

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Ликвидность коммерческого банка и современные методы ее оценки и управления

Студент

А.А. Калимуллина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

доктор экономических наук, профессор, Д.Л. Савенков

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: А.А. Каримуллина.

Тема работы: Ликвидность коммерческого банка и современные методы ее оценки и управления.

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор Д.Л. Савенков.

Цель исследования - разработка рекомендаций по оптимизации системы управления ликвидностью коммерческого банка.

Объектом исследования является ПАО «Совкомбанк», основным видом деятельности которого является реализация банковских продуктов и услуг.

Предметом исследования является ликвидность коммерческого банка ПАО «Совкомбанк» и ее оценка.

Краткие выводы по бакалаврской работе. По результатам проведенного комплексного анализа за 2019-2021 гг., предложены рекомендации по оптимизации системы управления ликвидностью банка и была проведена оценка их экономической эффективности.

Практическая значимость работы состоит в том, что отдельные ее положения в виде материала подразделов 2.2, 3.1 и 3.2 могут быть использованы руководством коммерческого банка для повышения ее эффективности и конкурентоспособности.

Работа состоит из введения, трех основных разделов, заключения, списка используемой литературы из 42 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений 59 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 9, рисунков – 14.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы управления ликвидностью коммерческого банка.....	6
1.1 Экономическое содержание ликвидности коммерческого банка .....	6
1.2 Факторы, оказывающие влияние на уровень ликвидности .....	11
1.3 Методы управления ликвидностью коммерческого банка.....	13
2 Анализ ликвидности коммерческого банка на примере ПАО «Совкомбанк» .....	19
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Совкомбанк»....	19
2.2 Анализ и оценка ликвидности коммерческого банка.....	29
3 Рекомендации по совершенствованию системы управления ликвидностью коммерческого банка .....	37
3.1 Направления совершенствования управления ликвидностью банка .....	37
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных рекомендаций ...	46
Заключение .....	52
Список используемой литературы .....	54
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2021 год .....	59
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2021 год .....	62
Приложение В Бухгалтерский баланс за 2020 год .....	66
Приложение Г Отчет о финансовых результатах за 2020 год .....	69

## Введение

В современных условиях фундаментом для обеспечения стабильности и конкурентоспособности компаний, в различных сферах деятельности, в том числе и в банковском секторе, является грамотное управление финансами экономического субъекта.

Системный подход к управлению финансами любого экономического субъекта включает в себя комплексный анализ показателей, отражающий реальный уровень платежеспособности и рентабельности того или иного объекта исследования.

Стоит отметить, что одним из ключевых элементов в оценке осуществляемой деятельности любой компании, является управление банковской ликвидностью и ее ключевыми показателями. За последние годы было выявлено, что из-за ошибок или неточностей в расчетах показателей ликвидности, может привести к частичному или полному банкротству компании.

В связи с этим, актуальность выбранной темы бакалаврской работы обусловлена тем, что комплексная оценка и управление ликвидностью компании (в частности, коммерческого банка) является неотъемлемым элементом в обеспечении долгосрочной финансовой стабильности и конкурентоспособности на современном рынке.

Целью выпускной квалификационной работы является проведение анализа ликвидности ПАО «Совкомбанк» и разработка рекомендаций по оптимизации ее показателей.

Для достижения данной цели необходимо осуществить следующие ключевые задачи:

- изучить фундаментальные аспекты анализа ликвидности коммерческого банка;
- провести комплексный анализ финансового состояния ПАО «Совкомбанк»;

– разработать рекомендаций по совершенствованию системы управления ликвидностью коммерческого банка ПАО «Совкомбанк».

Объектом исследования бакалаврской работы является ПАО «Совкомбанк». Предметом данной бакалаврской работы является ликвидность коммерческого банка ПАО «Совкомбанк» и ее оценка.

Информационной базой выпускной квалификационной работы выступают федеральные законы, нормативные акты, финансовая отчетность ПАО «Совкомбанк», опубликованные труды отечественных и зарубежных специалистов по анализу банковской ликвидности экономического субъекта.

Методической основой для написания данной выпускной квалификационной работы послужили такие методы, как группировка, вертикальный анализ, статистическая обработка данных и коэффициентный метод.

Данная бакалаврская работа состоит из введения, трех основных разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты банковской ликвидности, ключевые понятия, виды и методы оценки ее показателей.

Во втором разделе рассматривается организационно-экономическая характеристика коммерческого банка и проводится оценка финансового состояния ПАО «Совкомбанк».

В третьем разделе предлагаются рекомендации по улучшению системы управления ликвидности коммерческого банка ПАО «Совкомбанк».

В заключении сформулированы основные выводы о проделанной работе.

Практическая значимость исследования заключается в том, что отдельные ее материалы могут быть использованы в деятельности ПАО «Совкомбанк».

# **1 Теоретические основы управления ликвидностью коммерческого банка**

## **1.1 Экономическое содержание ликвидности коммерческого банка**

Финансовое состояние любого экономического субъекта является фундаментом, обеспечивающий его стабильное и долгосрочное развитие, ввиду этого важным и неотъемлемым элементом в управлении деятельностью любой компании является систематический мониторинг, анализ и оценка основных финансово-экономических показателей, в особенности показателей ликвидности и платежеспособности [16].

В связи с быстроменяющимися рыночными условиями, важную роль играет именно оценка и управление ликвидностью экономического субъекта (в данной работе объектом исследования является коммерческий банк), так как именно от грамотно выстроенной системы по ее своевременному и систематическому анализу и оценке во многом зависит долгосрочное развитие и конкурентоспособность компании.

В следствии чего можно прийти к выводу, что оценка и управление ликвидностью является одной из наиболее приоритетных задач в настоящее время для компаний, осуществляющий любой вид деятельности, а также данный вопрос является ключевым в этом исследовании.

В целях более глубокого изучения вопроса данной бакалаврской работы рассмотрим понятие «ликвидность». Терминологией понятия «ликвидность» занимались разные ученые и специалисты, как отечественные, к примеру, Петрова Л.П., Ковалев В.В. и другие, так и зарубежные идеологи (в качестве примера, такие ученые как Л.А. Бернстайн, Ж. Ришар и другие) [38].

В более широком смысле понятие «ликвидность» означает способность нематериальных товаров (имущества) конвертироваться в деньги, то есть в материальную форму.

По мнению лидирующей системы программного обеспечения, для бизнеса NetSuite, «Ликвидность — это показатель способности компании погасить свои краткосрочные обязательства, срок погашения которых наступит менее чем через год. Обычно это отображается в виде соотношения или процента от того, что компания должна, по сравнению с тем, чем она владеет» [30].

Стоит добавить, что на мировом уровне ликвидность — это есть некий «запас» экономического субъекта (в частности, коммерческого банка), осуществляющего некий вид деятельности, означающий наличие возможности исполнять свои обязательства перед своими текущими клиентами в полном размере [11].

Для более детального рассмотрения вопроса терминологии понятия «ликвидность», в таблице 1 представлен ряд различных точек зрения на данный вопрос.

Таблица 1 – Разные источники о понятии «ликвидность»

Автор или источник понятия	Определение
The Economic Times – ежедневная индийская газета	Ликвидность означает, насколько быстро вы можете получить в свои руки наличные деньги. Проще говоря, ликвидность заключается в том, чтобы получать свои деньги всякий раз, когда они вам понадобятся [7].
Бочаров В.В.	Способность организации быстро выполнять свои финансовые обязательства, а при необходимости и быстро реализовать свои средства [42].
Investopedia – сайт о финансах	Ликвидность относится к эффективности или легкости, с которой актив или ценная бумага могут быть конвертированы в наличные деньги без влияния на их рыночную цену [9].
Шеремет А.Д.	Способность предприятия своевременно погашать свои долги.
Остроумова А.Н.	Экономический термин, обозначающий способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной [37].
The Balance – информационный сайт о финансах	Ликвидность — это сумма денег, которая легко доступна для инвестиций и расходов. Он состоит из наличных денег, казначейских векселей, банкнот и облигаций, а также любых других ценных бумаг, которые можно быстро продать [17].

На основе представленной выше информации, можно сделать вывод, что коммерческому банку, как и любому другому экономическому субъекту, осуществляющий какую-либо деятельность, важно поддерживать определенный уровень ликвидности, в целях наиболее грамотной реализации своей финансово-экономической политики.

Следовательно, ликвидность коммерческого банка (так как объектом исследования является коммерческий банк, следовательно, анализ, оценка и в последующем рекомендации будут направлены и сфокусированы на коммерческий банк) – это есть возможность банка в полной мере и своевременно осуществлять и реализовать свои обязательства перед клиентами, дебиторами и прочими лицами, участвующими в определенных договорных отношениях с коммерческим банком, что дает основание полагать, что банк имеет достаточное количество ресурсов для полноценного осуществления своей деятельности.

В современных рыночных условиях, при осуществлении своей текущей деятельности, банку важно иметь активы в ликвидной форме, которые могли бы легко конвертироваться в материальные средства, с минимальными потерями, что и определяется как ликвидность коммерческого банка и является как один из ключевых элементов в выстраивании финансовой стабильности банка [17].

Ликвидность в финансовом секторе относится к уровню легкости, с которой компания может продать свой актив, проценты или ценную бумагу, не влияя на их цену. Высокая ликвидность означает, что актив может быть легко конвертирован в наличные деньги по ожидаемой цене, при этом низкая ликвидность означает, что на рынках мало возможностей для покупки и продажи, а активами становится трудно торговать. Ликвидность актива также может относиться к тому, насколько быстро он может быть конвертирован в наличные деньги, поскольку наличные деньги являются наиболее ликвидным активом из всех в современной экономической системе.

Рассматривая детально вопрос определения и содержания банковской ликвидности и ее ключевых аспектов, важно сделать акцент на детализации типов ликвидности.

На рисунке 1 представлены основные типы ликвидности, дающие более подробную характеристику определению «ликвидность».



Рисунок 1 – Типы ликвидности

Неотъемлемым элементом при анализе и оценке ликвидности коммерческого банка играет глубинное понимание классификации активов и пассивов. При этом важно, чтобы соотношение активов к пассивам всегда должно быть выше. Разница между активами и пассивами — это и есть собственный капитал компании. Активы и обязательства экономического субъекта классифицируются по различным частям. Эта классификация помогает надлежащим образом упорядочить обе части в бухгалтерском балансе.

Данная классификация является основой при разработке грамотной системы по управлению финансовой устойчивости любого экономического субъекта, вне зависимости от вида и рода его деятельности.

Более детально классификация активов и пассивов по степени ликвидности представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Классификация активов и пассивов по степени ликвидности

Обозначение	Название	Детализация
А1	Наиболее ликвидные активы	В первую группу выделяются денежные средства экономического субъекта и краткосрочные финансовые вложения [15].
А2	Быстрореализуемые активы	В вторую группу включаются дебиторская задолженность компании и прочие оборотные активы экономического субъекта.
А3	Медленно реализуемые активы	В третью группу включаются запасы экономического субъекта и его долгосрочные финансовые вложения.
А4	Трудно реализуемые активы	В четвертую группу входят основные средства экономического субъекта, в том числе нематериальные активы, вклады заинтересованных лиц в уставный капитал и дебиторская задолженность свыше 12 месяцев [13].
П1	Наиболее срочные обязательства	К наиболее срочным обязательствам можно отнести кредиторскую задолженность компании.
П2	Краткосрочные пассивы	Во вторую группу пассивов можно отнести краткосрочные заемные пассивы компании, оценочные обязательства и прочие краткосрочные обязательства [13].
П3	Долгосрочные пассивы	В третью группу включаются долгосрочные обязательства экономического субъекта и доходы будущих периодов [42].
П4	Устойчивые пассивы	Четвертая группа пассивов включает в себя капитал и резервы компании.

На базе представленных данных, можно сделать следующее заключение. Чем большей ликвидностью обладает актив компании

(экономического субъекта), тем ниже риск понести значительные убытки при обращении актива в наличность, а, следовательно, компании важно сделать особый акцент на управлении и наращивании активов с высокой ликвидностью, с целью обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости.

Далее будут детализированы ключевые факторы, которые оказывают воздействие на уровень банковской ликвидности.

## **1.2 Факторы, оказывающие влияние на уровень ликвидности**

Ликвидность — это показатель наличности и других активов, которыми располагают банки для быстрой оплаты текущих и иных счетов и выполнения краткосрочных деловых и финансовых обязательств.

Анализ и грамотное управление ликвидностью в любом экономическом субъекте является одним из основополагающим элементом в обеспечении долгосрочной финансовой стабильности и конкурентоспособности компании.

Важно отметить, что ликвидность – это динамический показатель, изменяющийся под воздействием (наличием или отсутствием) определенных факторов. В следствие чего, при разработке системы по управлению ликвидностью коммерческому банку (как ключевому объекту данного исследования) важно не только учитывать эти факторы, но и сделать особый акцент на разработке и внедрении мероприятий по минимизации данных факторов [42].

В таблице 3 представлены ключевые факторы, оказывающие влияние на ликвидность коммерческого банка.

Особое внимание важно уделить срокам финансовой отчетности, как одному из главных факторов по управлению ликвидностью. Кредитному учреждению, в частности банку важно согласовать сроки, на которые он вкладывает денежные средства со сроками, на которые вкладчики предоставили их. И если происходит такая ситуация, что банк не проводит

своевременного анализа, то, как следствие, банк не имеет возможности вовремя исполнить свои обязательства [12].

Также одним из ключевых факторов, который оказывает определенное влияние на ликвидность и ее динамику является внутренняя политика коммерческого банка.

Особое значение имеет внутренняя структура объекта исследования и его структурных элементов, система управления активами, пассивами и капиталом, политика банка, система по принятию управленческих решений.

Таблица 3 – Факторы, оказывающие влияние на ликвидность коммерческого банка

Наименование фактора	Характер влияния фактора	Динамика ликвидности
Даты и сроки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Перед составление отчета для увеличения дохода может быть резкая продажа активов компании [36].	При данной ситуации будет наблюдаться падение ликвидности.
Изменение законодательства страны	Может сказываться на поведении покупателей, инвесторов и прочих заинтересованных лиц [42].	При благоприятной ситуации, это будет способствовать росту ликвидности.
Налоговое или юридическое регулирование	Может способствовать уменьшению рыночной деятельности.	При возникновении данного фактора ликвидность падает.
В случае праздничных дней	В данном случае происходит отсутствие рынка.	Ликвидность падает (в каких-то случаях может прекращаться).
Снижение объемов торговли на мировом рынке	Рынок регрессирует до уровня отдельных сделок на рынке.	При возникновении данного фактора ликвидность падает.
Имидж компании (коммерческого банка или любого другого хозяйствующего субъекта)	Данный фактор может способствовать долгосрочному развитию компании, обеспечению стабильной базы депозитов.	При положительном имидже (репутации) компании, банковская ликвидность увеличивается (растет), при снижении имиджа компании – ликвидность падает.

Стоит дополнить, что важным фактором также является имидж коммерческого банка (как непосредственного объекта данного исследования).

Данный фактор проявляется в том, что положительная репутация, рекомендации и отзывы могут способствовать привлечению большего количества ресурсов, а также может повлиять на развитие банка, повышение его конкурентоспособности на современном рынке [31].

Основываясь на представленных выше данных, можно прийти к заключению, что банковская ликвидность динамична, и ее формирование происходит под воздействием определенных факторов, которые важно учитывать и направлять на развитие банка, повышение его финансовой устойчивости.

### **1.3 Методы управления ликвидностью коммерческого банка**

Анализ и управление ликвидностью являются неотъемлемыми элементами при выстраивании эффективной системы по обеспечению долгосрочной финансовой устойчивости объекта исследования.

В настоящее время существует большое разнообразие различных методов по управлению банковской ликвидностью, направленные на ее повышение [35].

На рисунке 2 представлены наиболее распространенные методы по управлению ликвидностью банка.

Важно отметить, что любой из представленных выше методов имеет как свои преимущества, так и недостатки, которые важно учитывать при выборе того или иного подхода по управлению ликвидности. Одним из наиболее распространенных подходов является «трансформация активов», а именно метод по управлению системой активов. Ключевая задача данного метода сосредоточена на накоплении наиболее ликвидных активов компании,

которые при возникновении необходимости можно достаточно быстро реализовать и конвертировать в денежную наличность [23].

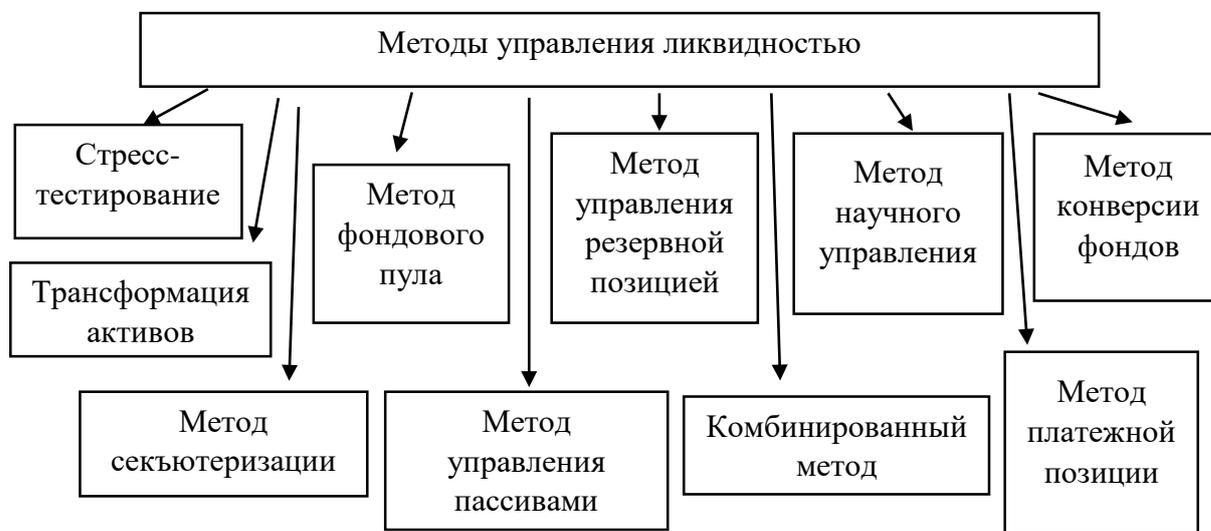


Рисунок 2 – Методы управления ликвидностью

Метод фондового пула базируется на получение финансовых средств от банка путем привлечения различных источников. Ключевая задача данного подхода – создание резервов первичного и вторичного плана, которые будут давать определенный уровень ликвидности. Где, резервы первичного плана – это наличность в кассовых аппаратах, а вторичного плана – это активы с высокой ликвидностью, к примеру, ценные бумаги [17]. Одним из преимуществ данного подхода можно отметить то, что, используя данный метод реализуется большой объем активов, приносящих доход, и низкий уровень малоприбыльных активов.

Данный способ может быть успешно реализован, в основном только в крупных банках, которые располагают резервными источниками привлечения дополнительных средств.

При использовании большого объема различных источников по привлечению ресурсов, значительно понижается ликвидная способность коммерческого банка. Именно в подобной ситуации, может быть использован метод конверсии фондов, базирующийся на пошаговом

управлении и контроле пассивными и активными средствами [42]. Данный подход предусматривает диверсификацию средств в различные фонды.

Важно отметить, что преимуществом метода является обеспечение стабильности показателей текущей ликвидности, что достигается благодаря точной координации сроков размещения и привлечения средств. Из моментов, на которые стоит обратить внимание, — это то, что есть достаточно высокий риск неполного размещения активов [42].

Схематично данный метод отражен на рисунке 3.

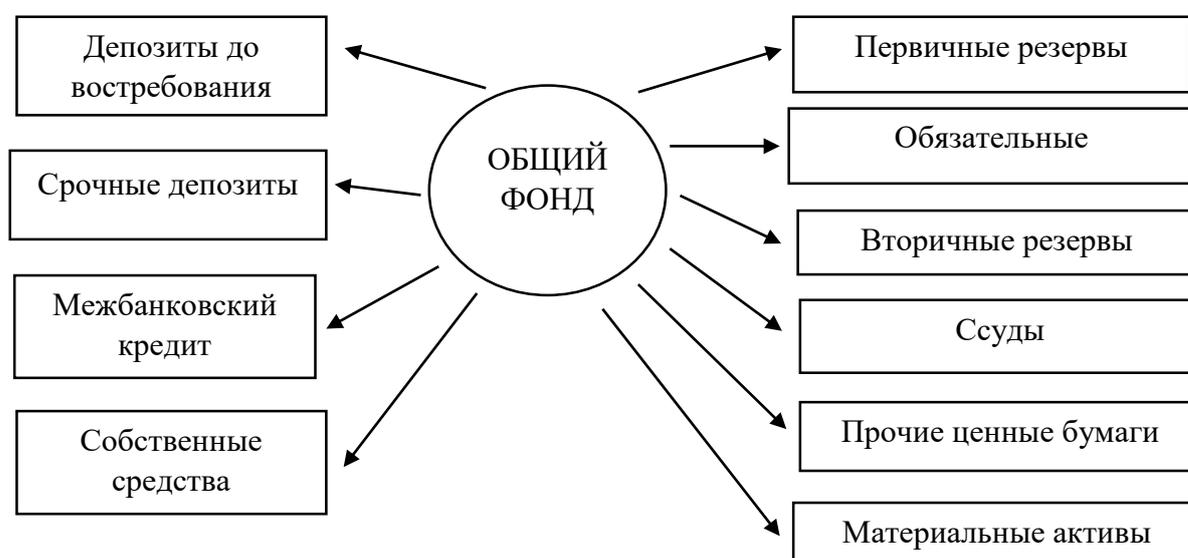


Рисунок 3 – Метод конверсии фондов

Метод управления резервной позиции базируется на выявлении резервной позиции в определении числа необходимых фондов, которые покупаются на рынке. Из положительных моментов применения данного подхода можно отметить то, что происходит снижение числа активов с маленькой доходностью [21].

Также находит свое применение в практике метод научного управления, базирующийся на просчете числа активных и пассивных операций для принятия наиболее рациональных решений под определенные задачи, с помощью специального программного обеспечения.

Преимуществом данного подхода является тот факт, что, используя последние научные труды и наработки банк может значительно повысить качество предоставляемых им услуг, а также применение данного метода может способствовать улучшению внутренних бизнес-процессов в компании.

Стоит отметить, что использовать данный метод рекомендуется банкам с расширенной клиентской базой, то есть преимущественно банковским холдингам.

Одним из перспективных способов по управлению банковской ликвидностью является метод секьюритизации, предполагающий вложение финансовых средств в ценные бумаги [42]. Для более глубокого понимания метода, важно детализировать терминологию данного метода.

Секьюритизация – финансирование определенных активов при помощи выпуска ценных бумаг. Секьюритизированными могут быть, например, ипотечные займы, автокредиты [39].

Существует также метод управления пассивами, как один из способов управления банковской ликвидностью. Подход заключается в использовании заемных средств для выполнения собственных обязательств компании. Способ находит свое применение в случаях, когда в краткосрочные сроки необходимо погасить свои обязательства.

Одним из распространенных способов, использующийся в практике, — это комбинированный метод, который базируется на использовании собственных активов компании (особенно, ликвидных) и пассивов.

В настоящее время наиболее эффективно комбинировать несколько разных подходов и методов, исходя из особенностей и специфики каждой конкретной компании. Это позволит наиболее рационально и эффективно использовать имеющиеся ресурсы организации для улучшения ее финансового состояния.

При выстраивании грамотной системы по управлению банковской ликвидностью, важно понимать и учитывать нормативы ликвидности,

разработанные Центральным Банком, которые являются индикатором надёжности и платежеспособности банка. Детализированная характеристика нормативов представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Характеристика нормативов банковской ликвидности

Наименование норматива	Допустимое значение норматива, %	Характеристика
Н2 – норматив мгновенной ликвидности	Не менее 15	Норматив мгновенной ликвидности банка снижает риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и выявляет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования [10].
Н3 – норматив текущей ликвидности	Не менее 50	Норматив текущей ликвидности банка регулирует снижение риска потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней [10].
Н4 – норматив долгосрочной ликвидности	Не более 120	Норматив долгосрочной банковской ликвидности регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 (или 366) календарных дней, к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 (или 366) календарных дней [10].

Учет и соблюдение показателей нормативов банковской ликвидности является обязательным для всех финансовых структур, однако отдельно

можно отметить банковские холдинги, которым допустимы незначительные отклонения для данных показателей в связи с масштабностью размещения их финансовых средств, а также расширенной клиентской базой. Для таких компаний данные показатели носят больше рекомендательный характер.

В случае, если компания не придерживается определенной нормы нормативов ликвидности на протяжении длительного времени, в полномочия Центрального банка входит также отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности.

Таким образом, можно прийти к следующему заключению. Ликвидность — это риск для прибыли и капитала банка, возникающий в результате его неспособности своевременно выполнять обязательства в срок, не понеся неприемлемых убытков [27].

Важно отметить, что для долгосрочного развития и финансовой стабильности, руководство банка должно обеспечить наличие достаточных средств по оптимальной цене для удовлетворения потенциальных потребностей как со стороны поставщиков средств, так и заемщиков.

Для качественного управления банковской ликвидностью необходимо глубокого понимание фундаментальных основ ликвидности, а также внедрение на постоянную основу специальные подходы и методы, способствующие ее увеличению и, как следствие, повышению финансовой устойчивости организации в целом.

В следующем разделе детализируется финансовый анализ объекта исследования ПАО «Совкомбанк», на предмет оценки его ликвидности и текущего финансового состояния.

## **2 Анализ ликвидности коммерческого банка на примере ПАО «Совкомбанк»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Совкомбанк»**

Исследование и анализ финансового состояния любого экономического субъекта, вне зависимости от рода его деятельности, играет неотъемлемую роль, так как своевременная диагностика состояния компании, ее ликвидности и рентабельности, позволит наиболее гибко и оперативно подстраиваться, и адаптироваться к текущим условиям, обеспечивая конкурентоспособность и высокую доходность экономическому субъекту.

Объектом данной выпускной квалификационной работы является ПАО «Совкомбанк».

Основные данные об исследуемом акционерном обществе взяты с официального сайта анализируемого коммерческого банка, а также из открытых источников сети Интернет.

Полное фирменное наименование коммерческого банка - Публичное акционерное общество «Совкомбанк» [32].

Акционерное общество «Совкомбанк» зарегистрировано 1 сентября 2014 года.

Основной вид деятельности акционерного общества «Совкомбанк» по ОКВЭД – это денежное посредничество прочее (64.19) [29].

Юридический адрес: 156000, Костромская область, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46.

Уставный капитал ПАО «Совкомбанк» составляет 1969404587,50 руб.

По официальным данным, с 1 сентября 2014 года председателем ПАО «Совкомбанк» является Гусев Дмитрий Владимирович [29].

Акционерное общество «Совкомбанк» является российским многофункциональным коммерческим банком с головным офисом в городе

Кострома. К концу 2020 г. исследуемый коммерческий банк занял третье место среди частных банков России по размеру активов РСБУ, согласно рейтингу, Интерфакс.

Важно отметить, сеть филиалов данного акционерного общества расширилась до 2 334 офисов по России, численность персонала стала свыше 17 000 человек, а капитал Группы по МСФО составил 188 млрд. р [26].

В настоящее время ключевые направления ПАО «Совкомбанк» базируются на трех главных сегментах, в частности:

- розничные банковские услуги для населения;
- казначейство;
- корпоративные банковские услуги [26].

Все представленные выше элементы являются взаимодополняемыми в общей политике по реализации своей деятельности ПАО «Совкомбанк».

Ключевая миссия анализируемого коммерческого банка предоставление максимально возможного спектра услуг и продуктов для населения высокого качества и надежности.

Коммерческий банк осуществляет реализацию своей деятельности на базе Устава, нормативно-правовых и законодательных актов, а также на основе необходимых лицензий, заверенных государственными органами Российской Федерации.

Важно дополнить, что контроль деятельностью акционерного общества «Совкомбанк», осуществляет Службой текущего банковского надзора Банка России, что отражено на официальном сайте анализируемого коммерческого банка [26].

Во многом качество и надежность работы всей компании зависит от того, какая у нее организационная формы управления. Важно дополнить, что организационная структура должна соответствовать ключевым целям и миссии коммерческого банка, позволяя ей максимально гибко и эффективно осуществлять реализацию своей деятельности.

Детализированная организационная структура ПАО «Совкомбанк» представлена на рисунке 4.



Рисунок 4 – Организационная структура ПАО «Совкомбанк»

Организационная структура исследуемого коммерческого банка – это дивизиональная, базирующаяся на создании автономных подразделений (дивизионов). Ключевая причина создания и внедрения именно данной организационной структуры связана с масштабированием компании и увеличением количества банков по России.

Преимуществами данной структуры управления ПАО «Совкомбанк» является четкое разделение ответственности и более тесная связь производства с клиентами анализируемого коммерческого банка.

Все ключевые права и обязанности руководства и персонала ПАО «Совкомбанк» определены Уставом компании, а также внутренней политикой коммерческого банка.

Одним из ключевых должностных лиц в акционерном обществе «Совкомбанк» является Председатель Правления, исполняющий функции контроля за текущей деятельностью коммерческого банка, а также отвечает за обеспечение бесперебойной и устойчивой работы всех подразделений компании.

Важную роль в организационной структуре ПАО «Совкомбанк» играет комитет по управлению ликвидностью, осуществляющий разработку и внедрение эффективных методов и методик по мониторингу, управлению и контролю ликвидности исследуемой компании. Важно отметить, что комитет также отвечает за принятие стратегических решений по контролю и регулированию ликвидности акционерного общества «Совкомбанк», обеспечивая доходность и рентабельность коммерческому банку.

Для современной организации информация является не только основным потребляемым ресурсом, но и зачастую конечным продуктом деятельности [6, с. 9]. В следствии чего, ключевым источником и базой для разработки предложений, направленных на повышение ликвидности объекта исследования, будет служить ее финансовая отчетность.

Проводя комплексное исследование ПАО «Совкомбанк» важно проанализировать его консолидированную отчетность и ключевые экономические показатели для объективной оценки финансового состояния ПАО «Совкомбанк».

Исследование финансового состояния ПАО «Совкомбанк», в том числе анализ ликвидности коммерческого банка будет проводиться за период 2019-2021 гг. Данные для проведения данного анализа были взяты с официального сайта Центрального банка Российской Федерации [25]. Отчетность представлена в Приложениях А-Г. Все расчеты будут производиться в т. р.

Ключевые экономические показатели из отчета о финансовых результатах ПАО «Совкомбанк» за 2019-2021 гг. представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Ключевые экономические показатели из отчета о финансовых результатах ПАО «Совкомбанк» за 2019-2021 гг.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение			
				2020-2019гг.		2021-2020гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы), тыс. руб.	44918001	66089349	56566043	21 171 348	47,13	-9 523 306	-14,41
Чистые доходы (чистые расходы) от инвестиций, оцениваемых по амортизационной стоимости, тыс. руб.	1064943	4273637	4273637	-1 064 943	301,31	0	-
Чистые доходы (чистые расходы) от операций с иностранной валютой, тыс. руб.	5749497	8397586	-8027652	2648089	46,06	-16425238	-195,59
Доходы в виде дивидендов, тыс. руб.	6657094	324349	324349	-6332745	-95,13	0	-
Комиссионные доходы, тыс. руб.	23527924	25507440	25503424	1979516	8,41	-4016	-0,02
Комиссионные расходы, тыс. руб.	7432970	10047243	10048650	2614273	35,17	1407	0,014
Прочие операционные доходы, тыс. руб.	22952380	21415623	24140832	-1536757	-6,71	2725209	12,72
Чистые доходы (расходы)	94120191	74116949	76448087	-20003242	-21,31	2331138	3,15
Административные и прочие операционные расходы, тыс. руб.	46462658	48704073	49623302	2241415	4,82	919229	1,89
Прибыль (убыток) до налогообложения	47657533	25412876	26824785	-22244657	-46,68	1411909	95,61
Начисленные (уплаченные) налоги	9576269	9570701	9577418	-5568	-0,06	6717	0,07
Финансовый результат за отчетный период, тыс. руб.	38016338	16643363	18048555	-21372975	-56,22	1405192	8,44

Схематично ключевые экономические показатели из отчета о финансовых результатах за 2019-2021 гг. отражены на рисунке 5.

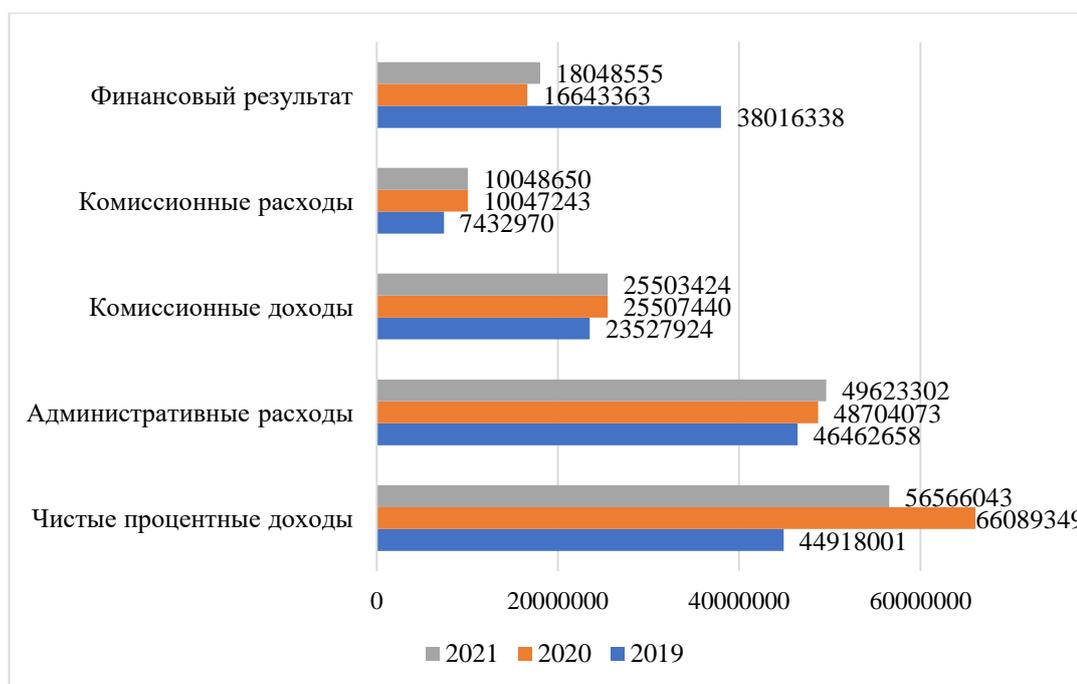


Рисунок 5 – Динамика экономических показателей ПАО «Совкомбанк» за 2019-2021 гг.

Чистые доходы (расходы) ПАО «Совкомбанк» от операций с иностранной валютой показали резкую отрицательную динамику за 2019-2021 гг. Чистые расходы по операциям с иностранной валютой уменьшился на 239,6% за анализируемый период, что вероятно базируется на нестабильной ситуации в стране, в том числе с курсами валют. За 2019-2021 гг. доходы в виде дивидендов также уменьшились на 6332745 т. р. За анализируемый период, финансовый результат ПАО «Совкомбанк» показал отрицательную динамику, в частности за 2019-2021 гг. наблюдалось уменьшение средств на 52,5%. При этом чистые доходы от инвестиций за 2019-2021 гг. возросли на 301,3%, что свидетельствует о том, что за период 2019-2021 гг. решения, принятые в области инвестирования акционерным обществом «Совкомбанк» были эффективными и показали положительный результат.

Далее будет представлен вертикальный анализ динамики активов и пассивов ПАО «Совкомбанк», на базе бухгалтерского баланса объекта

исследования. В таблице 5 представлен вертикальный анализ динамики активов ПАО «Совкомбанк» за 2019-2021 гг.

Таблица 5 – Анализ динамики активов ПАО «Совкомбанк» за 2019-2021 гг.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение			
				2020-2019гг.		2021-2020гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства, тыс. руб.	19779487	23375822	24419425	3596335	18,18	1043603	4,46
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, тыс. руб.	46744141	41867015	55122389	-4877126	-10,43	13255374	31,66
Обязательные резервы, тыс. руб.	4934727	6436606	7488394	1501879	30,43	1051788	16,34
Финансовые активы, тыс. руб.	5607011	204788096	331627443	199181085	3552,4	126839347	2262,2
Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	557854134	614307680	741084371	56453546	10,12	126776691	20,64
Чистые вложения в финансовые активы, тыс. руб.	158681498	112434455	155687181	-46247043	-29,14	43252726	38,47
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, тыс. руб.	9169001	21631996	26750540	12462995	135,9	5118544	23,66
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, тыс. руб.	5466325	6992984	10705049	1526659	27,93	3712065	53,08
Прочие активы, тыс. руб.	15450246	27116931	15011962	11666685	75,51	-12104969	-44,64
Всего активов	964857397	1454289263	1154961639	489431866	50,73	-299327627	-20,58

Более наглядно динамика активов акционерного общества «Совкомбанк» отражена на рисунке 6.

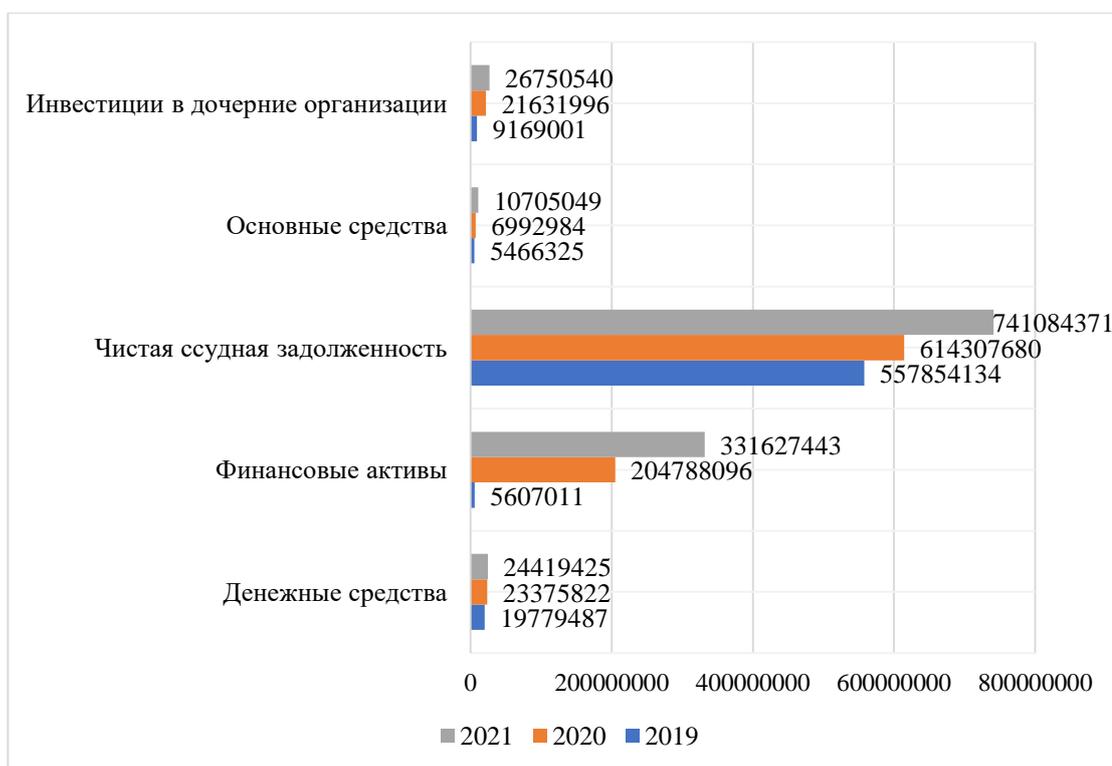


Рисунок 6 - Динамика активов ПАО «Совкомбанк» за 2019-2021 гг.

Анализируя активы ПАО «Совкомбанк» можно отметить следующие ключевые моменты.

На протяжении 2019-2021 гг. наблюдалась тенденция роста денежных средств коммерческого банка, в частности денежные средства ПАО «Совкомбанк» увеличились на 23,5%. За 2019-2020 гг. средства анализируемой кредитной организации в ЦБ РФ уменьшились на 4877126 т. р., а за 2020-2021 гг. наблюдалась динамика роста средств на 13255374 т. р.

Значительно увеличились финансовые активы ПАО «Совкомбанк», в частности на 5814,5% за анализируемый период, что указывает на то, что компания успешно осуществляла операции с финансовыми инструментами на протяжении 2019-2021 гг.

Основные средства анализируемого коммерческого банка также увеличились за исследуемый период (на 95,8%). В целом можно отметить, что активы ПАО «Совкомбанк» возросли на 190104242 т. р., что говорит о положительных результатах, однако видна динамика замедления, которая

может быть обоснована текущей политикой Центрального банка Российской Федерации.

В таблице 6 представлен анализ динамики пассивов ПАО «Совкомбанк» за 2019-2021 гг.

Таблица 6 – Вертикальный анализ динамики обязательств ПАО «Совкомбанк» за 2019-2021 гг.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение			
				2020-2019гг.		2021-2020гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, тыс. руб.	857400	785319	1802430	-72081	-8,41	1017111	129,52
Средства клиентов, тыс. руб.	826383022	978134921	1199417011	151751899	18,36	221282090	22,62
Финансовые обязательства, тыс. руб.	6097592	6638350	21060465	540758	8,87	14422115	217,25
Выпущенные долговые ценные бумаги, тыс. руб.	28946351	26107772	37829650	-2838579	-9,81	11721878	44,89
Обязательства по текущему налогу на прибыль, тыс. руб.	246422	2278466	3295988	2032044	824,62	1017522	44,66
Прочие обязательства, тыс. руб.	13590989	7187220	14396850	-6403769	-47,12	7209630	100,31
Всего обязательств, тыс. руб.	882647521	1023695157	1282876114	141047636	15,98	259180957	25,32

Наиболее наглядно и схематично динамика ключевых экономических показателей в пассиве бухгалтерского баланса ПАО «Совкомбанк» отражена на рисунке 7.

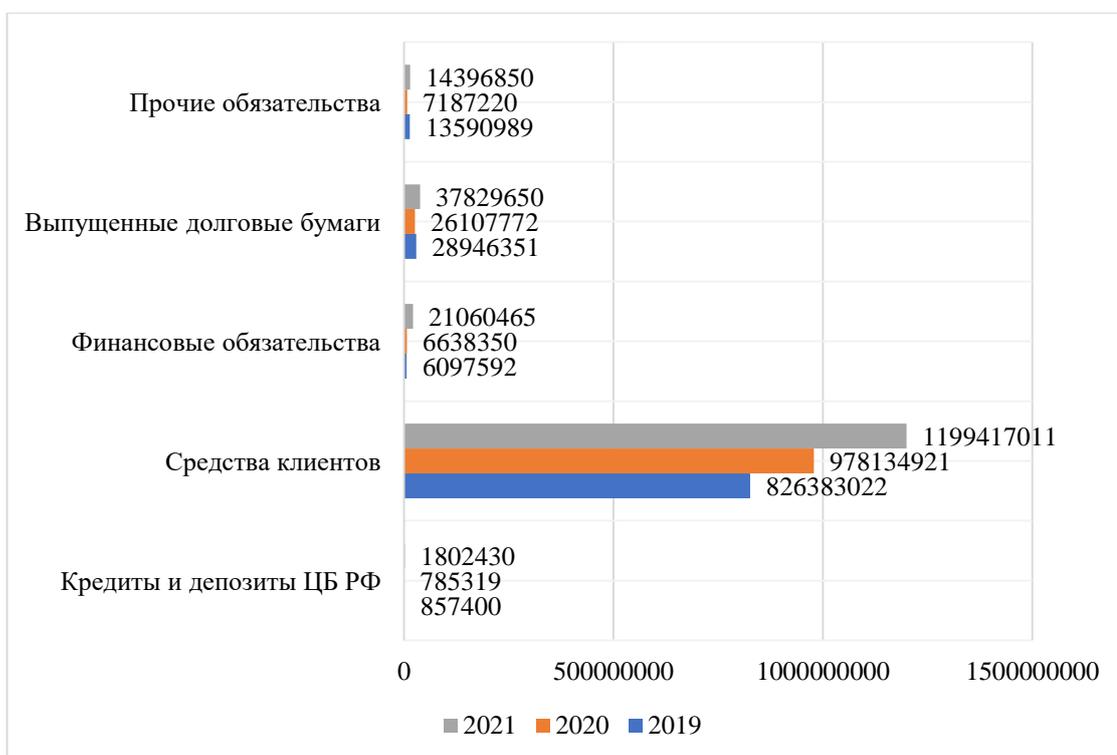


Рисунок 7 – Динамика обязательств ПАО «Совкомбанк» за 2019-2021 гг.

На протяжении анализируемого периода наблюдается динамика роста кредитов и депозитов ЦБ РФ, в частности данный показатель увеличился на 52,43% за 2019-2021 гг. Динамика роста за 2019-2021 гг. также наблюдается в показателе «Средства клиентов» на 373033989 т. р. Финансовые обязательства ПАО «Совкомбанк» на протяжении 2019-2020 гг. увеличились на 540758 т. р., а за 2020-2021 гг. данный показатель вырос еще на 14422115 т. р., что может указывать на нехватку собственных финансовых средств у исследуемого акционерного общества.

По результатам финансовой отчетности, обязательства ПАО «Совкомбанк» возросли на 45,3% за анализируемый период, что обусловлено ростом финансовых обязательств компании, а также увеличением средств клиентов и кредитов Банку России.

Основываясь на представленных выше данных из консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк», можно отметить следующие ключевые структурные изменения за анализируемый период, в частности:

– на 2021 г. обязательства ПАО «Совкомбанк» превысили активы коммерческого банка на 11,1%, что свидетельствует о присутствии дисбаланса в структуре активов и пассивов исследуемого коммерческого банка;

– преимущественную долю в структуре активов ПАО «Совкомбанк» занимают финансовые активы анализируемого банка (28,7% от общего числа активов за 2021 г.) и чистые вложения в финансовые активы (13,5% от общего числа активов за 2021 г.);

– преимущественную долю в структуре обязательств ПАО «Совкомбанк» на 2021 г. занимают средства клиентов исследуемого коммерческого банка (93,5% от общего числа пассивов анализируемого акционерного общества);

– доходы в виде дивидендов ПАО «Совкомбанк» уменьшились почти в 2 раза за анализируемый период;

– чистые расходы по операциям с иностранной валютой анализируемого коммерческого банка уменьшился на 239,6% за 2019-2021 гг.

В целях получения максимально объективных данных для разработки рекомендаций по улучшению финансового состояния ПАО «Совкомбанк», важно провести детальный анализ и оценку ликвидности исследуемого коммерческого банка.

Далее будет представлено комплексное исследование состояния ликвидности ПАО «Совкомбанк», ее оценка и расчет ключевых показателей ликвидности в целях оценки общего финансового положения объекта данного исследования.

## **2.2 Анализ и оценка ликвидности коммерческого банка**

Проведение исследования финансового состояния ПАО «Совкомбанк» невозможно комплексно без анализа и оценки ликвидности коммерческого банка. Данный показатель позволяет оценить то, в какой мере и полном ли

объеме исследуемая компания отвечает по своим обязательствам, что, в свою очередь, свидетельствует о финансово стабильном или нестабильном состоянии объекта исследования.

Объектом данного исследования выступает коммерческий банк ПАО «Совкомбанк. Важно отметить, что коммерческие банки преимущественно осуществляют кредитно-расчетное обслуживание промышленных, торговых и других юридических лиц (предприятий) реального сектора экономики, а также населения страны [3, с. 16].

Ключевыми методами при проведении анализа и оценки ликвидности и финансового состояния ПАО «Совкомбанк» являются вертикальный анализ и метод сравнения нескольких показателей, направленные на анализ основных финансово-экономических показателей в динамике анализируемого периода.

В таблице 7 представлены нормативы ликвидности в динамике 2019-2021 гг. Данный анализ и исследование нормативов ликвидности акционерного общества «Совкомбанк» направлено на проверку соответствия показателей по исследуемому коммерческому банку требованиям Банка России.

Таблица 7 – Нормативы ликвидности ПАО «Совкомбанк» в динамике 2019-2021 гг.

Показатель	Норматив	2019 г.	2020 г.	2021 г.
1	2	3	4	5
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>15%	110,16	161,04	204,50
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>50%	139,47	163,60	138,63
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<120%	43,85	45,90	62,59

Схематично динамика ключевых нормативов ликвидности акционерного общества «Совкомбанк» за 2019-2021 гг. проиллюстрирована на рисунке 8.

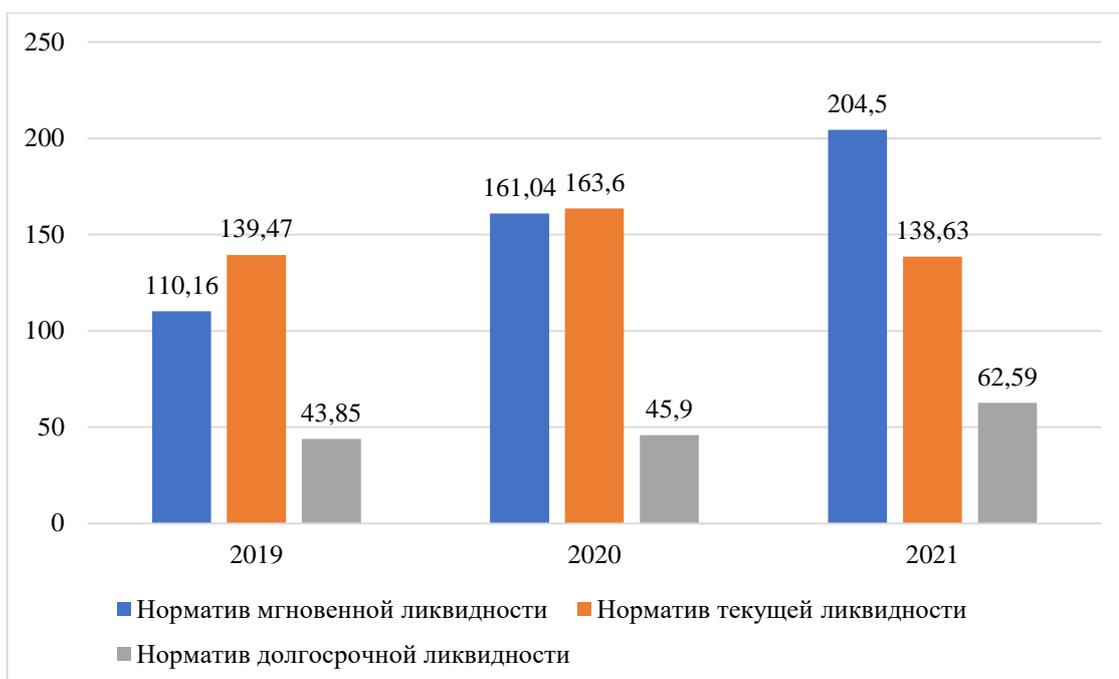


Рисунок 8 – Динамика нормативов ликвидности ПАО «Совкомбанк» за 2019-2021 гг.

Основываясь на данных из представленной выше таблицы 7, можно сделать следующие выводы о нормативах ликвидности ПАО «Совкомбанк» в динамике 2019-2021 гг.

Анализируя показатель мгновенной ликвидности, на 2021 г. составил 204,50%, что значительно выше минимальной границы в 15%, установленной Центральным банком РФ, что свидетельствует о неиспользованных возможностях повышения доходности исследуемого коммерческого банка, в целях повышения надежности.

Исследуя норматив текущей ликвидности, можно отметить, что на 2021 г. показатель по ПАО «Совкомбанк» выше установленного Банком России норматива более чем в 2 раза, что свидетельствует о том, что исследуемый коммерческий банк отвечает по своим текущим обязательствам в достаточном объеме, что характеризует его как надежную кредитную организацию.

Показатель долгосрочной ликвидности уменьшился на 30% за анализируемый период, при этом важно отметить, что норматив по исследуемому коммерческому банку удовлетворяет требованиям,

установленным Банком России. Это указывает на то, что ПАО «Совкомбанк» является достаточно надежным плательщиком краткосрочных обязательств, что дает возможность осуществлять реализацию своей деятельности без кассовых разрывов.

В таблице 8 представлена динамика ключевых показателей оценки ликвидности ПАО «Совкомбанк» за 2019-2021 гг.

Таблица 8 – Динамика показателей оценки ликвидности ПАО «Совкомбанк» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное изменение	
				2020 г. от 2019 г.	2021 г. от 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Уровень стабильности ресурсов, %	17,71	19,66	17,97	1,95	-1,63
Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов, %	18,99	43,71	15,76	24,11	-43,77
Показатель соотношения заемных и собственных средств, %	713,68	573,16	752,11	-140,52	178,95
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств, %	8,88	15,80	17,76	6,92	1,96
Доля обязательств компании до востребования, %	22,00	24,61	22,17	2,61	-2,44
Показатель зависимости от межбанковского рынка, %	-0,35	4,38	-0,24	4,73	-4,62
Показатель небанковских ссуд, %	59,71	63,43	77,43	3,72	14,0

Схематично динамика показателей оценки ликвидности ПАО «Совкомбанк» отражена на рисунке 9.

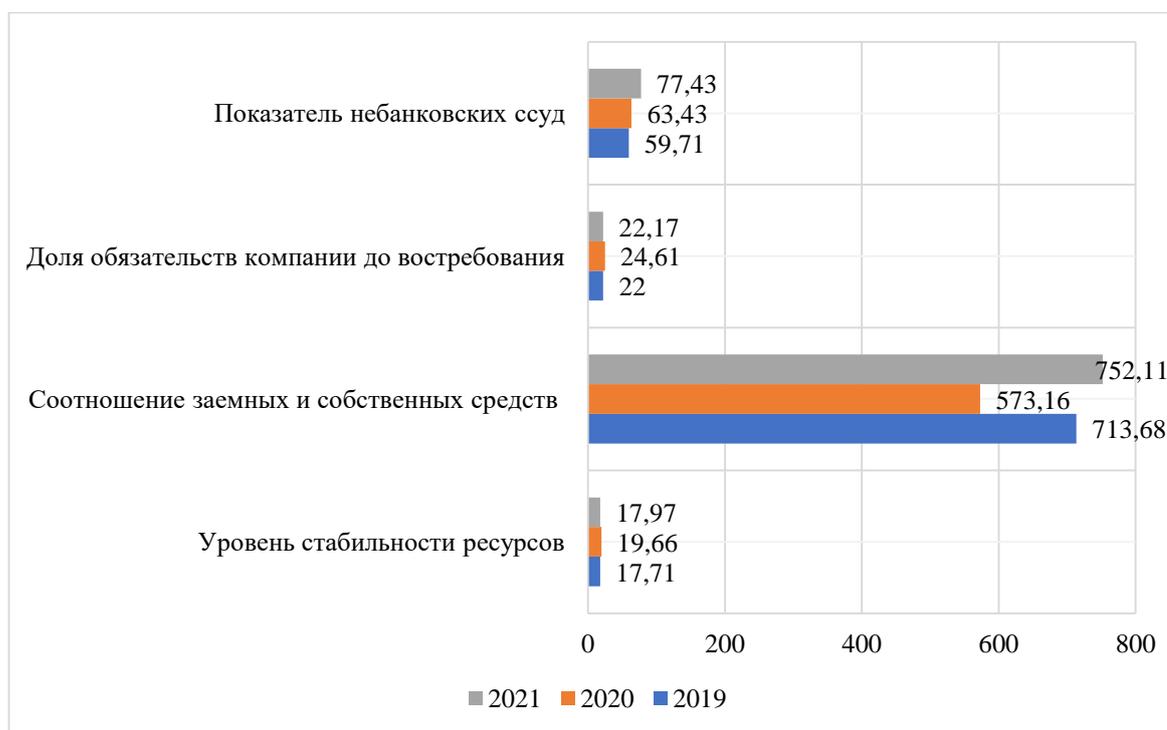


Рисунок 9 – Динамика показателей оценки ликвидности ПАО «Совкомбанк» за 2019-2021 гг.

Грамотная и комплексная оценка показателей ликвидности играет одну из ключевых ролей при разработке эффективных методик и методов по управлению ею на исследуемом экономическом субъекте, с целью повышения качества и продуктивности деятельности исследуемого объекта в целом.

Данные, представленные в таблице 8, были взяты с официального портала по банковской статистике и аналитике [28].

Уровень стабильности ресурсов на 2021 г. составил 17,97%, что на 0,26 больше, чем в 2019 г., что свидетельствует о повышении доли средств, имеющие низкую стоимость, но которые при этом могут быть востребованы в любой момент времени.

На протяжении 2019-2020 гг. у показателя устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов наблюдается динамика значительного роста на 56,56%, а в 2020-2021 гг. данный показатель уменьшился на 63,95%.

В целом, можно прийти к выводу, что данный показатель указывает на наличие неустойчивости средств на счетах клиентов, что в долгосрочной перспективе может негативно отразиться на финансовом положении ПАО «Совкомбанк».

Показатель соотношения заемных и собственных средств ПАО «Совкомбанк» на протяжении анализируемого периода имел примерно равномерную динамику. На 2021 г. показатель составил 752,11%, что указывает на значительную долю заемных средств в структуре исследуемого коммерческого банка.

Показатель также отражает дисбаланс в соотношении собственных и заемных средств, что в долгосрочной перспективе, без оптимальной и гибкой политике по управлению финансами компании, может привести к неплатежеспособности и нерентабельности ПАО «Совкомбанк».

Динамика показателя соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств ПАО «Совкомбанк» показала значительный рост, в частности за 2019-2021 гг. данный показатель увеличился на 50%, что положительно отражается на ликвидности объекта данного исследования.

Доля обязательств компании до востребования, характеризующая долю всех привлечённых средств на краткосрочной перспективе в общей совокупности, составила на 2021 г. 22,17%, что на 0,17% больше, чем в 2019 г., что свидетельствует о повышении доли средств анализируемой компании до востребования.

Показатель зависимости от межбанковского рынка на протяжении 2019-2020 гг. показал положительную динамику (показатель увеличился на 4,73%), а на протяжении 2020-2021 гг. отрицательную динамику (показатель уменьшился на 4,62%). Отрицательные показатели по данному параметру

могут говорить о том, что исследуемое акционерное общество «Совкомбанк» являлся нетто-кредитором на рынке межбанковского кредитования.

На протяжении анализируемого периода (2019-2021 гг.) у показателя небанковских ссуд ПАО «Совкомбанк» наблюдала динамика постепенного роста, в частности с 2019-2020 гг. показатель увеличился на 3,72%, а с 2020-2021 гг. повысился еще на 14,0%.

В условиях рыночных отношений, которые характеризуются многообразием форм собственности, конкуренцией, возрастает значение эффективного управления деятельностью предприятия [2, с. 7]. В следствии чего, анализ и оценка ключевых экономических показателей, в особенности показателей ликвидности, является неотъемлемым элементом при разработке эффективных решений и мероприятий, направленных на развитие исследуемой компании.

В ходе проведенного комплексного исследования ликвидности и финансового состояния акционерного общества «Совкомбанк» в целом, можно сделать следующие выводы:

- анализ отчетности ПАО «Совкомбанк» показал дисбаланс между активами и обязательствами банка, где обязательства занимают преимущественную долю на 2021 г.;
- показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов уменьшился за 2019-2021 гг.;
- доля финансовых активов ПАО «Совкомбанк» за 2019-2021 гг. увеличилась на 5814,5%;
- нормативы ликвидности на 2021 г. показали результаты, удовлетворяющие требованиям Центрального банка РФ.

В целом, можно отметить и оценить финансовое состояние ПАО «Совкомбанк» как достаточно хорошее, по результатам проведенного анализа отчетности банка. В следующем разделе будут представлены рекомендации, направленные на повышение ликвидности ПАО

«Совкомбанк», а также на улучшение общего финансового состояния объекта данного исследования.

### **3 Рекомендации по совершенствованию системы управления ликвидностью коммерческого банка**

#### **3.1 Направления совершенствования управления ликвидностью банка**

Исследование ключевых финансово-экономических показателей ПАО «Совкомбанк» за анализируемый период 2019-2021 гг. дало комплексную базу для разработки наиболее рациональных и эффективных, конкретно для исследуемого коммерческого банка, рекомендаций.

В ходе проведенного в предыдущем разделе анализа финансовой отчетности акционерного общества «Совкомбанк» были выявлены следующие ключевые положительные и отрицательные моменты в динамике анализируемого периода, в частности:

- доходы ПАО «Совкомбанк» от операций с иностранной валютой на протяжении 2019-2021 гг. показывало отрицательную динамику; данный показатель уменьшился на 239,6% за анализируемый период, что, вероятнее всего, связано с нестабильной ситуацией в стране и с курсом валют, в частности;
- доходы в виде дивидендов акционерного общества «Совкомбанк» сократились на 95,1% за 2019-2021 гг.;
- финансовый результат исследуемого коммерческого банка, по данным из годового отчета о финансовых результатах, показало снижение итогового показателя за 2019-2021 гг. на 52,5%;
- показатель по кредитам и депозитам ПАО «Совкомбанк» показали в динамике 2019-2021 гг. рост на 52,4%;
- на 31,1% возросли средства клиентов у анализируемого коммерческого банка;
- за 2019-2021 гг. финансовые обязательства акционерного общества «Совкомбанк» увеличились на 71,1%;

– за исследуемый период финансовые активы коммерческого банка «Совкомбанк» возросли на 5814,5%, что обусловлено рядом эффективных операций, совершенных за данный период ПАО «Совкомбанк» с ценными бумагами;

– отмечается тенденция роста активов в совокупности по данным из отчета о финансовых результатах исследуемой компании в динамике 2019-2021 гг.;

– основные средства ПАО «Совкомбанк» также возросли на 48,9% за 2019-2021 гг., что обусловлено покупкой банкоматов, зданий, а также нематериальных активов за анализируемый период;

– норматив мгновенной ликвидности ПАО «Совкомбанк» по данным за 2021 г. превысил установленный Банком России норму в 15% в 10 раз, что указывает на наличие у исследуемого коммерческого банка неиспользованных возможностей повышения своей доходности;

– норматив текущей ликвидности ПАО «Совкомбанк» за 2021 г. превысил установленную Банком России норму в 2 раза, что говорит о исследуемом банке как о надежном банке, отвечающий в полной мере по своим текущим обязательствам.

В целом, проведя комплексное исследование финансового состояния коммерческого банка «Совкомбанк» и оценке ликвидности исследуемой компании в динамике 2019-2021 гг., состояние объекта исследования можно оценить, как «хорошее». Нормативы и ключевые показатели ликвидности, а также состояние активов на 2021 г. можно оценить, как оптимальное для осуществления ПАО «Совкомбанк» своей деятельности.

Акцентом при разработке эффективных предложений для исследуемого коммерческого банка служит разработка рекомендаций по совершенствованию системы управления валютного риска ПАО «Совкомбанк». В ходе проведенного исследования было выявлена отрицательная динамика доходов исследуемой компании от операций с иностранной валютой, в следствии чего, рекомендации по

совершенствованию системы по управлению ликвидностью данного банка будут направлены на управление валютными рисками в анализируемом коммерческом банке, с целью повышения финансовой стабильности ПАО «Совкомбанк» в целом.

Основываясь на полученных данных и результатах исследования, в целях повышения ликвидности исследуемого банка, а также улучшения финансового состояния ПАО «Совкомбанк» в целом, предлагаются следующие рекомендации, представленные на рисунке 10.

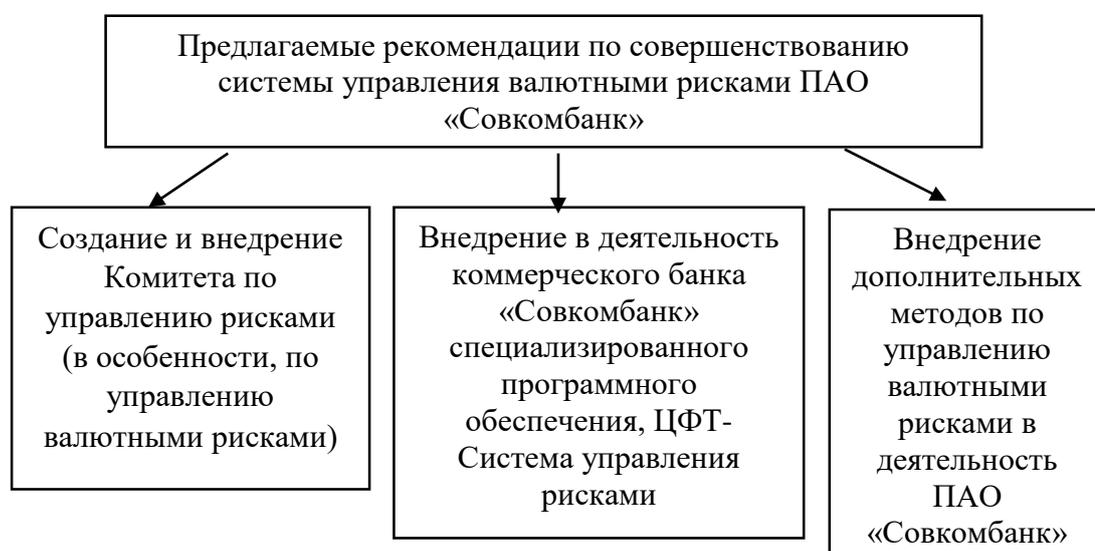


Рисунок 10 – Предлагаемые рекомендации по повышению ликвидности ПАО «Совкомбанк»

В ходе проведенного исследования финансового состояния и организационной структуры управления ПАО «Совкомбанк», было выявлено отсутствия отдельного подразделения по управлению рисками, в том числе валютными рисками. В следствии чего, в целях совершенствования системы по управлению ликвидностью ПАО «Совкомбанк» предлагается разработка рекомендаций по повышению ликвидности исследуемого банка через внедрение комплексного подхода по управлению валютными рисками, который включает в себя создание отдельного Комитета по управлению рисками, внедрение специализированного программного обеспечения по

управлению рисками, а также предложения по внедрению дополнительных методов по совершенствованию системы управления рисками в ПАО «Совкомбанк».

Первая рекомендация, направленная на совершенствование системы по управлению валютными рисками ПАО «Совкомбанк», — это создание и внедрение отдельного подразделения по управлению рисками коммерческого банка, в особенности валютными рисками. В полномочия данного комитета будет входить следующие ключевые функции, среди которых:

- мониторинг и анализ зарубежного рынка и рынка валют, на предмет выявления тенденций, закономерностей;
- разработка и подбор методик и методов по эффективному управлению валютными и прочими рисками ПАО «Совкомбанк»;
- разработка и подбор инструментов для проведения хеджирования;
- осуществление реализации хеджирования исследуемым коммерческим банком и прочее.

Внедрение данной рекомендации позволит объекту исследования осуществить своевременный и грамотный мониторинг и анализ зарубежного рынка на предмет наличия тенденций, закономерностей в международной валюте. Это, в свою очередь, позволит ПАО «Совкомбанк» получать исходную и максимально достоверную информацию о состоянии валютного рынка и его динамике, что даст объективную базу для принятия решений, максимально эффективных конкретно для данного объекта исследования.

В целях усовершенствования системы по управлению валютными и прочими рисками, рекомендуется приобрести и внедрить в ПАО «Совкомбанк» специализированное программное обеспечение, ЦФТ-Система управления рисками, направленное на автоматизацию управления рисками в компаниях, в особенности в банках и кредитных организациях.

Производителем данного программного обеспечения является Центр финансовых технологий или ЦФТ, представляющий собой платформу,

специализирующаяся на предоставлении инновационных продуктов по автоматизации и модернизации различных процессов в компаниях.

Производитель данного программного обеспечения, ЦФТ, является одним из лидирующих поставщиков специализированного оборудования в области аналитики и автоматизации различных процессов. Данная компания предоставляет широкий спектр продуктов по аналитике, автоматизации и управлению рисками в банках и финансовых учреждениях, которые являются ключевыми клиентами Центра финансовых технологий.

ЦФТ-Система управления рисками представляет собой комплексное приложение, направленное на автоматизацию и управлению рисками компании. Данная программа включает основной рабочий интерфейс, в том числе административную панель, сервисное обслуживание и помощь, при возникновении трудностей в пользовании данной программой.

Данное программное обеспечение включает 2 основных блока, в частности интеграционную базу событий операционного риска с внешними системами и основной модель по ведению базы событий операционных рисков банка.

Внедрение данного программного обеспечения исследуемым банком позволит автоматизировать большой объем данных. ПАО «Совкомбанк» в области управления рисками. Покупка и внедрение предложенной рекомендации позволит ПАО «Совкомбанк» автоматизировать большой объем работы сотрудниками банка, а также за счет передовых технологий и встроенного обширного инструментария позволит усовершенствовать систему по управлению не только операционными рисками данного банка, но и в целом, по оценке любых рисков, в той или иной мере отражающиеся на деятельности ПАО «Совкомбанк».

Третья рекомендация, направления на совершенствование системы по управлению валютными рисками в ПАО «Совкомбанк», - внедрение новых методов по управлению валютными рисками, с целью повышения финансовой стабильности объекта данного исследования.

В ходе проведенного исследования отчетности ПАО «Совкомбанк» за анализируемый период, было выявлены следующие методы, применяемые исследуемым банком для анализа валютных рисков.

На рисунке 11 представлены в схематичной форме методы, применяемые ПАО «Совкомбанк» для проведения аналитики рисков.

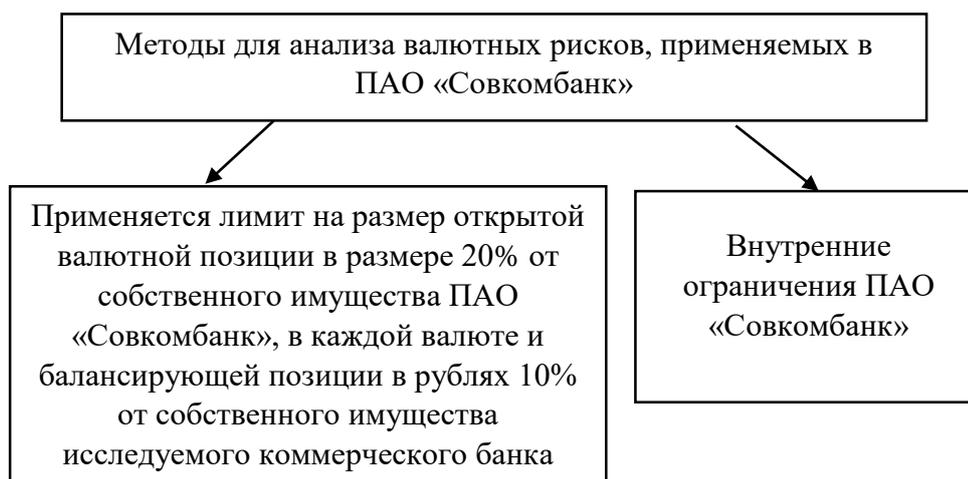


Рисунок 11 – Применяемые ПАО «Совкомбанк» методы для анализа и оценки валютных рисков

Основываясь на информации из рисунка 11, представленного выше, было выявлено, что ключевым методом, применяемым в ПАО «Совкомбанк», является метод применения лимитов банком (лимитирование).

Стоит отметить, что использование исследуемым коммерческим банком только представленных выше методов недостаточно для осуществления полноценной аналитики валютного риска и принятия долгосрочно эффективных для ПАО «Совкомбанк» решений. А также, необходимо использовать комбинированный подход с применением различных методов и способ, индивидуально подобранных под конкретный экономический субъект, учитывая его особенности и сферу деятельности.

В следствии чего, в целях совершенствования системы по управлению валютными рисками, на рисунке 12 представлены дополнительные методы, предлагаемые на внедрение в ПАО «Совкомбанк».

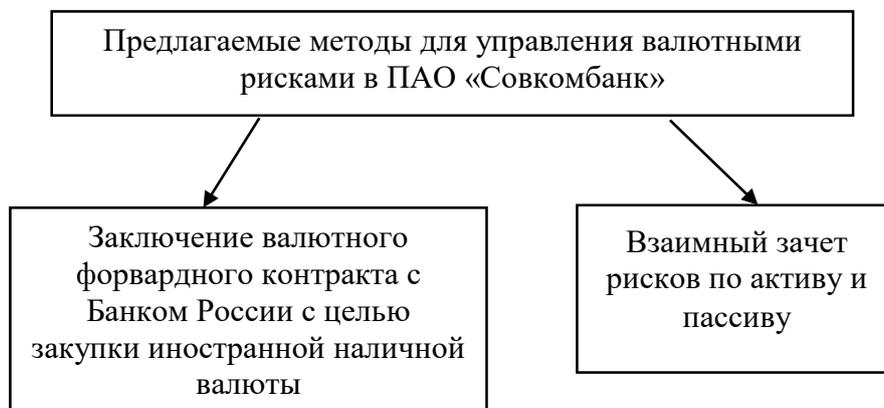


Рисунок 12 – Предлагаемые методы для управления валютными рисками в ПАО «Совкомбанк»

Детализируя каждый из предложенных методов, можно отметить следующее.

Один из представленных методов – использование коммерческим банком «Совкомбанк» взаимного зачета рисков предполагает отслеживание состояния, структуры и главное, динамики, активов и пассивов исследуемого банка на систематической основе на предмет оценки финансового состояния, стабилизации финансового положения экономического субъекта в случае необходимости, а также с целью своевременного выявления и сокращения рисков данного банка к минимуму.

Внедрение данного метода возможно с использованием современного программного обеспечения, а также специалистом в ПАО «Совкомбанк», профилирующего на знаниях из области финансового учета, а также с глубоким практическим пониманием аналитики, методов проведения различных анализов с применением электронно-вычислительных технологий.

Внедрение данного метода в текущую деятельность исследуемого коммерческого банка даст возможность более быстро реагировать и адаптироваться к изменениям, что уменьшает долю возникновения риска и, как следствие, финансовое положение ПАО «Совкомбанк» укрепляется и становится лучше в долгосрочной перспективе.

Второй метод, предлагаемый для рассмотрения и внедрения ПАО «Совкомбанк», — это заключение на систематической основе валютного форвардного контракта с Банком России, с целью закупки иностранной валютной наличности, в частности евро и доллары. Предлагается осуществление данной операции именно через Банк России, в связи с более низкими затратами на логистику валютной наличности.

В ходе проведенного исследования в предыдущем разделе, была выявлена резко отрицательная динамика по показателю «Доходы от операций с иностранной валютой» ПАО «Совкомбанк, в частности за 2020-2021 гг. По данным из отчета о финансовых результатах исследуемого банка данный показатель уменьшился на 239,6%, что свидетельствует о неэффективно выстроенной системы в ПАО «Совкомбанк» по работе с иностранной валютой.

Чистые доходы ПАО «Совкомбанк» от операций с иностранной валютой за период 2020-2021 гг. сократились на –16425238 т. р., что указывает на нерационально выстроенную политику анализируемого коммерческого банка. В следствии чего, предлагается внедрение на систематической основе заключения валютного форвардного контракта с целью закупки иностранной наличности, в частности доллара, с Банком России.

Валютный форвардный контракт представляет собой соглашение, которое позволяет покупателю фиксировать обменный курс в день подписания соглашения для транзакции, которая будет завершена в определенном будущем. Одним из ключевых преимуществ валютного форварда является то, что его условия не стандартизированы и могут быть

адаптированы к определенной сумме и для любого срока погашения; все нюансы и особенности соглашения прописываются в договоре.

Внедрение данной рекомендации имеет долгосрочные преимущества для обеих сторон, в частности плюсами заключения форвардного валютного контракта для ПАО «Совкомбанк» с Банком России являются следующие:

- возможность в полной мере удовлетворить запросы скак действующих, так и потенциальных клиентов в иностранной наличной валюты;
- способствует значительному уменьшению валютных рисков у данного коммерческого банка;
- возможность предложения более широкого и разнообразного спектра услуг для клиентов с применением иностранной наличности;
- способствует развитию и укреплению рыночных позиций данного коммерческого банка и прочее.

Плюсами заключения форвардного валютного контракта с ПАО «Совкомбанк» для Банка России являются следующие ключевые моменты:

- укрепление и процветание банковской системы Российской Федерации в целом именно за счет развития экономических субъектов каждого в отдельности;
- осуществляется эффективная регуляция экономическая сектора внутри страны, способствующая укреплению позиций России на мировом рынке.

Заключение форвардного валютного контракта с Банком России на поставку иностранной наличности, в частности доллара и евро, позволит в значительной степени снизить валютные риски ПАО «Совкомбанк», повысит ликвидность данного банка и укрепит его финансовое положение на современном рынке.

Далее будет проведена детализация экономического эффекта от предложенных рекомендаций для исследуемого коммерческого банка.

### **3.2 Оценка экономической эффективности предложенных рекомендаций**

В ходе проведенного комплексного исследования финансового состояния ПАО «Совкомбанк», в том числе оценки уровня платежеспособности и ликвидности объекта исследования, были предложены рекомендации, направленные на совершенствование системы по управлению рисками в исследуемом коммерческом банке.

В период 2020-2021 гг. была выявлена отрицательная динамика доходов ПАО «Совкомбанк» от операций с иностранной валютой (данный показатель уменьшился на 239,6%), что негативно отражается как на ликвидность исследуемого банка, так и на его общем финансовом состоянии.

В следствии чего, было предложено сделать акцент на предложении рекомендаций, в первую очередь, направленные на снижение валютного риска.

Ключевыми рекомендация для совершенствования системы по управлению ликвидностью ПАО «Совкомбанк» являются следующие:

- внедрение отдельного подразделения по управлению рисками в организационную структуру коммерческого банка ПАО «Совкомбанк»;
- покупка и внедрение в ПАО «Совкомбанк» специализированного программного обеспечения от ЦФТ в целях управления рисками;
- взаимный зачет рисков по активу и пассиву коммерческого банка «Совкомбанк»;
- заключение валютного форвардного контракта с Банком России с целью закупки иностранной наличной валюты.

Все представленные в данном разделе рекомендации направлены на улучшение показателей ликвидности банка, а также на повышение уровня финансовой устойчивости коммерческого банка «Совкомбанк» в долгосрочной перспективе.

В целях более глубокого и систематического анализа ниже представлена детальная оценка экономической эффективности от предложенных для ПАО «Совкомбанк» рекомендаций.

Первое – это внедрение в ПАО «Совкомбанк» специализированного программного обеспечения от ЦФТ по управлению рисками. Вся актуальная информация по данному продукту была взята с официального сайта ЦФТ.

Комплексное внедрение программного обеспечения от ЦФТ включает покупку следующего:

- Программа по ведению базы событий операционного риска, стоимость приобретения которой составляет 848151 р. (по текущему курсу 1 у.е. = 84,9 р.) [41]. Ежемесячное обслуживание данного блока программы составляет 21225 р.

- Интеграционная база событий операционного риска с внешними системами, стоимость которой составляет 423651 р. (по текущему курсу 1 у.е. = 84,9 р.) [41]. Ежемесячное обслуживание данного блока программы составляет 10613 р.

Общие затраты на приобретение комплекса данного программного обеспечения составят 1271802 р. Ежемесячные траты ПАО «Совкомбанк» на обслуживание данного ПО составят 31838 р. При условии полной установки данного программного продукта, в следующем отчетном периоде прогнозируется снижение расходов банка минимум на 5%, за счет автоматизации большинства процессов, выполняемых ранее вручную, а также за счет повышения точности расчетов и вычислений и большего количества данных для принятия стратегически целесообразных и эффективных решений руководством ПАО «Совкомбанк».

Внедрение данного программного продукта от ЦФТ позволит в значительной степени сократить рутинные задачи специалистов ПАО «Совкомбанк», повысит качество аналитической работы, что в долгосрочной перспективе поспособствует увеличению ликвидности банка.

Детализируя метод с применением валютного форвардного контракта, можно отметить следующее. Анализируя динамику доходов ПАО «Совкомбанк» от операций с валютой, можно отметить резко негативную тенденцию в 2021 г., что наиболее вероятно обусловлено обстановкой в стране в целом. Рассматривая следующую альтернативную ситуацию, можно отметить следующую.

При условии, что ПАО «Совкомбанк» заключил валютный форвардный контракт с Банком России 1.01.2021 г. на поставку 10000000 долларов наличной валютой. Дата поставки - 1.04.2021 г. по форвардной цене - 73,8757 р. (актуальная цена Центробанка РФ на 1.01.2021 г. доллара к рублю). Затраты ПАО «Совкомбанк» на закупку валюты составили 738757000 р., а также если учитывать расходы на логистику, транспортировку и прочие траты, связанные с контрактом в размере 1% от суммы закупки в рублях, итоговые затраты составят 746144570 р. При этом, учитывая динамику роста курса доллара к рублю, по официальным данным Центробанка курс доллара на 1.04.2021 г. составила 75,6373 доллара к рублю. Вследствие чего, закупка того же объема валюты, в том числе затраты на логистику, обошлась ПАО «Совкомбанк» в 763936730 р.

Экономический эффект от данной операции мог бы составить 17792160 р., что положительно могло отразиться на ликвидности и финансовой стабильности анализируемого коммерческого банка. В таблице 9 представлены ключевые данные по оценке экономической эффективности рекомендаций, предложенных в данном разделе для ПАО «Совкомбанк».

Таблица 9 – Экономический эффект от представленных рекомендаций для ПАО «Совкомбанк»

Рекомендация	Экономический эффект
1	2
Внедрение в ПАО «Совкомбанк» специализированного программного обеспечения от ЦФТ по управлению рисками.	Первоначальные расходы на покупку программного обеспечения составят 1271802 р. При учете ежемесячных затратах на обслуживание программы в 31838 р., прогнозируется уменьшение показателя по операционным расходам ПАО «Совкомбанк» минимум на 5%. Основываясь на данных за 2021 г., прогнозируемая доля операционных затрат банк составит 47142136,9 т. р. (Операционные расходы банка в 2021 г. составили 49623302 т. р.). Следовательно, прогнозируемый экономический эффект составляет 2481165,1 т. р.
Заключение валютного форвардного контракта с Банком России с целью закупки иностранной наличной валюты.	При заключении контракта 1.01.2021 г. с Банком России на поставку 1.04.2021 г. 10000000 долларов наличной валютой общие затраты ПАО «Совкомбанк» составили бы 738757000 р., при закупке того же объема валюты, но без оформления форвардного контракта, затраты банка составили бы 763936730 р. Экономический эффект от предложенной рекомендации для ПАО «Совкомбанк» мог бы составить 17792160 р.

Более наглядно экономический эффект от внедрения специализированного программного обеспечения от ЦФТ по управлению рисками отражен на рисунке 13.

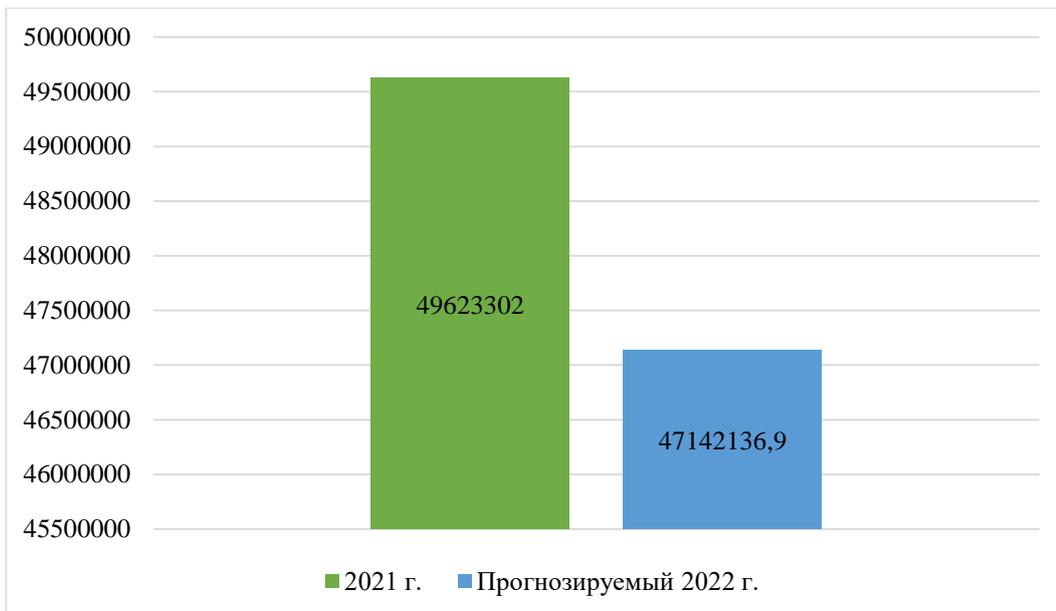


Рисунок 13 – Экономический эффект от внедрения программного обеспечения по управлению рисками

Представленные в рисунке ниже данные указаны в т. р. Внедрение данного специализированного продукта позволит на систематической основе затрачивать меньше административных, операционных и трудовых ресурсов коммерческого банка «Совкомбанк» за счет автоматизации большого количества различных процессов и подпроцессов в исследуемой компании.

Схематично экономический эффект от применения валютного форвардного контракта отражен на рисунке 14. Представленные данные указаны в рублях.

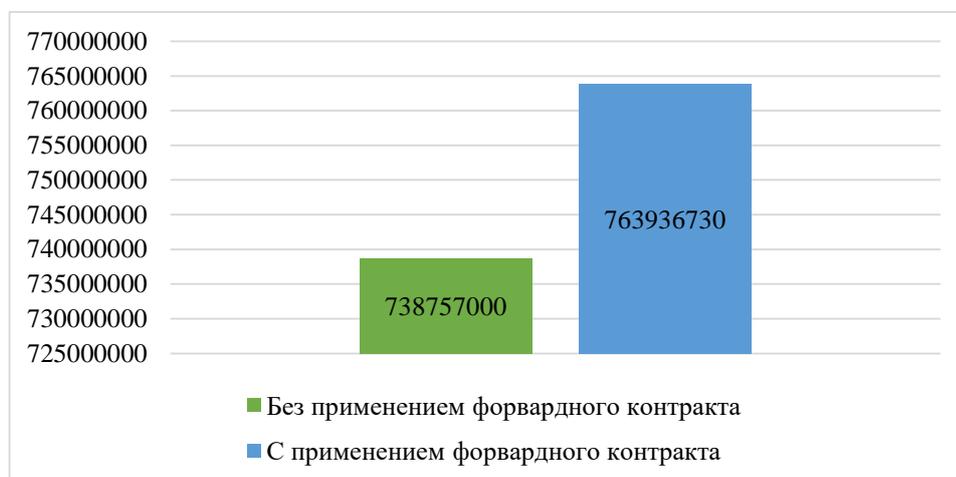


Рисунок 14 – Экономический эффект от применения форвардного контракта

При грамотном подходе к систематическому и комплексному анализу, аналитике зарубежного рынка валют, учитывая его динамику и тенденции, применение валютного форвардного контракта может уменьшить валютный риск, с которым может столкнуться данный экономический субъект [45].

Внедрение и применение представленных в данном разделе рекомендаций позволит улучшить показатели ликвидности и финансовой устойчивости объекта данного исследования, что поспособствует развитию и масштабированию ПАО «Совкомбанк» в долгосрочной перспективе.

Таким образом, представленные выше рекомендации, поспособствуют в долгосрочной перспективе повышению ликвидности исследуемого коммерческого банка, а также благоприятно отразиться на его финансовом положении.

## Заключение

Проведение комплексного исследования финансового состояния экономического субъекта, в особенности анализу и оценке его платежеспособности и ликвидности на систематической основе является неотъемлемым элементом в обеспечении долгосрочного развития и финансовой стабильности компании [44].

Данная выпускная квалификационная работа посвящена анализу и оценке методов по управлению ликвидностью. Объектом данного исследования является ПАО «Совкомбанк», ключевым видом деятельности которого выступает реализация банковских продуктов и услуг на современном рынке.

Главная цель данной выпускной квалификационной работы достигнута. В ходе проведения данного исследования были успешно решены следующие задачи, в частности:

- исследованы фундаментальные основы ликвидности и платежеспособности экономического субъекта;
- выявлены и детализированы ключевые методы по оценке и управлению ликвидности в компании;
- проведен комплексный анализ финансового состояния ПАО «Совкомбанк», в том числе анализ ликвидности и платежеспособности исследуемого банка;
- разработаны предложения, направленные на повышение уровня ликвидности ПАО «Совкомбанк» и улучшение его финансового положения.

Исследование проводилось за временной период 2019-2021 гг., базой для проведения данного анализа послужила финансовая отчетность коммерческого банка «Совкомбанк».

В ходе проведенного анализа финансового состояния объекта исследования была выявлена отрицательная динамика доходов ПАО «Совкомбанк» от операций с иностранной валютой, негативно

отражающаяся на ликвидности и финансовом положении исследуемого коммерческого банка. В следствии чего, в целях усовершенствования системы по управлению ликвидности анализируемого банка, были предложены следующие ключевые рекомендации:

- внедрение отдельного подразделения по управлению рисками в организационную структуру коммерческого банка ПАО «Совкомбанк»;
- приобретение и внедрение в ПАО «Совкомбанк» специализированного программного обеспечения от Центра финансовых технологий в целях автоматизации процесса управления рисками банка;
- взаимный зачет рисков по активу и пассиву коммерческого банка «Совкомбанк»;
- заключение валютного форвардного контракта с Банком России с целью закупки иностранной наличной валюты.

Была проведена комплексная оценка экономической эффективности предложенных рекомендаций, в ходе которых заключение форвардного контракта с 1.01.2021 г. по 1.04.2021 г. могло бы принести ПАО «Совкомбанк» экономию в размере 17792160 р. А внедрение специализированного программного обеспечения от ЦФТ по автоматизации системы по управлению рисками позволит сократить операционные расходы исследуемого коммерческого банка на 5%, что в долгосрочной перспективе положительно отразится на финансовом положении банка, а также поспособствует повышению ликвидности ПАО «Совкомбанк».

Таким образом, постепенное внедрение предложенных выше рекомендаций поспособствует повышению уровня ликвидности коммерческого банка «Совкомбанк», а также повысит его доходность и конкурентоспособность на современном рынке банковских услуг.

## Список используемой литературы

1. Аганбегян, А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – Москва: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. – 400 с.
2. Баскакова О.В. Экономика организаций (предприятий): Учебнометодическое пособие. М.: Юнити, 2019. 140 с.
3. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
4. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва: РГУП, 2019. – 91 с.
5. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка / Саймон Вайн. – 2-е изд., доп. и перераб. – Москва: Альпина Паблишер, 2020. – 196 с.
6. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 366 с.
7. Интернет-журнал о новостях из мира бизнеса [Электронный ресурс]. URL: <https://economictimes.indiatimes.com/definition/liquidity> (дата просмотра: 28.04.2022)
8. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий; под общей редакцией Е. А. Звоновой. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 456 с.
9. Инвестиционный портал Инвестопедия [Электронный ресурс]. URL: <https://www.investopedia.com/terms/l/liquidity.asp> (дата просмотра: 28.04.2022)
10. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 24.12.2021) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 N 57008) [Электронный

ресурс]. URL:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_342089/990c7cfaaee19870a96253fcd876089c1af82133/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/990c7cfaaee19870a96253fcd876089c1af82133/) (дата просмотра: 28.04.2022)

11. Информационный архив студенческих работ [Электронный ресурс]. URL:  
[https://vuzlit.com/45871/teoreticheskie\\_osnovy\\_likvidnosti\\_kommercheskih\\_bankov](https://vuzlit.com/45871/teoreticheskie_osnovy_likvidnosti_kommercheskih_bankov) (дата просмотра: 28.04.2022)

12. Информационный портал анализа импорта и экспорта [Электронный ресурс]. URL: [https://vvs-info.ru/helpful\\_information/poleznaya-informatsiya/uvelichenie-vyruchki-kompanii/](https://vvs-info.ru/helpful_information/poleznaya-informatsiya/uvelichenie-vyruchki-kompanii/) (дата просмотра: 28.04.2022)

13. Информационный портал Ассистентус [Электронный ресурс]. URL: <https://assistentus.ru/buhuchet/dolgosrochnye-i-kratkosrochnye-obyazatelstva/> (дата просмотра: 28.04.2022)

14. Информационный портал Баланс [Электронный ресурс]. URL: <https://www.thebalance.com/liquidity-definition-ratios-how-its-managed-3305939> (дата просмотра: 28.04.2022)

15. Информационный портал Госучетник [Электронный ресурс]. URL: <https://gosuchetnik.ru/bukhgalteriya/kakie-aktivy-mozhno-schitat-likvidnymi> (дата просмотра: 28.04.2022)

16. Информационный портал по корпоративному менеджменту [Электронный ресурс]. URL:  
[https://www.cfin.ru/finanalysis/reports/ratios\\_system.shtml](https://www.cfin.ru/finanalysis/reports/ratios_system.shtml) (дата просмотра: 28.04.2022)

17. Информационный портал Студопедия [Электронный ресурс]. URL: [https://studopedia.ru/21\\_104725\\_ponyatie-likvidnosti-kommercheskogo-banka-i-faktori-opredelyayushchie-ee-uroven.html](https://studopedia.ru/21_104725_ponyatie-likvidnosti-kommercheskogo-banka-i-faktori-opredelyayushchie-ee-uroven.html) (дата просмотра: 28.04.2022)

18. Казимагомедов, А. А. Основы банковского аудита: учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 183 с.

19. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент: учебное пособие / П. П. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: КУРС: ИНФРА-М, 2019. – 320 с.
20. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 234 с.
21. Метод управления резервной позицией [Электронный ресурс]. URL: [https://studbooks.net/777579/bankovskoe\\_delo/metod\\_upravleniya\\_rezervnoy\\_pozitsiey](https://studbooks.net/777579/bankovskoe_delo/metod_upravleniya_rezervnoy_pozitsiey) (дата просмотра: 28.04.2022)
22. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор: учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 205 с.
23. Научный словарь-справочник [Электронный ресурс]. URL: [https://spravochnick.ru/bankovskoe\\_delo/likvidnost\\_banka\\_i\\_upravlenie\\_eyu/rezervu\\_likvidnosti\\_banka/](https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/likvidnost_banka_i_upravlenie_eyu/rezervu_likvidnosti_banka/) (дата просмотра: 28.04.2022)
24. Николаева, Т. П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Т. П. Николаева. – 2-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА, 2020. – 377 с.
25. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата просмотра: 28.04.2022)
26. Официальный сайт ПАО «Совкомбанк» [Электронный ресурс]. URL: <https://sovcombank.ru/> (дата просмотра: 28.04.2022)
27. Понятие риска ликвидности в банковской деятельности [Электронный ресурс]. URL: [https://studwood.net/964488/bankovskoe\\_delo/ponyatie\\_riska\\_likvidnosti\\_bankovskoy\\_deyatelnosti](https://studwood.net/964488/bankovskoe_delo/ponyatie_riska_likvidnosti_bankovskoy_deyatelnosti) (дата просмотра: 28.04.2022)
28. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=963&BankMenu=check&PokId=6541> (дата просмотра: 28.04.2022)

29. Проверка и анализ российских юридических лиц и предпринимателей [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rusprofile.ru/id/7289666> (дата просмотра: 27.04.2022)
30. Программное обеспечение для бизнеса [Электронный ресурс]. URL: <https://www.netsuite.com/portal/resource/articles/accounting/liquidity.shtml> (дата просмотра: 27.04.2022)
31. Профессиональное издательство [Электронный ресурс]. URL: [https://www.profiz.ru/peo/7\\_2021/tekhnika\\_upravleniya/](https://www.profiz.ru/peo/7_2021/tekhnika_upravleniya/) (дата просмотра: 28.04.2022)
32. Реквизиты и лицензии ПАО «Совкомбанк» [Электронный ресурс]. URL: <https://sovcombank.ru/about/pages/requisites> (дата просмотра: 27.04.2022)
33. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 222 с.
34. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. – 288 с.
35. Стратегии управления ликвидностью коммерческого банка [Электронный ресурс]. URL: [https://revolution.allbest.ru/management/00471772\\_0.html](https://revolution.allbest.ru/management/00471772_0.html) (дата просмотра: 28.04.2022)
36. Стратегический партнер для стартапов [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bigtime.ventures.ru/blog/teoriya-povedeniya-potrebitelya> (дата просмотра: 28.04.2022)
37. Студенческая библиотека онлайн [Электронный ресурс]. URL: [https://studbooks.net/1622860/finansy/teoreticheskie\\_aspekty\\_analiza\\_likvidnosti\\_predpriyatiya](https://studbooks.net/1622860/finansy/teoreticheskie_aspekty_analiza_likvidnosti_predpriyatiya) (дата просмотра: 28.04.2022)

38. Учебные пособия онлайн [Электронный ресурс]. URL: [https://studwood.net/1971204/ekonomika/teoreticheskie\\_osnovy\\_izucheniya\\_plate\\_zhesposobnosti\\_finansovoy\\_ustoychivosti\\_predpriyatiya](https://studwood.net/1971204/ekonomika/teoreticheskie_osnovy_izucheniya_plate_zhesposobnosti_finansovoy_ustoychivosti_predpriyatiya) (дата просмотра: 28.04.2022)
39. Финансовый супермаркет Банки.ру [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/wikibank/sekyuritizatsiya/> (дата просмотра: 28.04.2022)
40. Электронный портал о миллиардерах, бизнесе, финансах и инвестициях в России и мире [Электронный ресурс]. URL: <https://www.forbes.ru/finansy/rynki/270617-dollar-samoletami-kak-ustroen-biznes-po-dostavke-valyuty> (Дата просмотра: 7.05.2022)
41. Электронный сайт Центра финансовых технологий [Электронный ресурс]. URL: <https://catalog.cft.ru/applications/cft-management-risks/applist?filt=false&direction=234> (дата просмотра: 10.05.2022)
42. Энциклопедия научных статей [Электронный ресурс]. URL: <https://bank.nauchniestati.ru/primery/referat-na-temu-analiz-platezhesposobnosti-kreditosposobnosti-predpriyatiya-i-likvidnosti-balansa-imwp/#:~:text=Ликвидность%20–%20это%20способность%20организации,и%20быстро%20реализовывать%20свои%20средства> (дата просмотра: 28.04.2022)
43. Berger Allen N., Bouwman Christa H.S. Bank Liquidity [Electronic resource]. – URL: <https://www.sciencedirect.com/topics/economics-econometrics-and-finance/bank-liquidity> (date of treatment: 7.06.2022).
44. Farhi E., Werning I. Liquidity Preference [Electronic resource]. – URL: <https://www.sciencedirect.com/topics/economics-econometrics-and-finance/liquidity-preference> (date of treatment: 7.06.2022).
45. Klemick R.H., Wolverton A. Liquidity Constraint [Electronic resource]. – URL: <https://www.sciencedirect.com/topics/economics-econometrics-and-finance/liquidity-constraint> (date of treatment: 7.06.2022).

## Приложение А

### Бухгалтерский баланс за 2021 год

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2021 | Банк России

ул. Неглинная, 12, Москва, 107016  
8 800 300-30-00  
www.cbr.ru

Банковский сектор · Информация о кредитных организациях · Информация по кредитной организации · Форма 806

## Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2021

Полное или сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации  
Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Регистрационный номер (порядковый номер)  
963

Адрес (место нахождения) головной кредитной организации  
156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	6.1.1	24 419 425	23 375 822
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	55 122 389	41 867 015
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	7 488 394	6 436 606
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	19 576 413	22 487 586
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	331 627 443	204 788 096
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.7	741 084 371	614 307 680
ба	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	155 687 181	112 434 455
ба	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			

[www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=963&dt=202101](http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=963&dt=202101)

1/3

Рисунок А.1 - Бухгалтерский баланс за 2021 год

## Продолжение Приложения А

22.04.2022, 01:48		Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2021   Банк России		
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.6	69 856 152	76 984 490
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	26 750 540	21 631 996
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 052 327	414 052
10	Отложенный налоговый актив		2 568 745	1 988 864
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14;6.1.15;6.1.17	10 705 049	6 992 984
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.15	827 266	571 668
13	Прочие активы	6.1.18	15 011 962	27 116 931
14	Всего активов		1 454 289 263	1 154 961 639
<b>II. Пассивы</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1 802 430	785 319
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 199 417 011	978 134 921
16.1	средства кредитных организаций	6.1.19	132 336 096	161 819 020
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	1 067 080 915	816 315 901
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		455 938 116	441 821 929
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.22	21 060 465	6 638 350
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.23	37 829 650	26 107 772
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.23	37 829 650	26 107 772
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 295 988	2 278 466
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства	6.1.25	14 396 850	7 187 220
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5 064 720	2 563 109
23	Всего обязательств		1 282 867 114	1 023 695 157
<b>III. Источники собственных средств</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.28	1 969 405	1 969 405
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.1.28		

Рисунок А.2 - Бухгалтерский баланс за 2021 год

## Продолжение Приложения А

22.04.2022, 01:48		Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2021   Банк России		
26	Эмиссионный доход	6.3	20 589 812	20 589 812
27	Резервный фонд	6.3	98 470	98 470
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)		410 975	-64 166
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2 114 164	2 064 466
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		7 187 173	7 187 173
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		210 270	67 426
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		138 841 880	99 353 896
36	Всего источников собственных средств		171 422 149	131 266 482
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 300 639 623	875 740 687
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		193 950 191	132 405 100
39	Условные обязательства некредитного характера			

Рисунок А.3 - Бухгалтерский баланс за 2021 год

## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах за 2021 год

 Банк России	ул. Неглинная, 12, Москва, 107016 8 800 300-30-00 www.cbr.ru		
<a href="#">Банковский сектор</a> > <a href="#">Информация о кредитных организациях</a> > <a href="#">Информация по кредитной организации</a>			
<h1>Консолидированный отчет о финансовых результатах на 1 января 2021 г.</h1>			
Полное или сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации Публичное акционерное общество «Совкомбанк»			
Регистрационный номер (порядковый номер) 963			
Адрес (место нахождения) головной кредитной организации 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46			
Код формы по ОКУД 0409803, квартальная			
тыс. рублей			
Номер строки	Наименование показателя	Консолидационные корректировки (+,-)	Итого
I. Прибыли и убытки			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-122 612	172 913 248
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	0	0
1.2	от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:	-23 387	97 790 911
1.2.1	от кредитов (займов), предоставленных кредитным организациям, и дебиторской задолженности (за исключением финансовой аренды)	0	4 821 800
1.2.2	от кредитов (займов), предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и дебиторской задолженности (за исключением финансовой аренды)	-23 387	79 815 978
1.2.3	от вложений в долговые ценные бумаги	0	13 153 133
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в долговые ценные бумаги	-99 225	24 205 480
1.4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-99 225	16 667 274

Рисунок Б.1 - Отчет о финансовых результатах за 2021 год

## Продолжение Приложения Б

22.04.2022, 02:48		Консолидированный отчет о финансовых результатах на 1 января 2021 г.   Банк России	
1.4.2	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	7 538 206
1.5	корректировки, увеличивающие процентные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	0	50 916 857
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-122 612	116 347 205
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-23 387	9 836 272
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	43 174 667
2.3	по выпущенным долговым ценным бумагам	-99 225	2 468 013
2.3.1	оцениваемым по справедливой стоимости	0	0
2.3.2	оцениваемым по амортизированной стоимости	-99 225	2 468 013
2.4	корректировки, увеличивающие процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	60 868 253
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	0	56 566 043
4	Изменение резерва на возможные потери (изменение сумм обесценения) по кредитам (займам) и дебиторской задолженности в кредитных организациях	0	-15 221 472
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва на возможные потери	0	41 344 571
6	Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-11 009 748
6.1	чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли	0	0
7	Чистые расходы (чистые доходы) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-137
7.1	чистые расходы (чистые доходы) от операций с финансовыми обязательствами, предназначенными для торговли	0	0
8	Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	138 150
8.1	чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированными из капитала в состав прибыли или убытка за отчетный период	0	0
9	Чистые доходы (чистые расходы) от инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	4 273 637
10	Чистые доходы (чистые расходы) от операций с иностранной валютой	0	-8 027 652
11	Чистые доходы (чистые расходы) от переоценки иностранной валюты	0	15 171 940
12	Доходы в виде дивидендов	0	324 349
13	Комиссионные доходы	-4 018	25 503 424
14	Комиссионные расходы	-4 018	10 048 650

Рисунок Б.2 - Отчет о финансовых результатах за 2021 год

## Продолжение Приложения Б

		Консолидированный отчет о финансовых результатах на 1 января 2021 г.   Банк России	
22.04.2022, 02:48		0	0
15	Убыток от обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 320 017	-1 849 329
16	Изменение резерва на возможные потери по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	-131 049
17	Изменение резерва на возможные потери по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-3 382 251
18	Изменение резерва по прочим потерям	2 725 209	24 140 832
19	Прочие операционные доходы	1 405 192	76 448 087
20	Чистые доходы (расходы)	860 629	49 623 302
21	Административные и прочие операционные расходы, в том числе:		
21.1	обесценение основных средств	0	0
21.2	обесценение инвестиционного имущества	0	0
21.3	обесценение гудвила	0	0
21.4	переоценка предоставленных кредитов и прочих размещенных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
21.5	переоценка привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не связанная с изменением кредитного риска	0	0
21.6	расходы по операциям хеджирования	0	0
21.7	доначисление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	0	0
22	Прибыль от выгодной покупки	0	0
23	Прибыль (убыток) от активов и групп активов, предназначенных для продажи	0	0
24	Прибыль (убыток) до налогообложения	544 563	26 824 785
25	Начисленные (уплаченные) налоги	0	9 577 418
26	Прибыль (убыток) участников банковской группы, учитываемых по методу долевого участия		
27	Прибыль (убыток) за отчетный период, в том числе:	544 563	17 247 367
27.1	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	544 563	17 247 367
27.2	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на долю малых акционеров (участников)	0	0
<b>II. Прочий совокупный доход</b>			
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	544 563	17 247 367
2	Прочий совокупный доход (убыток)		
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	254 084
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	254 084
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по	0	0
www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/803/?regnum=963&dt=202012			3/4

Рисунок Б.3 - Отчет о финансовых результатах за 2021 год

## Продолжение Приложения Б

22.04.2022, 02:48		Консолидированный отчет о финансовых результатах на 1 января 2021 г.   Банк России	
	пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		
3.3	изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
3.4	изменение прочего совокупного дохода, обусловленное изменением кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
3.5	изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
3.6	изменение отложенных налоговых обязательств и (или) отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	5 509
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	248 575
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	660 674
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	660 674
6.2	изменение стоимости инструментов хеджирования	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	108 061
8	Финансовый результат за отчетный период	544 563	18 048 555

Рисунок Б.4 - Отчет о финансовых результатах за 2021 год

## Приложение В

### Бухгалтерский баланс за 2020 год

 Банк России ул. Неглинная, 12, Москва, 107016  
8 800 300-30-00  
www.cbr.ru

Банковский сектор · Информация о кредитных организациях · Информация по кредитной организации · Форма 806

## Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2020

Полное или сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации  
Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Регистрационный номер (порядковый номер)  
963

Адрес (место нахождения) головной кредитной организации  
156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	6.1.1	23 375 822	19 779 487
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	41 867 015	46 744 141
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	6 436 606	4 934 727
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	22 487 586	19 787 128
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	204 788 096	5 607 011
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.7	614 307 680	
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1.7		557 854 134
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	112 434 455	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3		158 681 498

[www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=963&dt=202001](http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=963&dt=202001)

Рисунок В.1 - Бухгалтерский баланс за 2020 год

## Продолжение Приложения В

22.04.2022, 02:07		Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2020   Банк России		
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.6	76 984 490	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.6		123 357 835
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	21 631 996	9 169 001
9	Требование по текущему налогу на прибыль		414 052	2 444 162
10	Отложенный налоговый актив		1 988 864	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14;6.1.15;6.1.17	6 992 984	5 466 325
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.15	571 668	516 429
13	Прочие активы	6.1.18	27 116 931	15 450 246
14	Всего активов		1 154 961 639	964 857 397
<b>II. Пассивы</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		785 319	857 400
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		978 134 921	826 383 022
16.1	средства кредитных организаций	6.1.19	161 819 020	197 424 645
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	816 315 901	628 958 377
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		441 821 929	394 932 398
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.22	6 638 350	6 097 592
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.23	26 107 772	28 946 351
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.23	26 107 772	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 278 466	246 422
20	Отложенные налоговые обязательства			1 098 738
21	Прочие обязательства	6.1.25	7 187 220	13 590 989
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 563 109	5 427 007
23	Всего обязательств		1 023 695 157	882 647 521
<b>III. Источники собственных средств</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.28	1 969 405	1 871 497
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.1.28		

Рисунок В.2 - Бухгалтерский баланс за 2020 год

## Продолжение Приложения В

22.04.2022, 02:07		Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2020   Банк России		
26	Эмиссионный доход	6.3	20 589 812	14 607 929
27	Резервный фонд	6.3	98 470	85 780
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)		-64 166	-411 914
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2 064 466	2 002 788
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		7 187 173	7 187 173
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		67 426	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		99 353 896	56 866 623
36	Всего источников собственных средств		131 266 482	82 209 876
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		875 740 687	756 141 426
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		132 405 100	147 649 638
39	Условные обязательства некредитного характера			

Рисунок В.3 - Бухгалтерский баланс за 2020 год

## Приложение Г

### Отчет о финансовых результатах за 2020 год

22.04.2022, 02:20 Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год | Банк России

ул. Неглинная, 12, Москва, 107016  
8 800 300-30-00  
www.cbr.ru

 Банк России

[Банковский сектор](#) · [Информация о кредитных организациях](#) · [Информация по кредитной организации](#) · Форма 807

## Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации  
Публичное акционерное общество "Совкомбанк"

Регистрационный номер (порядковый номер)  
963

Адрес (место нахождения) головной кредитной организации  
156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	121 645 022	94 288 134
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2	4 821 800	12 681 441
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2	79 831 939	63 939 825
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.2		
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.2	36 991 283	17 666 868
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	55 555 673	49 370 130
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	9 813 768	6 882 330
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.2	43 174 667	39 744 940
2.3	по выпущенным ценным бумагам	6.2	2 567 238	2 742 860
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	66 089 349	44 918 004

Рисунок Г.1 - Отчет о финансовых результатах за 2020 год

## Продолжение Приложения Г

22.04.2022, 02:20		Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год   Банк России		
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:	-25 172 868	-12 499 314	
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-10 053 987	-4 221 188	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	40 916 481	32 418 687	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-11 513 517	30 436 161
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-137	-229 906
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		138 150	
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		4 273 637	1 064 943
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8 397 586	-5 749 497
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		10 595 612	-12 448 389
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		4 946 752	415 913
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		324 349	6 657 094
14	Комиссионные доходы	6.2	25 507 440	23 527 924
15	Комиссионные расходы	6.2	10 047 243	7 432 970
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-131 049	
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-529 312	18 209
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-3 382 251	2 489 642
19	Прочие операционные доходы	6.2	21 415 623	22 952 380
20	Чистые доходы (расходы)		74 116 949	94 120 191
21	Операционные расходы	6.2	48 704 073	46 462 658
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		25 412 876	47 657 533
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	9 570 701	9 576 269
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		16 005 453	38 203 438
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.2	-163 278	-122 174

Рисунок Г.2 - Отчет о финансовых результатах за 2020 год

## Продолжение Приложения Г

22.04.2022, 02:20		Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год   Банк России		
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	15 842 175	38 081 264	
<b>Раздел 2. Прочий совокупный доход</b>				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		15 842 175	38 081 264
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		254 084	197 175
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		254 084	197 175
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5 509	135 497
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть проклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		248 575	61 678
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		660 674	-39 908
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		660 674	-39 908
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		108 061	86 696
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		552 613	-126 604
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		801 188	-64 920
10	Финансовый результат за отчетный период		16 643 363	38 016 333

[www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f807/1904/?regnum=963&dt=202101](http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f807/1904/?regnum=963&dt=202101)

Рисунок Г.3 - Отчет о финансовых результатах за 2020 год