликвидности регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы, представляет собой отношение выданных банком кредитов, займов и депозитов в драгметаллах со сроком погашения свыше года к капиталу банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долгосрочным обязательствам на срок свыше года, и максимальный размер данного коэффициента составляет 120 %»[8].

$$K_{H_5} = \frac{\text{Активы сроком погашения свыше года}}{\text{капитал} + \text{обязательства банка сроком свыше года}}; \quad (17)$$

«Активы сроком погашения свыше года включают в себя кредиты, выданные банком в рублях и иностранной валюте, займы в драгметаллах, выданные кредитной организацией, и депозиты в драгметаллах, размещенные кредитной организацией, с оставшимся до погашения сроком свыше года, а также 50 % гарантий и поручительств, выданных банком, со сроком действия свыше года» [8].

Для оценки эффективности деятельности банка используются следующие показатели.

Коэффициент доходности капитала, показывающий эффективность работы банка с позициями интересов его акционеров, т. е. показывает, сколько прибыли приносит каждый рубль вложений собственных средств банка. Недостатком указанного коэффициента является то, что высокая доходность акций может быть обратно пропорциональна их достаточности, т. е. доля может иметь более высокую стоимость и, следовательно, низкий уровень собственного капитала.

$$K_{\varepsilon_1} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Капитал}}; \quad (18)$$

«Коэффициент прибыльности активов — это объем прибыли, полученной на каждый рубль банковских активов. Он предназначен как для проведения анализа эффективности отдельных активных операций банка и управления банком в целом, так и для сравнительного анализа с другими банками. Высокое значение данного коэффициента, с одной стороны, говорит о высокой прибыльности банка, но с другой стороны, характеризует высокий риск, который должен быть адекватен возможностям его покрытия» [8].

$$K_{\text{Э}_2} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы, приносящие доход}}; \quad (19)$$

«Коэффициент использования привлеченных средств характеризует эффективность использования привлеченных средств банка, показывает, сколько рублей прибыли приходится на каждый рубль привлеченных средств» [8].

$$K_{\text{Э}_4} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Привлеченные средства}}; \quad (20)$$

«В числе обобщающих показателей рентабельности банка находится и так называемый показатель прибыльности доходов, или маржа прибыли, показывающий удельный вес прибыли в сумме полученных банком доходов» [8].

$$\text{Маржа прибыли} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Доходы}}; \quad (21)$$

«Снижение данного показателя свидетельствует о возрастании доли доходов, направляемых на покрытие расходов, и вследствие этого — об уменьшении доли прибыли в доходах» [8].

Коэффициент использования активов характеризует степень отдачи активов, т. е. эффективность политики управления портфелем.

$$\text{Коэффициент использования активов} = \frac{\text{Доходы}}{\text{Активы}}; \quad (22)$$

«Повышение средней доходности активов зависит от их перераспределения в пользу наиболее доходных финансовых инструментов, при этом не должно допускаться повышение рисков» [8].

«При анализе рентабельности можно также определить изменения отношений к средней величине активов таких составляющих прибыли, как

операционные доходы и расходы, хозяйственные расходы банка, расходы по содержанию персонала, налоги, прочие доходы и расходы. Сравнивая полученные результаты с аналогичными показателями других банков или с предыдущими периодами, можно выявить, насколько эффективно осуществлялись в банке те или иные активные операции» [8].

«Анализ коэффициентов эффективности позволяет:

- определить основные источники доходов и виды расходов кредитной организации;

- определить коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения;

- определить коммерческую эффективность отдельных операций банка и соответствующие тенденции;

- провести факторный анализ результатов работы банка (определение операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, зависимость рентабельности банка от отдельных доходов по их видам);

- предварительно оценить (с учетом данных о результатах анализа балансового отчета и отчета о прибылях и убытках) эффективность структуры активов и пассивов;

- определить эффективность работы банка во временном периоде (используется при оценке качества управления, в том числе в ходе оценки способности управленческого персонала банка планировать динамику развития и существовать в конкурентной среде, обеспечивая должный контроль над издержками)» [8].

Таким образом, бухгалтерский учет банка отражает не только деятельность банка, но и дает возможность оценить финансовую стабильность, Размеры операций, ликвидность и платежеспособность коммерческих банков, их конкурентоспособность и эффективность.

2 Анализ финансовой отчетности на примере ПАО КБ «УБРИР»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО КБ «УБРИР»

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (УБРИР) — один из крупнейших универсальных банков страны, основан в 1990г.

Контролируется Центральным Банком Российской Федерации. Уральский Банк Реконструкции и Развития универсальный банк, предоставляющий большой спектр услуг, такие как открытие счетов и оформление депозитов, также могут размещать пенсионные накопления и выдача кредитов. Банк состоит в списках наиболее значимых организаций на рынке платежных услуг по методике Банка России.

Уральский Банк Реконструкции и Развития ведет историю своих достижений с момента становления современной банковской системы России. Банк был основан в 28сентября 1990 года. В 2000 году банк стал представителем международной платежной системы MasterCard Europe, получив статус Affiliate, и VISA Int., получив статус Participant.

28 августа 2001 года участники Уральского Банка Реконструкции и Развития на общем собрание решили преобразовать банк в открытое акционерное общество. 20 февраля 2002 года Центральный банк Российской Федерации подвертел регистрацию Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития».

По данным агентства «РБК. Рейтинг», в 2010 году УБРИР занял 27 место из ста крупнейших кредитных организаций по масштабам филиальных сетей. Банк открыл отделения и филиалы по всей России, которые в настоящие время продолжают работать. Отделения и филиалы банков находятся в Екатеринбурге, Челябинске, Тольятти, Москве, Кирове и других городах.

Для осуществления своей деятельности ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития» имеет, выданную Банком России «Генеральную лицензию № 429 от 12.04.2004 год».

В Генеральной лицензии указано, что она предоставляет право ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития» осуществлять такие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, как привлечение денежных средств во вклады; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, а также кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств; оказание консультационных и информативных услуг.

Основные цели Учетной политики Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» следующие:

- формирование детальной и достоверной информации о деятельности Банка и его имуществе, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ведение подробного и достоверного бухгалтерского учета;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Таблица 1 - Основные показатели деятельности ПАО КБ «УБРиР» за 2018-2016гг.

Наименование	2018, тыс.руб.	2017, тыс.руб.	2016, тыс.руб.
Активы	267 221	311 262	415 511
Обязательства	249 896	294 661	399 120
Капитал	23 839	25 172	26 746
Прибыль до налогообложения	905	253	1 604
Прибыль после налогообложения	490	71	1 134

Активы банка за 2018 г. уменьшились на 14,01% и по данным на 01.01.2019г. составили 267 211 тыс.руб. Собственные средства сократились на 5,3% по сравнению с предыдущим годом и составили 23 839 тыс.руб. По результатам деятельности за 2018 г. Банк получил 490 тыс.руб. по сравнению с предыдущим годом 71 тыс. руб. Наблюдается положительная динамика. Наглядно представлено на рис. 1.

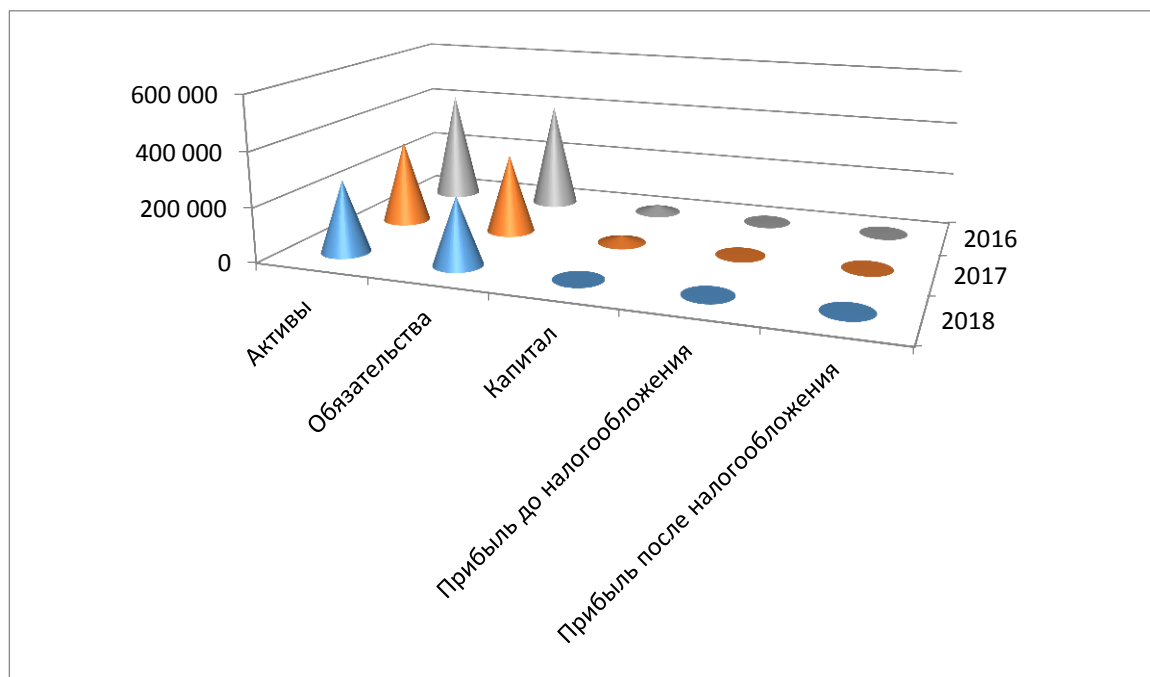


Рисунок 2 – Динамика изменения основных показателей деятельности ПАО КБ «УБРиР» за 2018-2016гг.

Введение документооборота осуществляется в соответствии со следующими документами:

- раздел учетной политики, который регламентирует документооборот;
- регламент организации документооборота и формирования бухгалтерских документов и документов дня;
- график работ по закрытию операционного дня и формированию баланса банка;
- график подписания ЭЦП документов дня банка при закрытии операционного дня внутрибанковскими документами, определяющими порядок проведения отдельных банковских операций и фактов хозяйственной жизни.

2.2 Анализ финансовой отчетности кредитной организации на примере ОО «Тольяттинский» филиала «Пермский» ПАО КБ «УБРиР»

Структурный анализ предполагает анализ структуры деятельности банка и проводится в целях выявления рисков, обусловленных характером активов, пассивов и забалансовых позиций банка.

Таблица 2 - Анализ структуры активов банка на примере ОО «Тольяттинский» филиала «Пермский» ПАО КБ «УБРиР»

	2016, тыс.руб.	Удельный вес, %	2017, тыс.руб.	Удельный вес, %	2018, тыс.руб.	Удельный вес, %
Денежные средства	4 457 960	1,07	4 583 195	1,47	5 118 288	1,91
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	13 963 243	3,36	13 137 715	4,22	7 883 09 9	2,95
Средства в кредитных организациях	2 039 845	0,49	4 599 616	1,48	11 687 283	4,37
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 657 000	0,88	5 353 735	1,72	36 229 949	13,55
Чистая ссудная задолженность	175 697 690	42,28	152 099 743	48,87	149 345 119	55,89
Чистые вложения в ценные бумаги	100 143	0,02	40 861 3 04	13,13	16 791 927	6,28
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	130 426 106	31,39	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	448 299	0,11	324 419	0,10	233 674	0,09
Отложенный налоговый актив	0	0	66 476	0,02	990 585	0,37
Основные средства, НА, материальные запасы	9 423 488	2,27	10 662 518	3,43	14 029 872	5,25

Окончание таблицы 2

	2016, тыс.руб.	Удельны й вес, %	2017, тыс.руб.	Удельный вес, %	2018, тыс.руб.	Удельны й вес, %
Долгосрочные активы	1 804 453	0,43	1 769 465	0,57	1 980 239	0,74
Прочие активы	73 493 033	17,68	77 804 620	24,90	22 937 452	8,58
Всего активов	415 511 260	100	311 262 806	100	267 221 487	100

По данным таблицы видно, что доля активов из года в год уменьшается. Основную часть актива составляет чистая ссудная задолженность, то есть банк обеспечен активами в долгосрочной перспективе, т.е. в течение определенного срока данную сумму выплатят. Так же стоит отметить, что чистая ссудная задолженность к 2018 году составила 149 345 119 тыс. руб., по сравнению с 2016г., где она составляла 175 697 690 тыс. руб. Данный факт может говорить о том, что доля заемщиков банка сократилась.

Прочие активы имеют достаточную долю в активе банка. В состав прочих активов может входить дебиторская задолженность; расчеты с филиалами; транзитные средства; расходы будущих периодов; средства, ошибочно перечисленные на счета банка и пр. Наибольшая доля прочих активов за анализируемый период была в 2017г. и составила 24,90% или 77 804 602 тыс. руб.

В то время как основные статьи баланса уменьшались, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы положили тенденцию к росту. В 2016г. их величина составила 9 423 488 тыс. руб., к 2018 г. их величина стала 14 029 872 тыс. руб. и их доля в активе составила 5,25%.

Средства в кредитных организация к 2018г. значительно увеличились и составили 11 687 283 тыс. руб. по сравнению с предыдущими годами 2016 и 2017 (2 039 845 тыс. руб. и 4 599 616 тыс. руб. соответственно). Данный факт может говорить о том, что работающие активы банка увеличиваются.

Пассивные операции банка – это операции, направленные на формирование собственных и привлеченных средств с целью их дальнейшего использования для получения дохода. Пассивные операции, то есть формирование ресурсов, необходимы для выполнения уставных задач банка.

Таблица 3 - Анализ структуры пассивов банка на примере ОО «Тольяттинский» филиала «Пермский» ПАО КБ «УБРиР»

	2016, тыс.руб.	Удельный вес, %	2017, тыс.руб.	Удельный вес, %	2018, тыс.руб.	Удельный вес, %
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ	36 431 448	9,12	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	86 913 148	21,8	25 378 183	8,6	37 976 350	15,19
Средства клиентов	211 676 114	53,04	211 565 061	71,8	206 518 612	82,64
Финансовые обязательства	0	0	19 504	0,007	4 020	0,013
Выпущенные долговые обязательства	9 979 489	2,5	6 789 765	2,3	2 438 337	0,96
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 083	0,0002	0	0	55 006	0,02
Отложенные налоговые обязательства	767 438	0,2	66 476	0,02	990 585	0,39
Прочие обязательства	53 228 196	13,3	50716 118	17,2	1 710 544	0,68
Резервы	123 577	0,03	126 668	0,04	202 797	0,81
Всего обязательств	399 120 493	100	294 661 775	100	249 896 251	100

За анализируемый период 2016-2018гг. наблюдается тенденция уменьшения обязательств банка.

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ в 2016 г. составили 36 341 448 тыс. руб., но в 2017-2018гг. банк не имеет обязательства перед Центральным Банком.

Средства клиентов составляют наибольшую долю обязательств банка. Под средствами клиентов банка понимается размещение средств, как физических лиц, индивидуальных предпринимателей, так и юридических

лиц, т.е. корпоративных клиентов. Средства клиентов могут размещаться на депозиты, либо быть на расчетных счетах.

Средства кредитных организаций составляют немалую долю в обязательствах банка. Данный факт свидетельствует о том, что банк берет займы у других кредитных организаций для поддержания текущей ликвидности. Полученные займы у других банков не всегда оправданы, поскольку межбанковские кредиты являются самыми дорогими ресурсами.

Выпущенные долговые обязательства в 2018 г. составили 0,96%, в то время как за период 2016-2017гг. выпущенные долговые обязательства составляли более 2%, это значит что банк привлек средства на выпускаемые им ценные бумаги на 0,96%.

Все ресурсы банка можно разделить на две группы – собственные средства и привлеченные. Собственные средства – это денежные средства банка, принадлежащие ему и сформированные за счет собственников (акционеров), либо за счет прибыли банка. Привлеченные средства – это прямые обязательства банка.

Таблица 4 - Анализ структуры источников собственных средств банка на примере ООО «Тольяттинский» филиала «Пермский» ПАО КБ «УБРиР»

	2016, тыс.руб.	Удельный вес, %	2017, тыс.руб.	Удельный вес, %	2018, тыс.руб.	Удельный вес, %
Средства акционеров	3 004 363	18,32	3 004 363	18,70	3 004 363	17,34
Эмиссионный доход	1 000 000	6,10	1 000 000	6,02	1 000 000	5,77
Резервный фонд	450 654	2,75	450 654	2,7	450 654	2,60
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	(966)	0,005	137 819	0,83	367 943	2,12
Переоценка ОС и НА	68 540	0,42	68 399	0,41	67 500	0,38
Денежные средства безвозмездного финансирования	605 000	3,6	605 000	3,64	605 000	3,49
Нераспределенная прибыль прошлых лет	10 123 992	61,77	11 263 183	67,85	11 338 980	65,44

	2016, тыс.руб.	Удельный вес, %	2017, тыс.руб.	Удельный вес, %	2018, тыс.руб.	Удельный вес, %
Неиспользованная прибыль за отчетный период	1 139 254	6,95	71 673	0,25	490 796	2,84
Всего источников собственных средств	16 390 767	100	16 601 031	100	17 323 236	100

За анализируемый период 2016-2018гг. наблюдается тенденция роста величины источников собственных средств.

За анализируемый период средства акционеров, эмиссионный доход, резервный фонд и денежные средства безвозмездного финансирования не изменили свою величину.

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг к 2018г. их доля составила 0,38% от общего количества источников собственных средств, в то время когда в 2016г. данный показатель был отрицательным. Можно сделать вывод, что возросла стоимость ценных бумаг банка.

Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет наибольшую долю в источниках собственных средств банка.

Неиспользованная прибыль за отчетный год в 2018г. составила 490 796 тыс. руб. что значительно меньше по сравнению с 2016г. 1 139 254 тыс. руб., но значительно выше, чем в 2017 г. 71 673 тыс. руб.



Рисунок 3 – Соотношение обязательств банка

За анализируемый период на Рисунке 3 наглядно приведено соотношение источников собственных средств с привлеченными средствами.

Приступим к расчету коэффициентов для выявления количественной взаимосвязи между различными статьями, разделами или группами статей баланса. В таблице 5 приведен расчет коэффициентов для оценки активов

Таблица 5 – Расчет коэффициентов для оценки активов

Коэффициент	Формула	2016г.	2017г.	2018г.
Коэффициент работоспособности активов.	$K_{Ai} = \frac{\text{Активы, приносящие доход}}{\text{общая сумма активов}} \times 100\%$	44,55	62,56	62,91
Коэффициент диверсификации активов	$K_{A_2} = 1 - \left(\frac{\text{Однородный активы}}{\text{Активы, приносящие доход}} \right)$	0,05	0,22	0,11
Коэффициент инвестиционной активности	$K_{A_3} = \left(\frac{\text{Кредиты клиентам}}{\text{Активы, приносящие доход}} \right)$	0,94	0,78	0,88

По произведенным расчетам видно, что не смотря на то, что в 2016 года сумма активов составляла наибольшее значение, коэффициент работоспособности активов составил всего 44,55, при норме 65-75%. При снижении данного коэффициента появляется избыточная ликвидность и, соответственно, уменьшается доходность банка. Коэффициент работоспособности активов в 2018г. приближается к оптимальному значению и составляет 62,91%.

Коэффициент диверсификации активов к 2018 году стал выше, чем в 2016г., это значит, что риски по активным операциям стали более диверсифицированы и, следовательно, ниже риск потери активов банка. Напомним, что наиболее высокое значение коэффициента наблюдалось в 2017 г.

Коэффициент инвестиционной активности в 2018г. составляет 0,88, из этого можно сделать вывод, что банк стремится вкладывать инвестиции в экономику. Повышение коэффициента к 2018г. связано с увеличением активов, приносящих доход. Наиболее низкий коэффициент наблюдался в 2017 г. и составил 0,78.

Для оценки пассива расчет коэффициентов приведен в таблице 6

Таблица 6 – Расчет коэффициентов для оценки пассива

Коэффициент	Формула	2016г.	2017г.	2018г.
Коэффициент клиентской базы	$K_{П1} = \frac{\text{Вклады граждан} + \text{Средства корпоративных клиентов}}{\text{Общая сумма привлеченных средств}}$	0,53	0,72	0,83
Коэффициент покрытия	$K_{П2} = \frac{\text{Капитал}}{\text{Привлеченные средства}} \times 100$	6,7	8,5	9,5
Коэффициент формирования капитала	$K_{П4} = \frac{\text{Уставный фонд}}{\text{Капитал}}$	0,14	0,15	0,16
Коэффициент капитализации прибыли	$K_{П5} = \frac{\text{Капитал}}{\text{Уставный фонд}}$	8,90	8,37	7,93
Коэффициент ресурсной базы	$K_{П6} = \frac{\text{Обязательства банка}}{\text{Капитал}}$	14,92	11,83	10,48
Коэффициент диверсификации клиентской базы	$K_{П8} = \frac{\text{Вклады физических лиц}}{\text{Средства корпоративных клиентов}}$	2,79	3,63	4,04
Коэффициент формирования ресурсов банка	$K_{П9} = \frac{\text{Привлеченные средства банка}}{\text{Акционерный капитал}}$	25,35	17,75	14,42
Коэффициент формирования ресурсов банка	$K_{П10} = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Привлеченные средства}} \times 100\%$	4,10	5,63	6,93

По произведенным расчетам следует, что самое низкое значение коэффициента клиентской базы было в 2016г., это свидетельствует о том, что банк в качестве привлеченных средств использует не средства клиентов, а заемные средства на межбанковском и фондовом рынках. К 2018 г. значение коэффициента значительно увеличилось.

Коэффициент покрытия по произведенным расчетам не составляет оптимального (оптимальное значение около 15%) значения для покрытия привлеченных средств собственными средствами банка (капиталом). Но наблюдается тенденция повышения данного коэффициента с 6,7% в 2016 до 9,5% в 2018г.

Коэффициент формирования капитала ежегодно увеличивается, это происходит за счет того, что уставный фонд не изменяется, а капитал с каждым годом становится меньше.

Коэффициент капитализации прибыли показывает степень формирования собственного капитала банка за счет прибыли. Из расчетов видна тенденция сокращения данного коэффициента.

Коэффициент ресурсной базы показывает ресурсную базу кредитной организации. Из приведенных расчетов видно, что коэффициент ресурсной базы в 2018г. составил всего лишь 10,48, в то время когда в 2016г. коэффициент составлял 14,92.

Из приведенных выше расчетов видно, что коэффициент диверсификации клиентской базы превышает предельное значение равное 1. Из этого можно сделать вывод, что основными вкладчиками и клиентами являются физические лица. Банку следует наращивать базу корпоративных клиентов.

Также из расчетов видно, что размер привлеченных средств, приходящихся на одну денежную единицу акционерного капитала, снижается. В 2016 году коэффициент формирования ресурсов банка составлял 24,35, а к 2018 значение коэффициента снизилось до 14,42.

Коэффициент обеспеченности показывает, что в 2018 г. составил 6,93%. Данный коэффициент указывает на степень обеспечения привлеченных ресурсов собственными средствами банка.

Для оценки надежности используются следующие коэффициенты, рассчитанные в таблице 7.

Таблица 7 – Коэффициенты для оценки надежности

Коэффициент	Формула	2016г.	2017г.	2018г.
Коэффициент достаточности капитала	$K_{П12} = \frac{\text{Капитал}}{\text{Активы, приносящие доход}}$	14,44	12,93	14,18
Коэффициент пропорциональности клиентского кредитования	$K_{Н5} = \frac{\text{Вклады граждан} + \text{Средства корпоративных клиентов}}{\text{Кредиты клиентам}}$	1,20	1,39	1,38

Коэффициент	Формула	2016г.	2017г.	2018г.
Коэффициент защищенности от кредитного риска	$K_{H_6} = \frac{\text{Резервы на возможные потери по ссудам}}{\text{Общая сумма ссудной задолженности}}$	0,0007	0,0008	0,0013

Коэффициент достаточности капитала используется для оценки надежности. Он показывает степень обеспеченности рискованных вложений банка собственным капиталом, и минимальный уровень коэффициента составляет 10-11%. Из приведенных расчетов, можно сделать вывод, что собственный капитал банка обеспечивает рискованные вложения.

Можно также сказать, что идет тенденция роста коэффициента пропорциональности клиентского кредитования, это свидетельствует о том, что средства, размещенные в банке, идут в кредиты клиентам, тем самым поддерживая реальную экономику.

Высокое значение коэффициента защищенности от кредитного риска свидетельствует о низком качестве портфеля ссуд. По расчетам видно, что степень защищенности от кредитного риска растет, но вместе с тем снижается качество портфеля ссуд.

Для оценки уровня ликвидности используют следующие коэффициенты.

Таблица 8 – Расчет коэффициента ликвидности

Коэффициент	Формула	Норматив	2016г.	2017г.	2018г.
Коэффициент мгновенной ликвидности	$K_{H_3} = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Обязательства до востребования}}$	≥ 15	84,3	265,3	421,7
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{H_4} = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Обязательства до востребования и на срок до 30 дней}}$	≥ 50	65,4	188,3	137,0
Коэффициент долгосрочной ликвидности	$K_{H_5} = \frac{\text{Активы сроком погашения свыше года}}{\text{капитал + обязательства банка сроком свыше года}}$	≤ 120	50,1	53,6	23,0

Из расчетов показано, что коэффициент мгновенной ликвидности на протяжении периода возрастает. Также значение коэффициента за данный период превышает значение норматива, это свидетельствует о том, что банк регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного дня.

Коэффициент текущей ликвидности за указанный период превышает нормативное значение, также у данного коэффициента идет тенденция к росту. Данный факт свидетельствует о том, что банк контролирует риск потери ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, либо до востребования.

Коэффициент долгосрочной ликвидности за указанный период находится в диапазоне допустимого значения. Таким образом, коэффициент долгосрочной ликвидности регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком погашения до даты погашения свыше 365 календарных дней.

Для оценки эффективности деятельности банка используются следующие показатели.

Таблица 9 – Коэффициенты для оценки эффективности деятельности

Коэффициент	Формула	2016г.	2017г.	2018г.
Коэффициент доходности капитала	$K_{\text{Э}_1} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Капитал}}$	0,42	0,002	0,020
Коэффициент прибыльности активов	$K_{\text{Э}_2} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы, приносящие доход}}$	0,0061	0,0003	0,0029
Коэффициент использования привлеченных средств	$K_{\text{Э}_4} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Привлеченные средства}}$	0,0028	0,0002	0,0019
Маржа прибыли	$\text{Маржа прибыли} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Доходы}}$	0,112	0,006	0,043
Коэффициент использования активов	$\begin{aligned} \text{Коэффициент использования активов} &= \\ &= \frac{\text{Доходы}}{\text{Активы}} \end{aligned}$	0,024	0,037	0,042

Из приведенных расчетов видно, что в 2018г. коэффициент доходности капитала составил 0,020, это говорит о том, что каждый рубль вложений собственных средств банка, приносит акционерам 0,020 руб.

Коэффициент прибыльности активов в 2018г. составил 0,0029, при этом минимальное значение коэффициента было в 2017г. 0,0003, максимальное в 2016г. 0,0061. Это связано с тем, что в 2016г. прибыль банка составила 1 139 254 тыс. руб., что значительно больше по сравнению с 2017г. 71 673 тыс. руб. Высокое значение данного коэффициента, с одной стороны, говорит о высокой прибыльности банка, но с другой стороны, характеризует высокий риск, который должен быть адекватен возможностям его покрытия.

Наиболее меньшее значение коэффициента было в 2017г., возможно, это связано с наименьшей полученной прибылью за весь рассматриваемый период. В 2018г. значение коэффициента возросло, то есть на каждый рубль привлеченных средств приходится 0,0019 тыс. руб.

По сравнению с предшествующим годом маржа прибыли уменьшилась, но если сравнивать данный показатель с прошлым годом, то маржа прибыли значительно увеличилась, то есть данный рост может свидетельствовать о том, что доля прибыли в доходах увеличивается.

Рассчитав данный коэффициент, следует, что коэффициент растет, а значит, руководство распределяет активы в более доходные финансовые инструменты.

Закончив анализ финансовой отчетности, мы пришли к выводу, что Банк соблюдает выбранную операционную стратегию и проводит сдержанную, но эффективную политику управления. ПАО КБ «УБРиР» придерживается идеологии, связанной с созданием партнерских отношений с клиентами банка, стремясь удовлетворить все их потребности, что расширяет перечень конкретных услуг и операций банковского сектора.

3 Предложения по улучшению финансового состояния ПАО КБ «УБРиР»

3.1 Система предполагаемых мероприятий по улучшению финансового состояния ПАО КБ «УБРиР»

В настоящее время главным признаком, характеризующим качество работы любой кредитной организации, является финансовое состояние. К сожалению, не всегда данные текущего состояния банка имеют положительное значение. Со временем, число банков, испытывающие финансовые трудности, становится всё больше. Поэтому любое изменение финансового состояния банка в худшую сторону является опасным. В результате чего у банка могут быть проблемы с ликвидностью.

Как известно, внутрибанковские проблемы с ликвидностью являются одним из основных признаков разорения коммерческих банков, и список тут огромен, это может быть потеря основных сотрудников банка в цепи управления или потеря основных крупных клиентов, а также судебные разбирательства и т.п. Но также следует не забывать и рассмотреть внешние признаки, влияющие на финансовое положение.

«При оценке состояния ликвидности служба риск-контроля готовит отчет для комитета по управлению активами и пассивами со следующей информацией:

- рекомендациями по показателям ликвидности;
- рекомендациями по риску изменения процентной ставки;
- рекомендациями по увеличению привлечения средств;
- рекомендациями по свертыванию определенных операций для сохранения открытых банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- предложениями по секьюритизации активов;
- рекомендациями по ограничению роста активов» [9].

В ближайшее время главной задачей ПАО КБ «УБРиР» стоит переход от стратегии экстенсивного роста к стратегии интенсивного развития. Основной упор ляжет на увеличение качества обслуживания текущей клиентской базы. Изменения в развитии будут выполнены за счёт активизации накопленных «резервов роста». Также приоритет будет отдан повышению эффективности использования имеющихся ресурсов.

Для поиска путей повышения эффективности работы банка, следует основываться на мировых тенденциях в сфере банковского дела. В данный момент можно выделить следующие глобальные тенденции в мире банковского бизнеса: это использование современных информационных технологий, например, оптимизировать АРМ, также внедрение новых методов и приемов коммуникации с клиентами с возможностью распространять и предлагать новые банковские услуги.

Исходя из текущих тенденций, состояния современной банковской системы России, политики Правительства РФ и Банка России по ее реформированию, а также с учетом стратегических целей, задач и показателей деятельности ПАО КБ «УБРиР», можно предложить к реализации следующие проекты для повышения эффективности его деятельности:

«Молодёжная политика». Для того, что привлечь внимание клиентов молодого поколения, необходимо расширить депозитную политику ПАО КБ «УБРиР», которая будет включать в себя ряд маркетинговых инструментов. Благодаря этому сформируется отдельная группа граждан, на которую будет направлено комплекс мер, для удержания молодого поколения на долгосрочные партнерские отношения с банком.

Первым пунктом будет внедрение нового депозитного вклада, который включает:

- годовой процент выше на 1-2%, чем у самого текущего востребованного вклада банка;
- сумма, минимальная к пополнению – 1000руб;

- возрастное ограничение от 14 до 24 лет.

Для обеспечения постоянного притока молодого населения к текущему вкладу, также необходимо провести ряд мероприятий. Это может быть скидка или акция в популярных заведениях, например, Макдональдс, KFC, в которых основная часть аудитории является молодёжь. Также это может быть скидка на общественный проезд.

К данной политике ещё можно предложить выгодные вклады, выплата по которым будет осуществляться к периоду отпусков или праздников. Например, новогодний вклад, когда клиент пополняет вклад на протяжении года, а к новому году банк выдаёт деньги вкладчикам. Но при желании, можно продлить вклад до следующего нового года.

Однако одним из важных мероприятий по улучшению финансового состояния в долгосрочной перспективе остаётся внедрение современного программного обеспечения для повышения эффективности деятельности ПАО КБ «УБРиР».

Установка современного программного обеспечения повысит эффективность банковской деятельности, оптимизирует деятельность административно-управленческого аппарата, способствует повышению операционной эффективности в структурных подразделениях головного банка, операционных управлениях, филиалах, дополнительных офисах, пунктах клиентского обслуживания.

Благодаря реализации нового программного обеспечения, кадры банка смогут успешно и в короткие сроки добиться повышения рентабельности и роста конкурентоспособности на рынке.

Внедрение программы будет постепенно охватывать все подразделения банка от головного офиса до точек продаж банковских услуг.

Главной особенностью новой системы будет включение всех сотрудников компании в процесс создания удобного интерфейса. В первую очередь это позволит сделать новое программное обеспечение удобнее, а за счёт того, что участие в разработке будут принимать не только основные

кадры банка, а также рядовые специалисты, позволит поднять качество и удобства пользования программы. Также исходя из того, что основной задачей ПАО КБ «УБРиР» в ближайшее время будет переход к стратегии интенсивного развития, данный факт очень важен, ведь чем быстрее и качественнее будет оказана услуга клиенту, тем доверительней станет его отношение к банку, а из этого следует, что будет большее проникновение в сферу продуктов банка.

Перед началом внедрения нового программного обеспечения необходимо учесть все тонкости работы банка, соблюдение законодательных норм, а также разобраться и понять, что является важным и приоритетным для улучшения банковских процессов, как в розничном рынке услуг, так и в корпоративном. Для банка ПАО КБ «УБРиР» таковыми являются: выплата компенсаций, обмен валюты, открытие счётов частным и корпоративным клиентам, оплата платежей и запрос справок. В результате оптимизации вышеперечисленных операций, время выполнения предоставляемых банком услуг может сократиться на 45-80%, учитывая среднюю нагрузку на сервис.

В результате оптимизаций сможем добиться решения ещё одной главной проблемой банка – очереди. Было посчитано, что в результате этих мер очереди в офисах могут сократиться на 25-50%.

В завершении можно сказать, что для повышения эффективности деятельности банка достаточно следовать прогрессу, идти в ногу со временем и главным образом ориентироваться на потребности клиента.

3.2 Экономический эффект от предложенных мероприятий

Организация работы банка требует четкого и слаженного управления. В последние несколько лет есть немало примеров работы российских банков, которые из-за финансовых потерь в результате недооценки, забвения или преднамеренного игнорирования тех или иных факторов, определяющих стабильное и эффективное их функционирование, понесли значительные

убытки, либо были лишены лицензии ЦБ РФ. В настоящее время сфера банковских услуг – это область, где встречаются и подвергаются конкурентной проверке не столько сами банковские продукты, сколько механизмы планирования, информационноаналитического обеспечения деятельности банков, способности их руководителей принимать верные решения на основе имеющейся информации. Построение эффективных механизмов управления в российских банках – вопрос качественного скачка в развитии отечественной банковской системы.

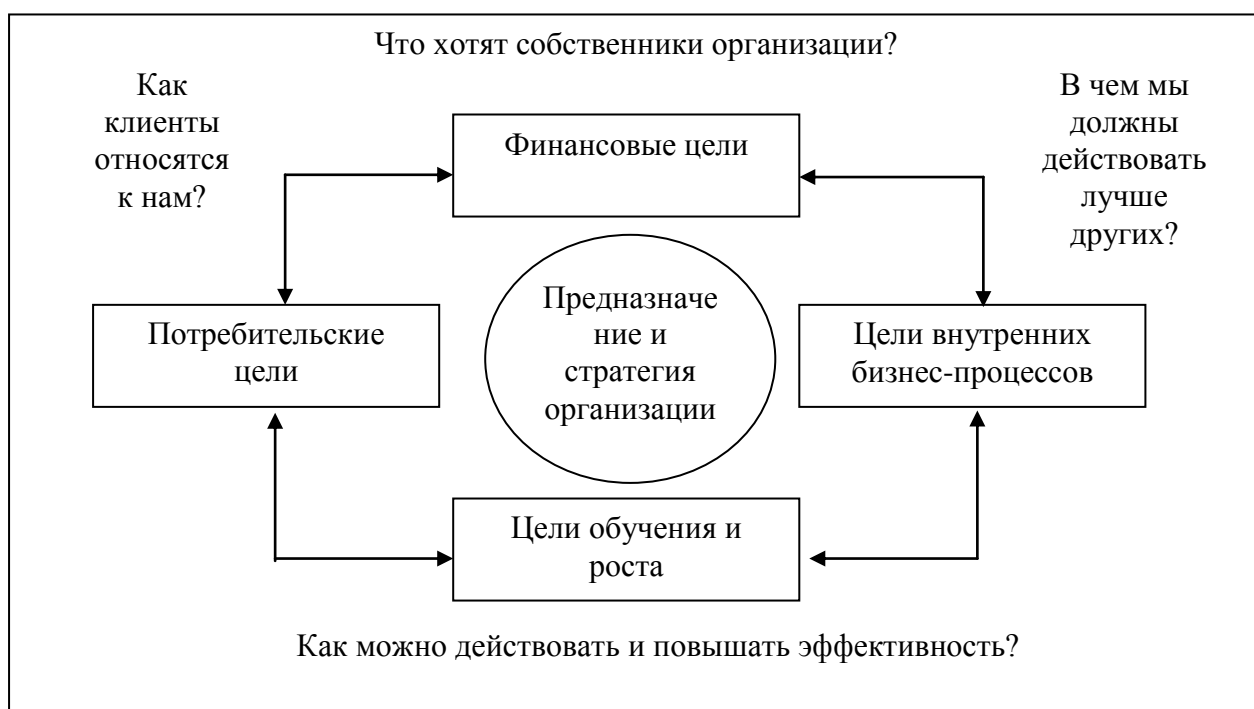


Рисунок 4 – Сбалансированная система целей.

Стратегические цели организации и определяющие их показатели можно сформировать в несколько групп (Рисунок 3).

- финансовые;
- потребительские;
- внутренних бизнес-процессов;
- обучения и роста.

Внедрение новой системы программного обеспечения затрагивает все стратегические цели и определяющие их показатели.

По подсчётам российских предприятий, затраты на внедрение нового современного программного обеспечения находятся в пределах 13000-20000

тыс. руб. на одно отделение. В работу над созданием программного обеспечения входит:

- анализ требований выдвинутых заказчиком, с возможностью определить цели и задачи продукта;
- проектирование - в этом ключевом этапе происходит моделирование проекта с возможностью сделать проверку разработки;
- кодирование - на основе модели происходит преобразование в код;
- тестирование - после написания кода проходит процесс тестирования продукта, проверку всех возможных сценариев, поиск ошибок и неисправностей системы;
- внедрение - сам процесс внедрения в рабочий алгоритм банка сложен по себе, необходимо учесть загруженность отдела, наладить синхронизацию данных для предотвращения потери, а также провести профилактические мероприятия для коллектива банка.

При завершении каждого этапа разработки, необходимо составление отчёта с описанием чётких целей и итоги работы.

Исходя и вышеперечисленного рассчитаем годовой экономический эффект от внедрения новой системы программного обеспечения.

Таблица 10 – Экономический эффект от внедрения нового программного обеспечения

Показатель	Условное обозначение	Формула	Значение
Единовременные затраты, тыс. руб.	З		16500
Нормативный коэффициент эффективности капитальных вложений	Кэ		0,15
Прирост прибыли в день	Пд	$Q \times (C1 - C2)$	164,5
Прирост прибыли в год на отделение	П	$Пд \times Q_{р.д.}$	8225
Количество клиентов в день	Q		50
Затраты на оформлении документов до внедрения программного обеспечения	C1		13,62
Затраты на оформлении документов после внедрения программного обеспечения	C2		10,33
Годовой экономический эффект, тыс. руб./отделение	Эо	$П - 3 \times Кэ$	5750
Годовой экономический эффект, тыс. руб./банк в целом	Эб		1 420 250
Количество рабочих дней в 2018 году	Qр.д.		247

Таким образом, подсчитав экономический эффект от внедрения системы нового программного обеспечения годовой экономический эффект составит 1 420 250 тыс. руб. что превысит прибыль банка в 2,8 раза. Внедрение данной системы является одним из резервов повышения прибыли и соответственно рентабельности банка.

Внедрение программы будет происходить постепенно, начиная с головного офиса, заканчивая операционными офисами точек продаж банковских услуг. Это позволит, не останавливая работу банка, внедрить и обучить всех сотрудников новой системе.

Новое программного обеспечение является одним из путей повышения эффективности, обуславливается, тем, что повышается качество и быстрота обслуживания (это немало важно в наше время, человеку в современном мире важна каждая минута), тем самым банк привлекает большее количество клиентов. Из этого следует больше вкладчиков, которые оставляют свои средства под проценты (Банк имеет право размещать имеющиеся в его распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения ликвидности), больше клиентов для проведения тех или иных платежей, от проведения платежей банку начисляются дополнительные комиссии.

Таким образом, из перечисленных достоинств нового программного обеспечения, есть один недостаток это его стоимость. Перед тем как начать внедрение нового программного обеспечения, банку следует провести дополнительные расчеты и выявить все аспекты установки данной системы.

Заключение

В настоящее время актуальной задачей является разработка и анализ применения эффективных методов анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих банков в условиях рыночной экономики. Анализ бухгалтерской отчетности кредитной организации включает: структурный анализ бухгалтерского баланса банка, анализ основных коэффициентов и их сравнение с предыдущим и предшествующими годами.

Целью проведенного анализа является обобщение результатов и подготовка мероприятий по развитию кредитной организации, направленных на повышение эффективности работы банка.

Основной информацией для проведения анализа бухгалтерской отчетности является его финансовая отчетность.

В бакалаврской работе были рассмотрены теоретические аспекты анализа бухгалтерской отчетности кредитной организации. Была приведена нормативная база для проведения анализа финансовой отчетности кредитной организации и подробно раскрыта методика анализа финансовой отчетности кредитной организации.

На основе полученной информации в ходе прохождения преддипломной практики, была дана кратко-экономическая характеристика ПАО КБ «УБРИР». Произведен анализ основных коэффициентов деятельности и сделаны выводы.

На основе анализа коэффициентов были предложены мероприятия по развитию кредитной организации и рассчитан экономический эффект от предложенных мероприятий.

По данным расчетов второй главы бакалаврской работы коэффициент мгновенной ликвидности на протяжении периода возрастает. Также значение коэффициента за данный период превышает значение норматива, это свидетельствует о том, что банк регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного дня.

Коэффициент текущей ликвидности за указанный период превышает нормативное значение. Данный факт свидетельствует о том, что риск банк контролирует потери ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, либо до востребования.

Коэффициент долгосрочной ликвидности за указанный период находится в диапазоне допустимого значения. Таким образом, коэффициент долгосрочной ликвидности регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Банк соблюдает выбранную операционную стратегию и проводит сдержанную, но эффективную политику управления. ПАО КБ "УБРИР" придерживается идеологии, связанной с созданием партнерских отношений с клиентами банка, стремясь удовлетворить все их потребности, что расширяет перечень конкретных услуг и их операций, создавая на финансовом рынке, благоприятную репутацию банка как многогранного устойчивого с точки зрения экономики профессионального кредитования.

После проведения анализа можно с уверенностью сказать, что ПАО КБ «УБРИР» не получит ущерб по своей финансовой системе, а сможет только повысить доходы за счёт высокого потенциала. На данный момент есть несколько вариантов, которые смогут повысить эффективность работы банка, направленных на развитие банковского бизнеса исходят из мировых тенденций. В данный момент можно выделить следующие глобальные тенденции в мире банковского бизнеса: это использование современных информационных технологий, например, оптимизировать АРМ, также внедрение новых методов и приемов коммуникации с клиентами с возможностью распространять и предлагать новые банковские услуги.

Такие изменения позволят банку в будущем перейти на качественно новый уровень предоставления банковских услуг и значительно повысить эффективность своей деятельности и свою конкурентоспособность не только на национальном рынке банковских услуг, но и на мировом.

Список используемой литературы

1. Банки и небанковские кредитные организации, и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 559 с.
2. Барышева Е.Н., Сараев А.Л., Сараев Л.А. Динамическая модель модернизации двухкомпонентного производственного предприятия // Математика, экономика и управление. 2015. Т. 1. № 1. С. 35-40.
3. Воробьева И.П. Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках / по ред. А.А. Земцова. – Томск : Издательский Дом ТГУ, 2014. – 182с.
4. Екушов, А.И. Анализ ликвидности и его применение при управлении активами и пассивами банка / А.И. Екушов // Управление в кредитной организации. – 2009. – №3. – С.23.
5. Мелех К. А. Основы анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 18. – С. 78–82. – URL: <http://e-koncept.ru/2017/770388.htm>.
6. Никонец О.Е., Марченко А.В. Модернизация подходов к оценке кредитоспособности заемщика как один из факторов формирования конкурентной стратегии банка// Евразийский союз ученых. 2015. № 10-5 (19). С. 124-129.
7. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Электронный ресурс] : Учебное пособие / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2011. — 640 с.
8. Учебник / Стародубцева Е.Б. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.

9. Учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению "Экономика" / Жуков Е.Ф.; Под ред. Жуков Е.Ф., - 4-е изд., перераб. и доп. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 559 с.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 29.12.2017);
11. Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в редакции от 03.08.2019 г.);
12. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ);
13. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 (НК РФ) от 05.08.2000г. №117-ФЗ (ред. от 07.03.2018);
14. Федеральный закон «О банке развития» от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ(в редакции от 28.11.2018г.);
15. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (в редакции от 25.12.2018 г.);
16. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (в редакции от 03.08.2018 г.);
17. Федеральный закон «О ратификации Соглашения об учреждении Евразийского банка развития» от 3 июня 2006 г. № 69-ФЗ (в редакции от 29.05.2015);
18. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (в редакции от 28.11.2018 г.);
19. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в редакции от 01.05.2019г.);
20. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (в редакции от 15.04.2019 г.);
21. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 30 декабря 2008 г. № 312-ФЗ (в редакции от 05.05.2014 г.);

22. Aswath Damodaran Investment Philosophies: Successful Strategies and the Investors Who Made Them Work. – Hardcover. 2014. – 597 p.
23. Chaffey D. Business Information Management: Improving Performance Using Information Systems / D. Chaffey. - Harlow: Financial Times Prentice Hall, 2011. – 688 p.
24. Fitch T. P. Dictionary of Banking Terms. 4th ed. The USA: Barron's, 2000;
25. Gannon M. J. Management: An Integrated Framework. 2nd ed. Boston/Toronto: Little, Brown and Company, 2012.
26. W. Steve Albrecht, Earl K. Stice, James D. Stice, «Financial Accounting, 11th edition». Sou-th-We-ern Coll-ge P-b. 2015. - 832 p.
27. <http://www.cbr.ru/> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.
28. <http://www.consultant.ru/popular/bank/> Официальный сайт компании "КонсультантПлюс".
29. <https://ubrr.ru/> Официальный сайт Уральского банка реконструкции и развития.

Приложения

Приложение А

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	0900126	429

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

(полное фирменное наименование кредитной организации)

ПАО КБ «УБРРФ»

(полное фирменное наименование кредитной организации)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 620016, г. Екатеринбург, ул. Самохваловская, 57

Код формы по ОКД 040906
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1, 4.21	5 118 288	4 583 195
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 4.21	2 883 089	13 137 715
2.1	Обязательные резервы	4.1	1 623 909	2 209 059
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 4.21	11 897 263	4 099 616
4	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.21	36 229 949	5 353 735
5	Чистая судонная задолженность	4.4, 4.21	149 345 119	162 098 743
6	Чистые доли/акции в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5, 4.21	16 751 927	40 861 304
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		1 021 800	823 683
7	Частные доли/акции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		233 674	324 419
9	Отложенный налоговый актив	5.4	990 585	96 476
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.21	14 029 812	10 662 518
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.21	1 980 230	1 789 465
12	Прочие активы	4.15	22 531 452	17 664 620
13	Всего активов	3.2, 4.21	267 221 487	311 262 999
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.16, 4.21	37 976 380	23 378 183
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.17, 4.21	206 318 612	211 595 061
16.1	Выдачи (средства) физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям		160 576 728	165 900 720
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.21	4 020	19 504
18	Выпущенные долговые обязательства	4.18, 4.21	2 438 337	6 788 765
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		55 036	0
20	Отложенные налоговые обязательства		980 585	66 479
21	Прочие обязательства	4.19	1 710 544	93 716 118
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервами офшорных зон	4.21	202 757	126 668
23	Всего обязательств	3.2, 4.21	349 996 261	284 661 775
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.20	3 004 363	3 004 363
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 000 000	1 000 000
27	Резервный фонд		450 654	450 654
28	Периодика по справедливой стоимости ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		367 943	137 819
29	Периодика основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		67 500	88 336
30	Периодика обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Периодика инструментов клиринговых		0	0
32	Денежные средства безакцептного финансирования (вклады и имущественные)		605 000	605 000
33	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет		11 339 980	11 263 183
34	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период		490 798	71 613
35	Всего источников собственных средств		17 325 236	16 601 631
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.21	198 222 646	80 038 158
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.21	7 508 771	11 676 664
38	Условные обязательства кредитного характера		0	0




 А.Ю. Соловьев

 Ю.М. Тутов

 Н.А. Пиферов

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
65	09609128	429

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

(полное фирменное и юридическое фирменное наименования)

(ПАО КБ «УБРиР»)

(полное фирменное и юридическое фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 620014, г. Екатеринбург, ул. Сафо и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер положения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		18 515 287	22 362 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4 337 901	2 528 253
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9 299 286	11 810 759
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		30 960	46 110
1.4	от вложений в ценные бумаги		4 847 140	7 978 957
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		18 080 202	23 004 785
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 943 509	5 149 304
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13 048 067	17 002 521
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		388 626	852 500
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	2 435 085	-642 656
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и привлеченной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5	-1 671 773	-1 890 280
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		220 442	-120 266
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		763 312	-2 535 978
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	7 148 178	1 025 812
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 172	-18 684
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-101 215	2 511 585
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-12
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-16 223 522	-411 278
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	428 983	318 402
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-35 885	-14 860
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5	230 030	588
14	Комиссионные доходы		4 577 877	5 097 020
15	Комиссионные расходы		1 436 881	1 058 401
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-490 005
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-473 383	674 527
19	Прочие операционные доходы		18 282 339	6 809 095
20	Чистые доходы (расходы)		11 156 541	11 803 750
21	Операционные расходы		10 251 508	11 550 624
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	905 033	253 126
23	Возмещение (расход) по налогам		414 237	181 453
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2, 5.5	490 796	71 673
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 5.5	490 796	71 673

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 5	490 796	71 673
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 049	-7
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1 049	-7
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-210	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-639	-7
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		267 656	173 239
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		267 656	173 239
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		57 532	34 549
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		230 124	138 590
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6	229 285	138 583
10	Финансовый результат за отчетный период		720 681	210 256

Президент ПАО КБ «УБРиР»

А.Ю. Соловьев



Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

Ю.М. Тутко




Н.А. Пфафенрот



кодирование по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
05	09009128	429

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

ПАО УБР «УБР»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

620014, г. Екатеринбург, ул. Сапожниковых, 67

Код формы по ОКД 0408008
Корпоративная (Горная)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	4 583 195	4 407 580
2	Средства кредитной организации и Центральном банке Российской Федерации			
2.1	Обязательные резервы	4.1	13 137 715	13 963 243
3	Средства в кредитных организациях		2 209 959	2 256 246
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	4 599 618	2 039 845
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	5 353 735	3 667 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	152 099 743	175 697 890
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		40 861 304	100 143
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	623 680	13 485
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3	130 426 195
9	Отложенный налоговый актив		324 419	448 290
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	66 476	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		10 662 518	9 423 486
12	Прочие активы	4.10	1 799 465	1 894 433
13	Всего активов	2.2	77 804 620	75 433 033
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	4.11	0	36 431 448
15	Средства кредитных организаций	4.11	25 276 183	86 913 148
16	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	4.12	211 585 951	211 676 114
16.1	Вклады (сбережения) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		165 926 720	155 870 011
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19 304	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.13	6 788 705	9 979 489
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1 083
20	Отложенные налоговые обязательства		95 476	767 438
21	Прочие обязательства	4.14	59 710 116	53 228 186
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		126 868	123 577
23	Всего обязательств	2.2	294 661 775	399 120 493
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.15	3 004 363	3 004 363
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 000 000	1 000 000
27	Резервный фонд		450 654	450 654
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		137 819	-996
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		98 339	88 540
30	Переоценка обязательств (требований) по выкупу долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов вознаграждения		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		805 000	805 000
33	Недооцененная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		11 293 183	10 123 922
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		71 673	1 139 254
35	Всего источников собственных средств		16 901 031	16 390 767
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		80 058 156	57 570 255
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		11 676 664	6 886 428
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель ПАО УБР «УБР»

А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер

М.Р. Сираева

Исполнитель

А.С. Лапина

Телефон

343 23 425-10

31 января 2018 г.



Handwritten signature and date: 31.01.2018

Код поручения по ОКПО	Код кредитной организации (Депозит)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
00	000102	423

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(рублевая форма)
за 2017 г.

Кредитная организация: Депозитарно-клиринговая организация «Юниастранк Банк»

Юридический адрес: 125080, г. Москва, ул. Садовая-Кавказская, д. 10

ИНН: 50-07-0000000

ОГРН: 1050700000000

Адрес (местонахождение) кредитной организации: 125081, г. Москва, Бульвар, вл. Садовая-Кавказская, 10

Код формы по СБУД ОК00007
Клиринговая (Клиринг)

Таблица 1. Прибыль и убыток

Номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прочитые доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		22 262 688	22 247 512
1.2	от учета предоставленных займов, на включенных средствах облигационных		2 526 253	2 492 284
1.3	от оказания услуг по финансовым операциям (комиссия)		11 810 758	12 421 081
1.4	от операций в ценные бумаги		45 110	25 152
2	Прочитые расходы, всего, в том числе:		7 870 807	6 468 695
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		23 084 725	21 743 858
2.2	по привлеченным средствам клиентов, на привлеченных кредитных организациях		5 189 364	3 886 452
2.3	по выданным депозитным обязательствам		17 087 921	18 087 480
3	Чистые проценты доходы (отраженные проценты в вычете)		152 160	877 827
4	Изменение резервов на возможные потери по ссудам, по ценным бумагам и по прочим активам, в том числе:		-492 180	-1 286 947
4.1	изменение резервов на возможные потери по ссудам, по прочим активам, в том числе:	5.1	-4 803 285	-6 107 052
5	Чистые проценты доходы (отраженные проценты в вычете) после создания резервов на возможные потери	5.1	-128 268	-1 284 070
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, приобретенными по справедливой стоимости: чистая прибыль или убыток		-2 826 878	-7 503 086
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, приобретенными по справедливой стоимости: чистая прибыль или убыток		1 425 412	2 074 211
8	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, приобретенными в целях для продажи		-18 854	8
9	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, приобретенными в целях для продажи		2 511 355	2 112 551
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.1	-12	12 935
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-411 278	6 743 157
12	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	316 402	-1 110 578
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-14 809	15 434
14	Доходы от операций с ценными бумагами, приобретенными для продажи		208	3 007
15	Восстановленные доходы		5 987 426	6 768 194
16	Восстановленные расходы		1 088 401	844 294
17	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, приобретенным в целях для продажи	5.1	8	8
18	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, приобретенным для продажи	5.1	-480 805	-803 270
19	Изменение резервов по прочим активам	5.1	574 527	-1 209 081
20	Прочие операционные доходы		6 405 044	4 696 731
21	Чистые доходы (убыток)		11 803 758	10 202 046
22	Справедливая стоимость		11 803 024	8 247 056
23	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	252 734	1 954 990
24	Расходы на оплату налогов		181 453	402 742
25	Прибыль (убыток) от операционной деятельности		71 279	1 552 248
26	Прибыль (убыток) от операционной деятельности		8	-27 024
27	Прибыль (убыток) от операционной деятельности	2.2	71 279	1 525 224

Таблица 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		71 279	1 525 224
2	Прочий совокупный доход (убыток)		8	8
3	Статьи, которые не классифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменения фондов пересчета валютных курсов		-7	38
3.2	изменения фондов пересчета обязательств (траблшвен) по финансовому обязательству, связанному с операциями с иностранной валютой		-7	38
4	Налог на прибыль, отнесенный к статье, которая не может быть классифицирована в прибыль или убыток		0	8
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	8
6	Статьи, которые могут быть классифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменения фондов пересчета финансовых активов, приобретенных в целях для продажи		173 239	-4 825
6.2	изменения фондов пересчета денежных активов		173 239	-4 825
7	Налог на прибыль, отнесенный к статье, которая может быть классифицирована в прибыль или убыток		0	8
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		24 840	-804
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		138 580	-3 202
10	Итоговый результат за отчетный период		138 580	-3 202
11	Итоговый результат за отчетный период		218 285	1 522 022



А.Ю. Селиванов
М.Р. Саржан
Н.А. Профферат

Handwritten signature