

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)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Управление процентным риском коммерческого банка (на примере ПАО «СКБ-банк»)»

Студент

Д.Д. Седаева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Ю.А. Анисимова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультант

Е.В. Косс

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

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

(личная подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Тольятти 2019

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент Седаева Диана Дамировна.

Тема работы: «Управление процентным риском коммерческого банка (на примере ПАО «СКБ-банк»)».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Ю. А. Анисимова.

Цель исследования – исследование теоретических и практических аспектов управления процентным риском коммерческого банка и разработка направлений по его совершенствованию.

Объект исследования - ПАО «СКБ-банк».

Предмет исследования – процентный риск ПАО «СКБ-банк».

Методы исследования: вертикальный и горизонтальный анализ, анализ чувствительности, сравнительный анализ.

Краткие выводы по работе. В работе проведён анализ влияния процентного риска на деятельность ПАО «СКБ-банк», а также изучены методы управления процентным риском, которые применяет коммерческий банк. В работе выявлено, что коммерческий банк недостаточно эффективно управляет процентным риском, в связи с чем предложены рекомендации по совершенствованию управления процентным риском в анализируемом банке.

Практическая значимость работы заключена в возможности внедрения предлагаемых мероприятий в процесс управления процентным риском ПАО «СКБ-банк» и использованием отдельных её положений (п.п. 2.2, 2.3, 3.1, 3.2) специалистами организации в практической деятельности.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 30 источников, приложений. Общий объем работы, без приложений, 53 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 8, рисунков – 11.

Abstract

The topic of the given senior thesis is “Interest rate risk management of a commercial bank (by the example of SKB-Bank PJSC)”.

The aim of the work is to study the theoretical and practical aspects of managing the interest rate risk of a commercial bank and to develop directions for its improvement.

The object of study is SKB-Bank PJSC. The subject of the research is interest risk of SKB-Bank PJSC.

The senior thesis consists of an introduction, three chapters, conclusion, list of the sources used, appendices.

The first part of the thesis reveals the theoretical foundations of interest rate risk management of a commercial bank are studied. The second part of the thesis analysis of interest rate risk at SKB-Bank PJSC and methods of managing interest risk is carried out. The third part of the thesis proposes directions for improving the management of interest rate risk of SBK-bank PJSC.

The senior thesis analyzes the impact of interest rate risk on the activities of SKB-Bank PJSC, and also studies the methods of interest rate risk management that a commercial bank applies. The work revealed that a commercial bank does not effectively manage interest rate risk, and therefore recommendations were made to improve the management of interest rate risk in the analyzed bank.

The conclusions and recommendations can be used in the activities of the object of study.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы управления процентным риском коммерческого банка	7
1.1 Понятие и виды банковских рисков.....	7
1.2 Процентный риск как вид рыночного риска коммерческого банка	14
1.3 Методы управления процентным риском коммерческого банка	18
2 Анализ процентного риска и методов управления им в деятельности ПАО «СКБ-банк»	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «СКБ-банк».....	24
2.2 Анализ процентного риска в деятельности ПАО «СКБ-банк»	32
2.3 Методы управления процентным риском в деятельности ПАО «СКБ-банк»	34
3 Направления совершенствования управления процентным риском в ПАО «СКБ-банк»	40
3.1 Рекомендации по совершенствованию системы управления процентным риском в ПАО «СКБ-банк».....	40
3.2 Рекомендации по применению методов управления процентным риском в ПАО «СКБ-банк»	44
Заключение	47
Список используемой литературы	52
Приложения	55

Введение

Одной из важнейших отраслей экономики на современном этапе ее развития является сфера банковских услуг, отличающаяся высокой технологичностью и динамикой изменений, связанных с усилением интернационализации кредитных учреждений и рынков, деятельностью по совершенствованию банковского законодательства, разработкой и внедрением современных компьютерных технологий, ужесточением конкурентной борьбы, появлением новых банковских продуктов и услуг. Специфические особенности, характеризующие банковский бизнес, обуславливают в качестве его существенного отличия наличие рисков различных видов, сопровождающих основные направления деятельности кредитных организаций и требующих обеспечения эффективного управления ими. Специфика деятельности современных коммерческих банков как субъектов, аккумулирующих денежные средства и предоставляющих их в пользования клиентам в виде кредитов на условиях выплаты основного долга и суммы, определяющейся установленной процентной ставкой по займу, обуславливает существенное значение для их функционирования наличия процентного риска, вследствие чего изучение его содержания, факторов возникновения, стратегий и методов управления им в настоящее время является достаточно актуальным.

Целью бакалаврской работы выступает исследование теоретических и практических аспектов управления процентным риском коммерческого банка и разработка направлений по его совершенствованию.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы управления процентным риском коммерческого банка,
- провести анализ процентного риска и методов управления им в деятельности ПАО «СКБ-банк»,
- предложить направления совершенствования управления процентным риском ПАО «СКБ-банк».

Объектом исследования бакалаврской работы является ПАО «СКБ-банк», предметом исследования - процентный риск ПАО «СКБ-банк».

Хронологические рамки данной бакалаврской работы 2016-2018 гг.

Информационной базой выступили бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческого банка за 2016-2018 гг., а также данные с сайта ПАО «СКБ-банк». В работе были использованы научные публикации отечественных и зарубежных авторов, нормативно-правовые акты РФ и ресурсы Интернет. В настоящее время существует достаточное количество научной литературы, определяющих понятие процентного риска и факторы, его возникновения, в то же время поиск методов оценки и подходов к управлению процентным риском является затруднительным.

Методами исследования бакалаврской работы являются метод сравнения, метод горизонтального и вертикального анализа, анализ чувствительности, сравнительный анализ и другие.

Теоретическая значимость исследования состоит в систематизации теоретических подходов к раскрытию содержания процентного риска коммерческого банка.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в разработке рекомендаций, которые могут быть использованы в деятельности объекта исследования.

Структура бакалаврской работы включает в себя введение, три главы, заключение, список используемой литературы, а также приложения.

В первой главе бакалаврской работы изучены теоретические основы управления процентным риском коммерческого банка.

Во второй главе проведен анализ процентного риска в ПАО «СКБ-банк» и методов управления процентным риском.

В третьей главе предложены направления совершенствования управления процентным риском ПАО «СБК-банк».

1 Теоретические основы управления процентным риском коммерческого банка

1.1 Понятие и виды банковских рисков

Во всем мире одной из важнейших отраслей экономики является сфера банковских услуг, отличающаяся высокой технологичностью и динамикой изменений, связанных с усилением интернационализации кредитных учреждений и рынков, деятельностью по совершенствованию банковского законодательства, разработкой и внедрением современных компьютерных технологий, ужесточением конкурентной борьбы, появлением новых банковских продуктов и услуг. Представленные специфические особенности, характеризующие банковский бизнес, обуславливают в качестве его существенного отличия наличие рисков различных видов, сопровождающих основные направления деятельности кредитных организаций и требующих обеспечения эффективного управления ими.

Как показывает анализ литературных источников, проблема определения сущности банковского риска на сегодняшний день является предметом дискуссии. Проанализируем отдельные подходы к трактовке исследуемой категории (Таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Подходы к определению сущности банковского риска

№ п/п	Автор	Определение
1	И.В. Бернар, И.О. Колли	Вероятность возникновения непредвиденных обстоятельств в процессе погашения банковской ссуды
2	В. Кузнецов	Неопределенность финансового результата
3	Ю.В. Мишальченко, И.О. Кролли	Вероятность частичной или полной потери банком средств вследствие недополучения ожидаемых доходов или возникновения незапланированных расходов
4	В.Т. Севрук	Вероятность неблагоприятных последствий банковской деятельности вследствие неопределенности ее результатов
5	А. А. Хадруев	Опасность финансовых потерь, обусловленных спецификой деятельности банков

Таким образом, банковский риск возможно определять как вероятность реализации потерь банка или ухудшения ликвидности по причине реализации негативных последствий внутренних или внешних факторов.

Комплекс причин возникновения банковского риска, как правило, включает следующие аспекты (Рисунок 1.1).

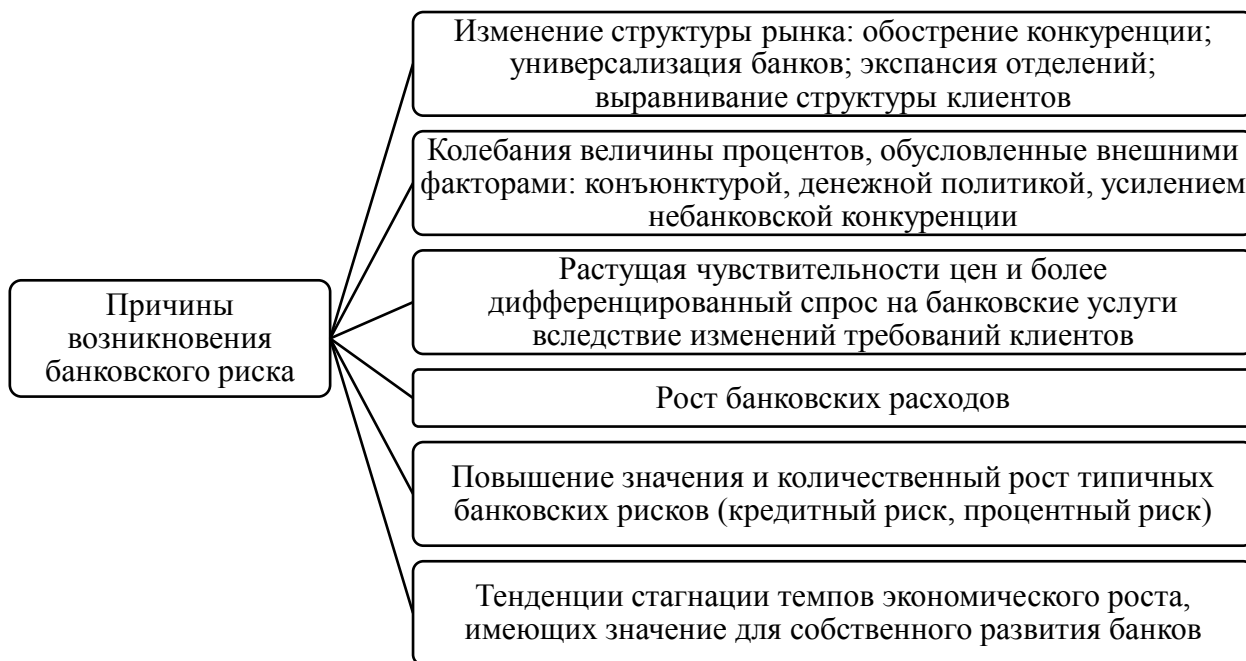


Рисунок 1.1 – Причины возникновения банковских рисков [18]

Специфика банковских рисков также обусловлена влиянием ряда объективных факторов:

- значение предмета труда персонала в банке имеют денежные средства и ценные бумаги;
- значительная доля специалистов кредитных организаций, как правило, принимает участие в управлении или организации движения денежных средств;
- основные виды рисков представлены финансовыми или спекулятивными рисками.

Данные факты обосновывают существенную трудоемкость определения истинных причин негативных результатов отдельных финансовых операций, т. к. внешние (конъюнктура рынка) и внутренние

(действия персонала банка) причины в равной мере могут стать их первоисточником.

Как показывает практика, наиболее значительный банковский риск связан, в первую очередь, в невыполнением участниками сделок своих обязательств или совершении ошибочных действий, в их число входят:

- непреднамеренные (низкая квалификация персонала, недостаток знаний и навыков) и преднамеренные ошибки (мошенничество, отсутствие лояльности у персонала и т.д.);

- нерациональные финансовые управленческие решения (оценки при выдаче кредита, прогнозы при составлении бюджетов и т.д.), обусловленные недостатком информации о тенденциях динамики деловой среды банка;

- организационные ошибки (недостатки организации документооборота, распределения выполняемых функций, неэффективный контроль за исполнением операций и т.д.);

- отсутствие мотивации у сотрудников банка, профессиональной компетентности, их несоответствие личностных характеристик предъявляемым требованиям и пр.) [11].

Банки принято определять как учреждения особого типа, аккумулирующие денежные средства, имеющие значение средств накопления и гарантии благополучия кредиторов, в связи с чем нарушение функционирования кредитной организации обуславливает существенные потери собственников.

Современный банковский бизнес наличием интегрального банковского риска, заключающегося в угрозе совершения действий или вероятности реализации явлений, способных оказывать неблагоприятное влияние на достижение кредитной организацией установленных целей и степень выполнения им стратегии, в том числе:

- невозможность выполнения основных макроэкономических функций по удовлетворению потребностей рынка в осуществлении движения

финансовых потоков, т. е. посреднических функций в экономике;

- потеря прибыли, что влечет снижение стоимости бизнеса и сокращение дохода собственников;
- прекращение деятельности (потеря средства вкладчиками, сокращение рабочих мест, существенное ухудшение имиджа и т. д.) [4].

Следовательно, интегральный банковский риск обуславливается, с одной стороны, фактом осуществления хозяйственной деятельности, с другой, – спецификой функционирования кредитных организаций, что позволяет выделить следующие компоненты интегрального банковского риска:

- общие риски, наличие которых присуще любой предпринимательской деятельности;
- специфические банковские риски, возникающие вследствие особого характера банковского бизнеса.

Так, формирование традиционной структуры банковских рисков основано на выделении внешних и внутренних рисков (Рисунок 1.2).

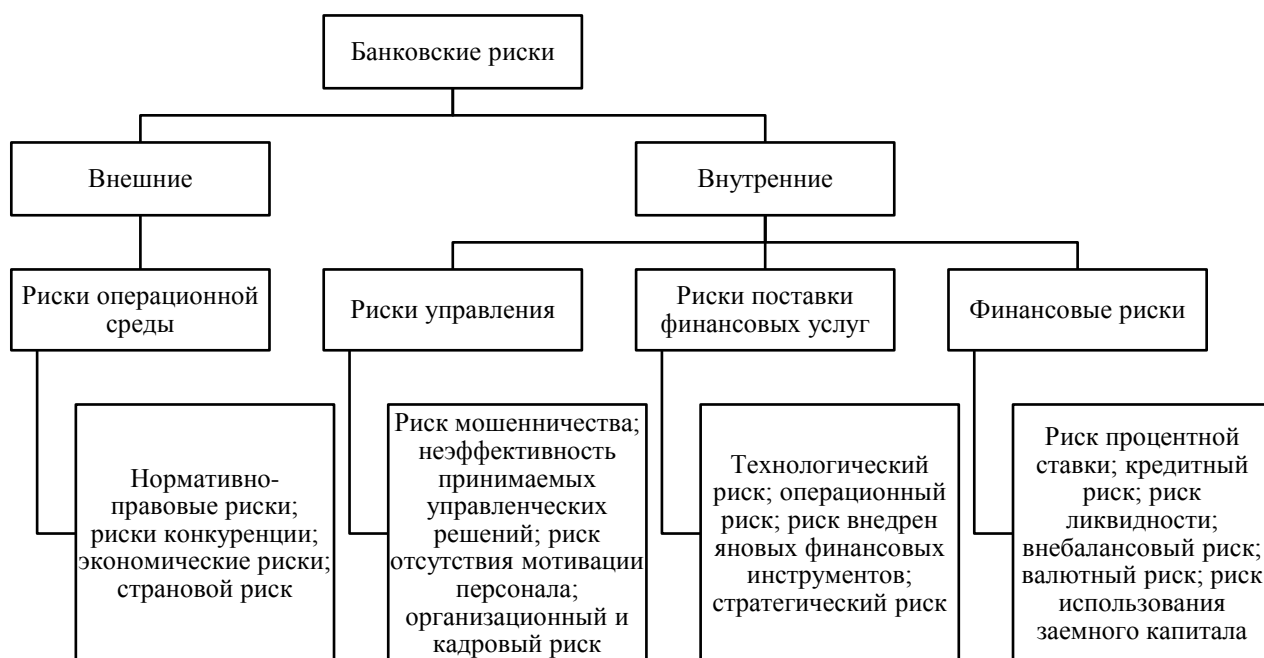


Рисунок 1.2 – Традиционная классификация банковских рисков [5]

Ключевым критерием приведенной классификации банковских рисков является возможность кредитной организации осуществлять контроль факторов их возникновения.

Перечень рисков операционной среды (внешних рисков) определен значением банка как регулируемой фирмой, звена платежной системы, подвергающегося влиянию среды функционирования коммерческого банка:

- нормативно-правовой риск (изменение законодательной базы, регламентирующей деятельность субъектов банковского бизнеса);
- риски конкуренции (усиление конкурентной борьбы между производителями банковских продуктов и услуг: финансовых и нефинансовых фирм, являющихся как резидентами, так и нерезидентами);
- экономические риски (национальные и региональные экономические факторы, способные оказывать существенное влияние на результаты деятельности банка);
- страновой риск (изменение текущих или будущих политических или экономических условий в стране, определяющее негативные последствия для способности страны, фирмы и иных заемщиков отвечать по обязательствам внешнего долга) [8].

Риски управления включают:

- риск мошенничества со стороны персонала банка
- риск неэффективности принимаемых управленческих решений;
- риск отсутствия мотивации персонала;
- организационный риск (нерациональность организационной структуры банка);
- кадровый риск (должностной риск – несоответствие должности реализуемым видам деятельности, обозначенным целям, задачам, функциям и технологиям; квалификационно-образовательный риск – несоответствие квалификационного уровня сотрудника требованиям, предъявляемым к занимаемой им должности; риск злоупотреблений и недобросовестности и т. д.).

К рискам поставки финансовых услуг относят:

- технологический риск (снижение эффективности имеющейся системы предоставления услуг);
- операционный риск (неспособность банка к предоставлению финансовых услуг прибыльным способом);
- риск внедрения новых финансовых инструментов (снижение общего уровня спроса ввиду отсутствия его (низких показателей) на новые виды банковских продуктов и услуг);
- стратегический риск (неэффективность выбора географических и продуктовых сегментов, ошибочное ожидание прибыли от деятельности в них, недостатки комплексного перспективного анализа операционной среды).

Наибольшей вероятностью осуществления контроля и управления характеризуются риски, связанные с формированием банковского баланса:

1. Процентный риск - превышение средней стоимости заемных средств банка величины средней процентной ставки по кредиту.
2. Кредитный риск (вероятность невыплаты должником суммы основного долга по кредиту и процентов по нему, формирующаяся в результате нарушения целостности движения ссужаемой стоимости);
3. Депозитный риск (возможность досрочного отзыва вкладчиком вкладов из банка);
4. Риски внебалансовой деятельности (перемещение забалансовых инструментов в активную или пассивную часть банковского баланса с вероятностью менее единицы, что обуславливает вероятность возникновения экономической неплатежеспособности экономического посредника и/или несбалансированность активов и пассивов);
5. Валютный риск (неопределенность движения валютных курсов в перспективе). Выделяют следующие виды валютных рисков (Рисунок 1.3).

Коммерческие	<ul style="list-style-type: none"> • связаны с нежеланием или невозможностью должника (гаранта) рассчитываться по своим обязательствам
Конверсионные (наличные)	<ul style="list-style-type: none"> • риски валютных убытков по конкретным операциям
Трансляционные (бухгалтерские)	<ul style="list-style-type: none"> • ошибки при выборе валюты пересчета, определения ее устойчивости
Риски форфетирования	<ul style="list-style-type: none"> • принятие форфетером (банков) рисков экспортера без права регресса

Рисунок 1.3 – Виды кредитных банковских рисков

6. Риск использования заемного капитала (недостаток банковского капитала для завершения операций) [5].

Существуют и иные подходы к классификации рисков коммерческих банков. К примеру, банковские риски зачастую подразделяют на следующие группы:

– чистые риски, связанные с угрозой преднамеренных (непреднамеренных) ошибочных действий или бездействием банковских работников и третьих лиц (организационно-технические и операционные риски);

– финансовые риски (риски полной или частичной потери прибыли или собственного капитала, обусловленные нарушением движения финансовых потоков).

Однако представленный вариант группирования рисков является достаточно обобщенным и не отражает специфики деятельности коммерческих банков, обосновывающей необходимость системного подхода к банковским рискам, восприятия их совокупность как интегрированной категории, т. к. что отражается в содержании Рекомендаций Банка России и Базельского комитета по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности.

1.2 Процентный риск как вид рыночного риска коммерческого банка

Специфика деятельности современных коммерческих банков как субъектов, аккумулирующих денежные средства и предоставляющих их в пользования клиентам в виде кредитов на условиях выплаты основного долга и суммы, определяющейся установленной процентной ставкой по займу, обуславливает существенное значение для их функционирования наличия процентного риска.

Процентный риск заключается в вероятности финансовых потерь, вызванных изменением процентных ставок в период выплат по кредиту, и представляет собой сокращение величины чистого дохода и стоимости банковских активов.

Принятие процентного риска, обусловленного неопределенностью перспективного состояния денежного рынка и динамикой величины процентной ставки, может иметь значение источника формирования дополнительного дохода коммерческого банка, однако в случае принятия превышающего приемлемый уровня риска для данного банка в определенных экономических условиях, как правило, оказывает существенное негативное влияние его финансовой устойчивости.

Существует два вида процентного риска (Рисунок 1.4).

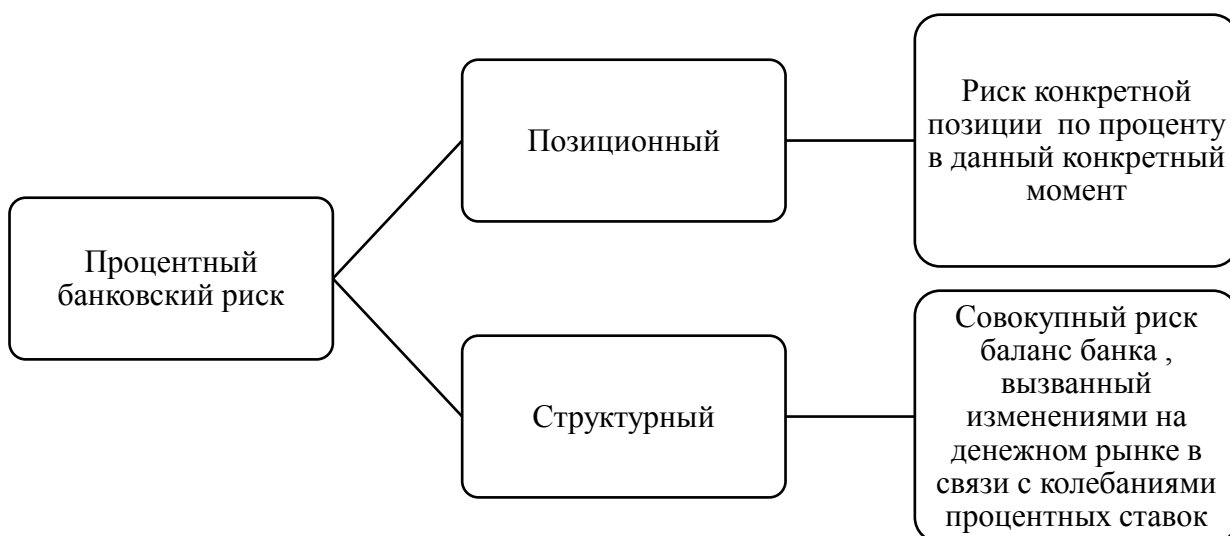


Рисунок 1.4 –Виды процентного банковского риска

Как показывает практика, к числу основных причин возникновения процентного риска относят следующие факторы (Рисунок 1.5).

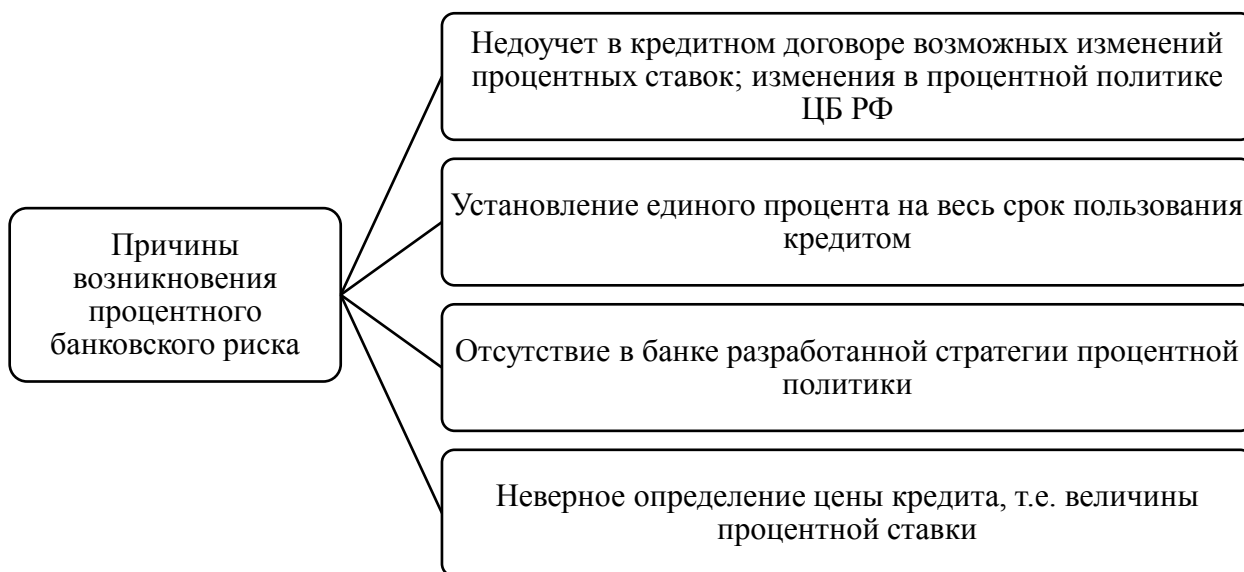


Рисунок 1.5 – Причины возникновения процентного банковского риска [4]

На практике выделяют два банковских портфеля, подверженных процентному риску:

- торговый портфель банка, включающий долговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, стоимость которых зависит от рыночных процентных ставок.
- банковская книга, определяющая структуру требований и обязательств по прочим операциям кредитного учреждения.

Торговый портфель банка регулируется Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», действие которого в части процентного риска характеризуется распространением на следующие финансовые инструменты (Рисунок 5).

- долговые ценные бумаги, в том числе, являющиеся инструментами секьюритизации;
- долевые ценные бумаги, характеризующиеся возможностью конверсии в долговые ценные бумаги;

- неконвертируемые привилегированные акции с установленным размером дивиденда;
- производные финансовые инструменты (ПФИ), базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные выше, индексы ценных бумаг, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требования или обязательства по поставке денежных средств по ПФИ, по которым производится расчет фондового или товарного риска;
- ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото;
- кредитные ПФИ.

Риск «банковской книги», в свою очередь, на сегодняшний день не подвергается прямому регулированию российским регулятором, однако в последние несколько лет Банком России уделяется достаточное внимание данному виду процентного риска. К примеру, в 2007 году осуществлена публикация письма о международных подходах к организации управления процентным риском, носящего информационно-методологический характер, впоследствии произведено введение формы отчетности №0409127 «О риске процентной ставки» и опубликован комплекс требований к ее составлению.

Отдельные положения по оценке и управлению процентным риском содержатся в Указании Банка России от 15.04.2015 N3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

В 1991 г. Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН) в Принципах управления риском процентной ставки были впервые определены источники процентного риска: риск изменения цены, риск изменения кривой доходности, базисный риск и риск, связанный с опционами.

В 2016 г. БКБН был принят Стандарт, посвященный процентному

рisku «банковской книги», согласно которому, процентный риск банковской книги (ПРБК) представляет собой текущий или предполагаемый риск, возникающий как следствие неблагоприятных изменений процентных ставок, оказывающих влияние на «банковскую книгу», при этом динамика процентных ставок обуславливает и изменение текущей стоимости финансовых инструментов и оценку будущих денежных потоков, что, в свою очередь, сказывается на стоимости банковских активов, обязательств и внебалансовых статей и, следовательно, его экономической стоимости, процентной маржи и совокупной прибыли банка, величине доходов и расходов, зависящих от уровня процентной ставки.

В указанном выше Стандарте определены следующие основные подтипы процентного риска банковской книги (Таблица 1.2).

Таблица 1.2 – Подтипы процентного риска банковской книги [5]

№ п/п	Подтип ПРБК	Содержание
1	Риск разрыва (Gap risk)	Различие периодов изменения процентных ставок; временная структура инструментов «банковской книги» определяет вероятность возникновения риска, уровень которого зависит от тенденций динамики процентных ставок в перспективе
2	Базисный риск	Влияние относительной динамики процентных ставок по финансовым инструментам, характеризующихся аналогичными условиями, но оценка которых привязана к различным индексам
3	Опционный риск	Наличие опционов иных ПФИ, встроенных в активы и обязательства банка и/или внебалансовых статей, по которым возможно изменение уровня и периода осуществления денежных потоков клиентом или банком самостоятельно

Каждый из подтипов ПРБК потенциально могут оказать влияние на изменение цены/стоимости или доходов/расходов активов, отличающихся чувствительностью к процентным ставкам, обязательств и/или внебалансовых статей, что является негативным фактором для финансового состояния банка.

В Стандарт БКБН выделяется также риск кредитного спреда в «банковской книге» - связанного риска, подлежащего регулярной оценке

мониторингу со стороны банков в процессе управления риском процентных ставок.

Таким образом, сущность процентного банковского риска заключается в вероятности реализации неблагоприятных результатов деятельности кредитной организации, обусловленных изменением процентных ставок на рынке. Величина данного риска подвержена влиянию структуры баланса банка, однако носит спекулятивный характер, что обусловлено разнонаправленным движением динамики процентных ставок, следовательно, и значения результирующего показателя (прибыль или убытки). Специфика направлений деятельности банка определяет неотъемлемость наличия процентного риска, ответственность за измерение, анализ и управление которым полностью несет руководитель банка, при этом функции надзорных органов, как правило, ограничены проведением оценки эффективности системы управления рисками в коммерческом банке.

1.3 Методы управления процентным риском коммерческого банка

Эффективное управление процентным риском, в первую очередь, предполагает понимание его природы и корректную оценку.

Целью управления процентным риском коммерческого банка является минимизация вероятности возникновения последствий негативного влияния изменения рыночных процентных ставок на результаты деятельности кредитной организации.

Отличительная особенность процентного банковского риска как объекта управления заключена в возможности как отрицательного, так и положительного его воздействия.

В качестве основополагающего принципа управления процентным риском рассматривается стабилизация, а затем систематическое наращивание банковской чистой процентной маржи.

Система управления процентным риском коммерческого банка на практике, как правило, включает следующие этапы:

1. определение периода реализации (квартал, год и т.д.);
2. определение оптимальной пропорции активов и пассивов (по суммам, по срокам, порядку погашения и цене);
3. выбор подход к управлению процентным риском (статический или динамический), либо принятие решения о их комбинировании (Рисунок 1.6).



Рисунок 1.6 – Подходы к управлению процентным риском коммерческого банка [10]

При анализе процентного банковского риска, необходимо различать:

1. базовый риск (изменение в структуре процентных ставок: отличие базовых процентных ставок привлеченных банком средств депозитов от ставок размещения данных ресурсов);
2. риск временного разрыва (привлечение и размещение банком ресурсов по идентичной базовой ставке, но при условии временного разрыва даты их пересмотра).

Однако следует учитывать, что базой для всех методов управления процентным риском коммерческого банка является структура активов и пассивов по способам формирования ставок и по времени привлечения.

В процессе управления процентным риском коммерческого банка целесообразно также учитывать принципы, сформулированные Базельским Комитетом по банковскому надзору, включающие следующие положения.

Принцип 1: ПРБК оказывает существенное влияние на результаты деятельности коммерческого банка, в связи с чем руководству кредитной организации необходимо обеспечить своевременное выявление, качественную оценку, мониторинг и контроль его уровня в совокупности с учетом риска кредитного спреда.

Принцип 2: Высокая степень ответственности органов управления банка за осуществление надзора в сфере управления ПРБК, в частности, за формирование адекватной структуры управления риском, включающей соблюдение требования неотъемлемости регулярного независимого аудита и оценки эффективности данной системы. Кроме того, Стандартом БКБН детально определены объекты ответственности органов управления коммерческим банком в сфере организации управления и контроля процентного риска (Рисунок 1.7).

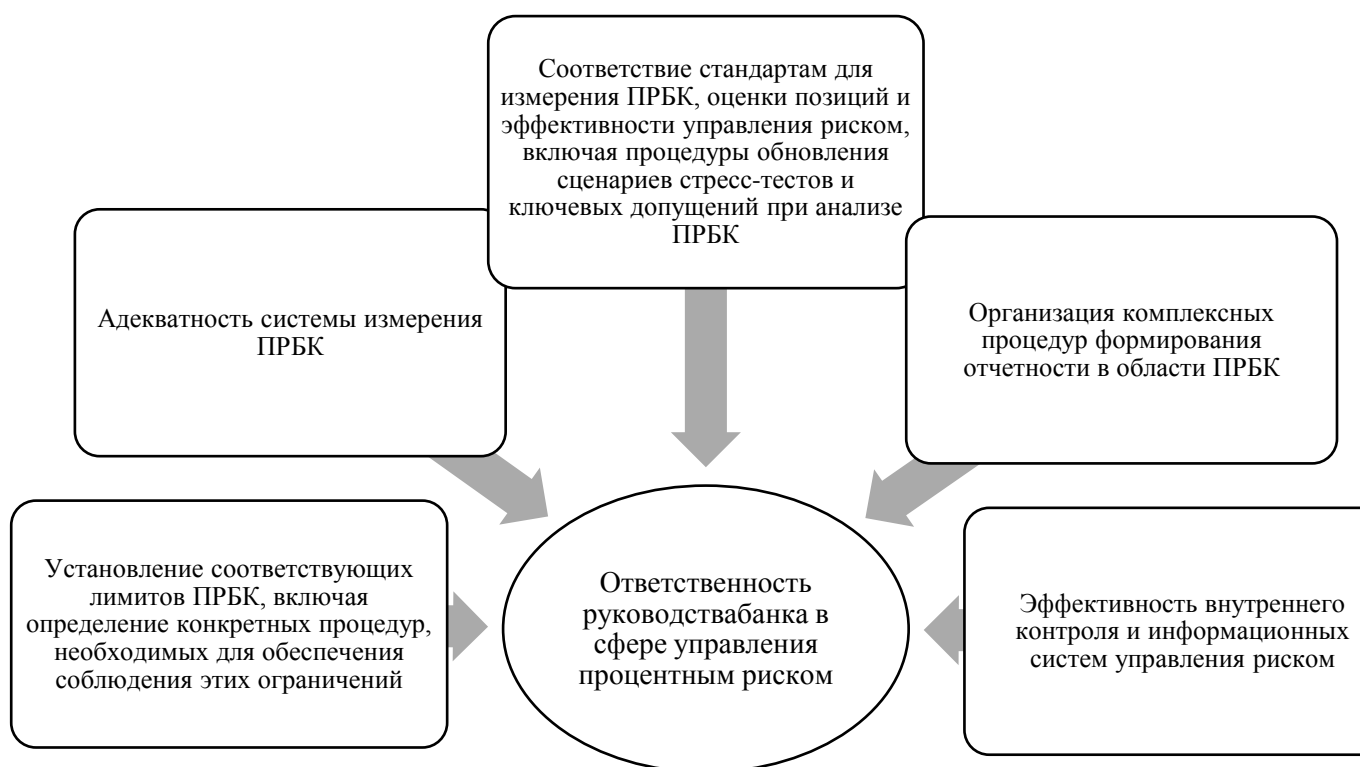


Рисунок 1.7 - Объекты ответственности органов управления коммерческим

банком в сфере организации управления и контроля процентного риска

Принцип 3: Установление риск-аппетита банка в части ПРБК, в том числе, применительно к экономической стоимости банка и финансовому результату.

Принцип 4: Определение ПРБК на основании результатов его влияния на величину экономической стоимости банка и финансового результата вследствие изменения процентных ставок и с учетом стресс-сценариев при условии оценки всех существенных источников ПРБК и влияния рыночной ситуации в соответствии с масштабами деятельности банка.

Принцип 5. Доступность, обоснованность, документированность ключевых допущений в процессе измерения ПРБК, подлежащих регулярному тестированию и согласованию с бизнес-стратегиями банка.

Принцип 6: Формирование систем и моделей оценки, используемых для определения ПРБК, на основании точных данных при условии соответствующей документации, тестирования и контроля с целью обеспечения точности проводимого измерения.

Модели, используемые для измерения процентного риска, должны быть комплексными и подлежать процедуре управления модельным риском, включая валидацию, эффективная система которой включает, как правило, три ключевых компонента (Рисунок 1.8).



Рисунок 1.8 – Ключевые элементы валидации

Принцип 7: Формирование регулярной отчетности по результатам оценки ПРБК и стратегий хеджирования с соответствующим уровнем агрегирования (уровень консолидации и валюта).

Минимальные требования, предъявляемые к отчетности по результатам оценки ПРБК и стратегий хеджирования, включают:

- обязательное отражение агрегированной позиции под риском ПРБК и предоставление пояснительного текста, содержащего информацию об активах, пассивах, денежных потоках и стратегиях, определяющих проводимую оценку;
- выполнение условия соответствия принимаемого риска политикам и лимитам, установленным в банке;
- изложение основных предположений/допущений в рамках моделирования;
- содержание результатов стресс-тестов, в том числе, оценки чувствительности к ключевым допущениям и параметрам;
- формирование резюме обзоров политик, процедур и адекватности систем измерения риска.

Принцип 8: Регулярное раскрытие информация, характеризующей уровень подверженности ПРБК и методы его измерения и контроля.

Наряду с данными о количественной оценке процентного риска банки также должны предоставлять качественную информацию пользователям отчетности для обеспечения им возможности:

- контроля чувствительности экономической стоимости и прибыли банка к динамике процентных ставок;
- понимания основных допущений, лежащих в основе измерения риска;
- формулирования целей и основ управления ПРБК.

Принцип 9: Обеспечение достаточности капитала для покрытия ПРБК в

соответствии с уровнем риск-аппетита банка.

Необходимо отметить, что значение приведенного выше Стандарта заключается как обозначении и детальном описании принципов эффективного управления процентным риском коммерческого банка, так и в стандартизации подхода к оценке процентного риска «банковской книги» с целью резервирования капитала.

Таким образом:

- определена сущность банковских рисков (вероятность реализации потерь банка или ухудшения ликвидности по причине реализации негативных последствий внутренних или внешних факторов) и представлены основные их виды;

- установлены причины возникновения банковских рисков;

- охарактеризовано значение процентного риска как вида рыночного риска коммерческого банка (вероятность реализации неблагоприятных результатов деятельности кредитной организации, обусловленных изменением процентных ставок на рынке);

- приведены основные этапы и принципы управления процентным риском коммерческого банка.

Далее проведём оценку эффективности управления процентным риском в ПАО «СКБ-банк».

2 Анализ процентного риска и методов управления им в деятельности ПАО «СКБ-банк»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «СКБ-банк»

Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращённое фирменное наименование - ПАО «СКБ-банк») зарегистрировано Банком России 02.11.1990 года. Основной государственный регистрационный номер 1026600000460 (28.08.2002).

Юридический адрес ПАО «СКБ-банк»: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Уставный капитал коммерческого банка составляет 2 421 780 535 руб.

Банк является участником банковского холдинга. Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга публикуется на сайте АО «Группа Синара».

Ключевыми направлениями бизнеса ПАО «СКБ-банк» выступают такие блоки, как:

- Розничный бизнес.
- Корпоративный бизнес.
- Операции на финансовых рынках.

По состоянию на конец 2018 года у ПАО «СКБ-банк» на территории Российской Федерации открыты 8 филиалов в таких городах как Москва, Рязань, г. Вологда, г. Ижевск, г. Волжский, г. Омск, г. Хабаровск, г. Екатеринбург; а также 83 операционных офиса и 60 дополнительных офисов.

Согласно данным аналитики Forbes, ПАО «СКБ-банк» входит в сотню самых надежных Банков России.

Согласно аналитике портала «Сравни.ру» ПАО «СКБ-банк» вошел в тридцатку лучших банков по оценке клиентов в 2018 году и занял 21 место в этом рейтинге.

Агентство Markswobb, специализирующееся на исследованиях, аудите и консалтинге в области развития эффективных интернет-продуктов присвоило в 2018 году ПАО «СКБ-банк»:

- 2-е место в рейтинге эффективности Интернет-банков для компаний, ведущих ВЭД;
- 2-е место в рейтинге лучших Интернет-банков для микро-бизнеса;
- 3-е место в рейтинге лучших Интернет-банков для торгово-сервисных предприятий.

На основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «СКБ-банк» за 2018 год (Приложения А, Б) и за 2017 год (Приложения В, Г) рассмотрим динамику и структуру баланса ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 годы, оценим источники финансирования кредитной организации за 2016-2018 годы, а также проанализируем финансовые результаты деятельности ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 годы.

Итак, проведем анализ динамики активов ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 годы и представим результаты наглядно в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Динамика активов ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

Наименование показателя	Значение по годам, тыс. руб.			2017/2016 гг.		2018/2017 гг.	
	2016 год	2017 год	2018 год	Абс. изм., тыс. руб.	Темп прироста, %	Абс. изм., тыс. руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
I АКТИВЫ							
1 Денежные средства	4691774	4788180	4319599	96406	2,05	-468581	-9,79
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3584633	3888837	2342878	304204	8,49	-1545959	-39,75
2.1 Обязательные резервы	725979	703541	582667	-22438	-3,09	-120874	-17,18
3 Средства в кредитных организациях	840990	1116548	357176	275558	32,77	-759372	-68,01
4 Финансовые активы	0	0	0	0	-	0	-
5 Чистая ссудная задолженность	79296098	62831710	44574870	-16464388	-20,76	-18256840	-29,06

Окончание таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6	7	8
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15768982	21467562	22467890	5698580	36,14	1000328	4,66
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	436922	3978388	11070915	3541466	810,55	7092527	178,28
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6254070	5039742	10703592	-1214328	-19,42	5663850	112,38
8 Требование по текущему налогу на прибыль	154688	63582	0	-91106	-58,90	-63582	-100,00
9 Отложенный налоговый актив	5296	1263832	1264798	1258536	23763,90	966	0,08
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6639981	5906074	7668863	-733907	-11,05	1762789	29,85
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58990	97687	19063	38697	65,60	-78624	-80,49
12 Прочие активы	4699271	5215767	7098771	516496	10,99	1883004	36,10
13 Всего активов	122014753	111679521	100817500	-10335232	-8,47	-10862021	-9,73

За 2018 год активы ПАО «СКБ-банк» снизились на 9,73%, или на 10862021 тыс. рублей. В 2017 году активы также демонстрировали отрицательную динамику, снизившись на 8,47%, или на 10335232 тыс. рублей.

При этом положительную динамику демонстрируют такие статьи активов, как: чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отложенный налоговый актив, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, а также прочие активы.

Остальные статьи за анализируемый период показывают отрицательную динамику.

Структура активов бухгалтерского баланса ПАО «СКБ-банк» на 31.12.2018 года представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Структура активов ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

Наименование показателя	Значение по годам, тыс. руб.			Доля в общей величине активов, %		
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год
1	2	3	4	5	6	7
1 Денежные средства	4691774	4788180	4319599	3,85	4,29	4,28
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3584633	3888837	2342878	2,94	3,48	2,32
2.1 Обязательные резервы	725979	703541	582667	0,59	0,63	0,58
3 Средства в кредитных организациях	840990	1116548	357176	0,69	1,00	0,35
4 Финансовые активы	0	0	0	0,00	0,00	0,00
5 Чистая ссудная задолженность	79296098	62831710	44574870	64,99	56,26	44,21
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15768982	21467562	22467890	12,92	19,22	22,29
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	436922	3978388	11070915	0,36	3,56	10,98
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6254070	5039742	10703592	5,13	4,51	10,62
8 Требование по текущему налогу на прибыль	154688	63582	0	0,13	0,06	0,00
9 Отложенный налоговый актив	5296	1263832	1264798	0,00	1,13	1,25
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6639981	5906074	7668863	5,44	5,29	7,61
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58990	97687	19063	0,05	0,09	0,02
12 Прочие активы	4699271	5215767	7098771	3,85	4,67	7,04
13 Всего активов	122014753	111679521	100817500	100,00	100,00	100,00

Наибольшая доля в структуре активов принадлежит чистой ссудной задолженности (44,21% по данным на конец 2018 года), а также чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (22,29% по данным на конец 2018 года).

Далее проведём анализ динамики пассивов и источников собственных средств ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 годы и представим результаты наглядно в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Динамика пассивов ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг., млн. руб.

Наименование показателя	Значение по годам, тыс. руб.			2017/2016 гг.		2018/2017 гг.	
	2016 год	2017 год	2018 год	Абс. изм., млн. руб.	Темп прироста, %	Абс. изм., млн. руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
II ПАССИВЫ							
14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	-	0	-
15 Средства кредитных организаций	9290258	5431828	3063203	-3858430	-41,53	-2368625	-43,61
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98211139	90599859	85416801	-7611280	-7,75	-5183058	-5,72
16.1 Вклады физических лиц	75968468	70106016	61248648	-5862452	-7,72	-8857368	-12,63
17 Финансовые обязательства	0	0	0	0	-	0	-
18 Выпущенные долговые обязательства	198414	202715	50049	4301	2,17	-152666	-75,31
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	11475	39086	13976	27611	240,62	-25110	-64,24
20 Отложенные налоговые обязательства	227871	140996	30021	-86875	-38,12	-110975	-78,71
21 Прочие обязательства	1232840	1063753	979833	-169087	-13,72	-83920	-7,89
22 Резервы на возможные потери	22077	10228	9877	-11849	-53,67	-351	-3,43
23 Всего обязательств	108224074	97488465	89562860	-10735609	-9,92	-7925605	-8,13
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
24 Средства акционеров	2421781	2421781	2421781	0	0,00	0	0,00
25 Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	-	0	-
26 Эмиссионный доход	3904448	3904448	3904448	0	0,00	0	0,00
27 Резервный фонд	330016	330016	330016	0	0,00	0	0,00
28 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-373005	-30553	-325114	342452	-91,81	-294561	964,10

29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенная налоговое обязательство	1936943	1502585	1286002	-434358	-22,42	-216583	-14,41
----	--	---------	---------	---------	---------	--------	---------	--------

Окончание таблицы 2.3

1	2	3	4	5	6	7	8	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования	0	0	2314552	0	-	2314552	-
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	6089791	4570509	2821	-1519282	-24,95	-4567688	-99,94
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1519295	1492270	1286883	3011565	-198,22	-205387	-13,76
35	Всего источников собственных средств	12790579	14191056	11254640	1400477	10,95	-2936416	-20,69

Итак, можем заметить, что обязательства ПАО «СКБ-банк» в 2018 году снизились на 9,92% в 2017 году и на 8,13% в 2018 году.

При этом собственные средства демонстрируют разнонаправленную динамику: в 2017 году увеличились на 10,95%, в 2018 году снизились на 20,69%. За анализируемый период динамика отрицательная.

Практически все источники финансирования деятельности кредитной организации демонстрируют отрицательную динамику.

Далее в таблице 2.4 представим структуру источников формирования имущества кредитной организации.

Таблица 2.4 - Структура обязательств и собственных средств ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг., млн. руб.

Наименование показателя	Значение по годам			Доля в общей величине источников, %		
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год
1	2	3	4	5	6	7
II ПАССИВЫ						
14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0,00	0,00	0,00
15 Средства кредитных организаций	9290258	5431828	3063203	7,68	4,86	3,04
16 Средства клиентов,	98211139	90599859	85416801	81,16	81,12	84,72

не являющихся кредитными организациями						
16.1 Вклады физических лиц	75968468	70106016	61248648	62,78	62,77	60,75

Окончание таблицы 2.4

1	2	3	4	5	6	7
17 Финансовые обязательства	0	0	0	0,00	0,00	0,00
18 Выпущенные долговые обязательства	198414	202715	50049	0,16	0,18	0,05
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	11475	39086	13976	0,01	0,03	0,01
20 Отложенное налоговое обязательство	227871	140996	30021	0,19	0,13	0,03
21 Прочие обязательства	1232840	1063753	979833	1,02	0,95	0,97
22 Резервы на возможные потери	22077	10228	9877	0,02	0,01	0,01
23 Всего обязательств	108224074	97488465	89562860	89,43	87,29	88,84
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
24 Средства акционеров	2421781	2421781	2421781	2,00	2,17	2,40
25 Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0,00	0,00	0,00
26 Эмиссионный доход	3904448	3904448	3904448	3,23	3,50	3,87
27 Резервный фонд	330016	330016	330016	0,27	0,30	0,33
28 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-373005	-30553	-325114	-0,31	-0,03	-0,32
29 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенная налоговое обязательство	1936943	1502585	1286002	1,60	1,35	1,28
30 Переоценка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	2314552	0,00	0,00	2,30
33 Нераспределенная прибыль прошлых лет	6089791	4570509	2821	5,03	4,09	0,00
34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1519295	1492270	1286883	-1,26	1,34	1,28
35 Всего источников собственных средств	12790579	14191056	11254640	10,57	12,71	11,16

Так, обязательства составляют на 31.12.2018 году 88,84% от источников финансирования, при этом доля источников собственных средств – 11,16%.

В структуре обязательств наибольшая доля приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в том числе вклады физических лиц) – 84,72% от общей величины источников финансирования коммерческого банка.

На рисунке 2.1 представим динамику прибыли и финансового результата ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 годы.

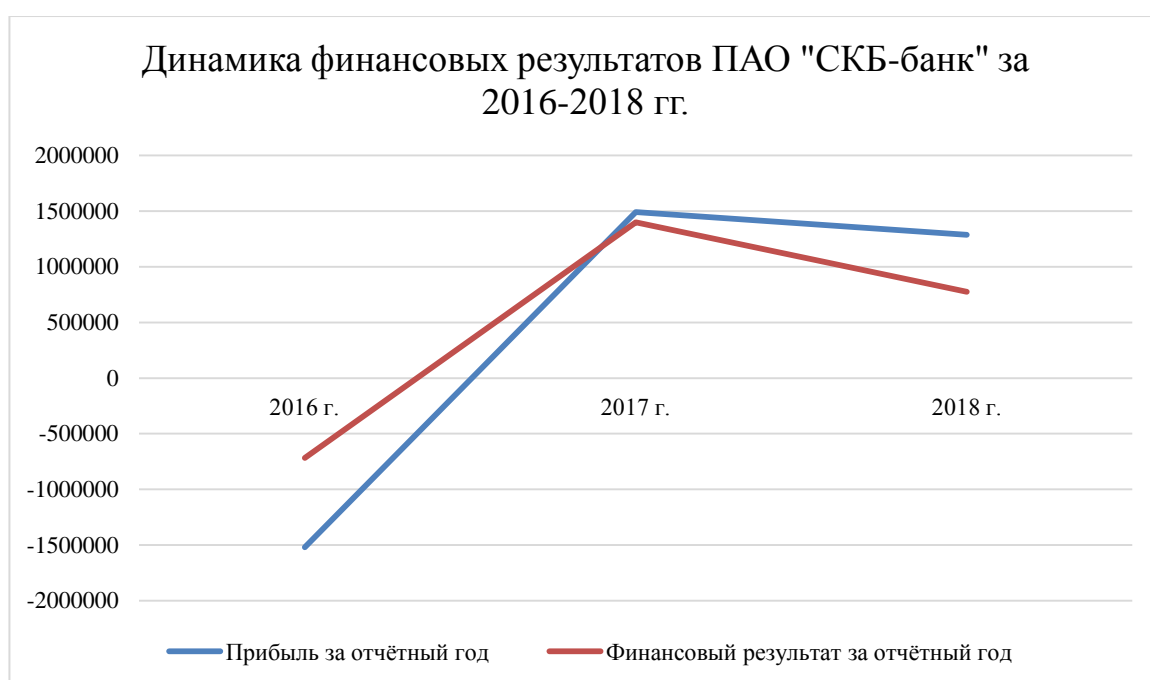


Рисунок 2.1 – Динамика финансовых результатов ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг.

Таким образом, можем заметить, по результатам 2016 года ПАО «СКБ-банк» получил отрицательный финансовый результат. Однако по итогам 2017 года и 2018 года финансовый результат банка положительный. Следует отметить снижение финансового результата в 2018 году по сравнению с 2017 годом.

Далее проведём анализ процентного риска в деятельности ПАО «СКБ-банк».

2.2 Анализ процентного риска в деятельности ПАО «СКБ-банк»

ПАО «СКБ-банк», как и любая организация, подвержена влиянию различных финансовых и нефинансовых банковских рисков.

Ключевыми финансовыми рисками в деятельности ПАО «СКБ-банк» выступают следующие:

- кредитный риск,
- рыночный риск (состоящий из фондового, валютного и процентного рисков),
- риск ликвидности.

Прежде чем проводить анализ процентного риска, на рисунке 2.2 представим динамику процентных доходов и расходов ПАО «СКБ-банк».

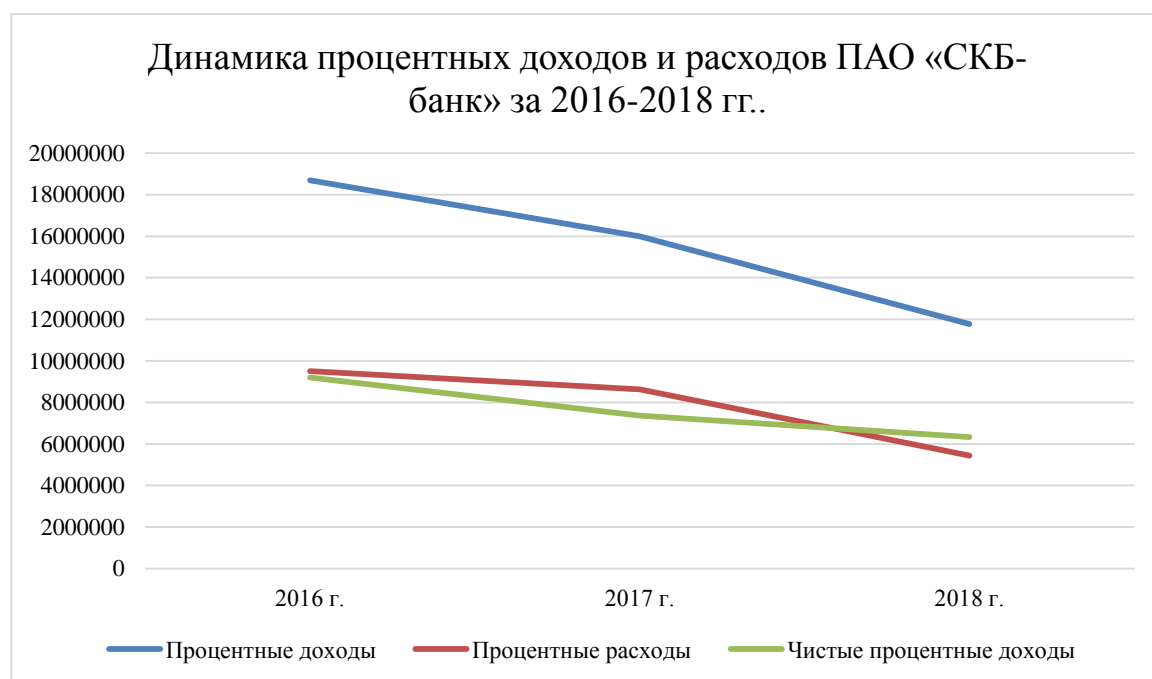


Рисунок 2.2 – Динамика процентных доходов и расходов ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Заметим, что процентные доходы и процентные расходы банка снижаются на протяжении всего анализируемого периода. При этом чистые процентные доходы также демонстрируют отрицательную динамику. Это неблагоприятно характеризует деятельности анализируемого банка.

Ввиду того, что деятельность ПАО «СКБ-банк» связана с наличием активов и обязательств, привязанных как к фиксированным, так и плавающим ставкам, банк принимает процентный риск, представляющий риск ухудшения финансового положения организации вследствие снижения размера капитала, уровня дохода, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основным источником процентного риска является несбалансированность по срокам погашения или пересмотра процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств.

Объемы и структура чувствительных к изменению процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств в соответствии с формой отчетности ЦБ РФ 0409127 представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Объемы и структура чувствительных к изменению процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Значение по годам		
	2016 год	2017 год	2018 год
1	2	3	4
АКТИВЫ			
Кредиты юридическим лицам	13576763	10757098	4589502
Кредиты физическим лицам	86779014	73148792	49179425
Вложения в ценные бумаги	15334684	14369012	19354366
Размещённые МБК	10948048	3280992	4159215
Основные средства	0	2724	-
Итого активы	126638509	101558618	77282508
ПАССИВЫ			
Вклады физических лиц	82700094	71982572	61967396
Депозиты юридических лиц и векселя	16357321	12548744	21882244
Остатки на расчётных и текущих счетах физических и юридических лиц	5468803	6577981	4516940
Привлечённые МБК	8539671	4869142	3054141
Итого пассивы	113065889	95978439	91420721
Чистая балансовая позиция	13572620	5580179	-14138213

Следует отметить, что активы, подверженные влиянию процентных ставок, и пассивы, подверженные влиянию процентных ставок, имеют разные значения. Так, в 2016 и 2017 годы активы превышают пассивы,

чистая балансовая позиция положительная. В то время как в 2018 году чистая балансовая позиция отрицательная, то есть пассивы превышают активы.

Однако определение чистой балансовой позиции не позволяет в полной степени учесть влияние изменения процентных ставок на финансовые результаты банка. Анализ необходимо проводить в том числе в разрезе временных периодов.

Далее проведём анализ чувствительности чистого процентного дохода при изменении процентных ставок (таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Анализ чувствительности чистого процентного дохода ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг. при изменении процентных ставок

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Итого
2016 г.					
+ 400 б.п.	-221087	90816	22747	-95814	-203338
- 400 б.п.	221087	-90816	-22747	95814	203338
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	
2017 г.					
+ 200 б.п.	-297799	-103179	17129	-3570	-387419
- 200 б.п.	297799	103179	-17129	3570	387419
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	
2018 г.					
+ 200 б.п.	-108234	-39523	-57741	12848	-192650
- 200 б.п.	108234	39523	57741	-12848	192650
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

Проведённый анализ показал, что для банка на протяжении всего анализируемого периода неблагоприятен рост процентных ставок, так как приводит к снижению чистого процентного дохода.

Далее рассмотрим методы управления процентным риском в деятельности ПАО «СКБ-банк».

2.3 Методы управления процентным риском в деятельности ПАО «СКБ-банк»

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Для оценки финансовых рисков Банк использует количественные методы оценки.

Принципы и подходы к организации системы управления рисками в Банке, цели и задачи системы управления рисками в Банке, методы и процедуры управления рисками закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом в Банке, утвержденной Советом директоров Банка.

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности Банка, определяет критерии для оценки рисков в целях их классификации по уровню значимости для Банка. Банк признает риски значимыми, если Банком России установлено их использование для расчета обязательных нормативов достаточности капитала (кредитный, рыночный, операционный риски), Банк также может признать риски значимыми на основе сопоставления потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регулятивным требованиям, или на основании экспертного мнения специалистов Банка. Риск концентрации оценивается Банком в составе значимых рисков, принятых в Банке.

Процедуры управления рисками в Банке соответствуют бизнес-модели Банка, а также характеру и сложности совершаемых Банком операций. В целях контроля за принятыми рисками Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков, которые устанавливаются Банком на основе показателей склонности к риску.

Ответственным подразделением за управление кредитным, рыночным и операционным рисками в Банке является Блок «Банковские риски», за управление риском концентрации - подразделения Банка в соответствии с исполняемым функционалом. Профильные подразделения Банка участвуют в процессе управления определенными рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами.

Методы оценки рисков и способы их минимизации закреплены во внутренних нормативных документах Банка. Управление банковскими рисками достигается посредством следующих инструментов:

- система лимитов,
- система принятия решений,
- система информационной поддержки принятия решений,
- коммуникационная система,
- осуществление комплексного стресс-тестирования,
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- система контроля рисков.

Состав отчетности в части процедур управления рисками, порядок и периодичность ее формирования, предоставления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития Банка закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом в Банке, а также в Положениях, Порядках, Методиках и иных документах, разработанных в целях реализации задач по управлению банковскими рисками.

Целями управления рыночным риском (в том числе процентным риском), как составной части общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, являются защита капитала Банка от негативного изменения факторов риска и обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Задачами в области управления рыночным риском (в том числе процентным риском) являются:

- создание и поддержание эффективного механизма оценки, управления и контроля уровня риска, как в методологическом, так и в организационном аспектах;

- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению;

- создание системы управления риском, предусматривающей организационную независимость подразделений, создающих составляющие рыночного риска, и подразделений, производящих его оценку и контроль;

- достижение корректного встраивания системы управления рыночным риском (в том числе процентным риском) как составной части системы управления банковскими рисками в общую организационную структуру Банка.

Основными процедурами минимизации рыночного риска (в том числе процентного риска) являются:

1. Система лимитирования риска. Включает лимитирование потерь на один день, лимиты риска на основе Value-at-Risk и лимиты позиций в финансовых инструментах. При этом проверка адекватности выбранном модели осуществляется не реже одного раза в полугодие. Лимитирование риска осуществляется для портфелей вложений размером свыше 2% собственных средств Банка.

2. Мониторинг (контроль) риска. Под мониторингом риска понимается регулярный контроль соблюдения установленных лимитов и регулярная оценка рыночной ситуации.

В Банке на ежегодной основе Правлением устанавливаются сигнальные значения и лимиты значимых рисков, в т.ч. рыночных согласно Положению 511-П. В 2018 г. в Банке были установлены:

- лимиты концентрации вложений в ценные бумаги подверженные кредитному риску неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

- лимиты концентрации вложений в ценные бумаги подверженные риску неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Кроме этого, установлены лимиты концентрации:

- низколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО;

- совокупной открытой валютной позиции;

- требований/обязательств, номинированных в иностранной валюте.

Рассмотрим более подробно систему и методы управления процентным риском.

Целями управления процентным риском являются:

- Защита капитала, финансового результата Банка от неблагоприятных последствий изменения процентных ставок.

- Минимизация влияния процентного риска на устойчивость Банка в целом.

- Максимизация абсолютного размера прибыли при заданном допустимом уровне процентного риска.

Основные задачи управления процентным риском заключаются в следующем:

- Формирование портфеля активно-пассивных операций с приемлемым уровнем процентного риска.

- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

- Соблюдение установленного лимита процентного риска.

- Интеграция системы управления процентным риском в общую систему управления требованиями и обязательствами.

Банк осуществляет количественную оценку процентного риска на основе выделения активных и пассивных финансовых инструментов, чувствительных и нечувствительных к изменению процентной ставки в соответствии с формой отчетности ЦБ РФ 0409127.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ на временном интервале 1 год с учетом возможного изменения уровня процентных ставок в соответствии с формой отчетности ЦБ РФ 0409127.

В целях предупреждения возможности превышения уровня процентного риска над его предельными величинами Банк осуществляет его регулярный мониторинг не реже, чем один раз в квартал.

Таким образом, с целью управления процентным риском ПАО «СКБ-банк» осуществляет лимитирование и мониторинг. Однако данные методы не позволяют минимизировать последствия влияния процентного риска. В связи с этим предложим направления совершенствования управления процентным риском в анализируемом банке.

3 Направления совершенствования управления процентным риском в ПАО «СКБ-банк»

3.1 Рекомендации по совершенствованию системы управления процентным риском в ПАО «СКБ-банк»

Проведённый анализ показал, что воздействие процентного риска на финансовые результаты ПАО «СКБ-банк» существенное.

При это в банк в качестве ключевых задач управления процентным риском выделяет такие, как формирование портфеля активно-пассивных операций с приемлемым уровнем процентного риска, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации, соблюдение установленного лимита процентного риска, интеграцию системы управления процентным риском в общую систему управления требованиями и обязательствами. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ. В целях предупреждения возможности превышения уровня процентного риска над его предельными величинами Банк осуществляет его регулярный мониторинг не реже, чем один раз в квартал.

Следует отметить, что в банке отсутствует разработанная система управления процентным риском. При этом важно заметить, что одним из этапов формирования системы управления процентным риском банка является разработка процентной политики Банка.

При этом управление процентным риском заключается в поддержании его на приемлемом уровне в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета, международными подходами (стандартами) к организации управления процентным риском и внутренними нормативными документами банка.

В качестве рекомендаций предлагаем ПАО «СКБ-банк» использовать подходы (стандарты) организации управления процентным риском, представленные на рисунке 3.1



Рисунок 3.1 – Предлагаемые подходы (стандарты) организации управления процентным риском

В работе было отмечено, что ответственным подразделением за управление кредитным, рыночным и операционным рисками в Банке является Блок «Банковские риски». Профильные подразделения Банка участвуют в процессе управления определенными рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами.

То есть можно заметить, что в структуре банка отсутствует отдельное подразделение, которые бы отвечало за рыночные риски, в частности за процентный риск.

В связи с этим предлагаем в структуре банка создать Комитет по управлению рыночными рисками, функциями которого будет выступать регулярный мониторинг, анализ рыночных рисков, а также разработка стратегии и выбор методов управления рыночными рисками, в том числе процентным риском.

Система измерения процентного риска Банка должна обеспечивать:

- охват всех материально значимых источников процентного риска, связанных с операциями Банка, в том числе с внебалансовыми финансовыми инструментами;
- использование общепризнанных финансовых концепций и методик измерения риска;
- выявление возникновения чрезмерной подверженности Банка риску (концентрации риска);
- методическую поддержку и документированность процедур оценки риска.

Методы измерения процентного риска различаются выбором показателей деятельности Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

К таким показателям относятся:

- разрыв активов и обязательств по срокам погашения или изменения процентных ставок (разрыв переоценки, ГЭП),
- чистые процентные доходы,
- процентная маржа,
- экономическая стоимость Банка (текущая стоимость чистых ожидаемых денежных потоков).

Управление процентным риском должно включать в себя управление как активами, так и обязательствами Банка.

Структурирование баланса после того, как определена позиция Банка по переоценке, может быть направлено на снижение разрыва до уровня близкого к нулю с целью оградить Банк от влияния колебаний процентных

ставок, либо на создание такой структуры переоценки, при которой прогнозируемое движение процентных ставок позволит получить дополнительную прибыль.

Для повышения эффективности организации внутреннего контроля за воздействием процентного риска рекомендуем автоматизировать процесс мониторинга и управления процентным риском.

Предлагаем внедрить модуль «Управление рыночными рисками» компании «Прогноз», который позволяет автоматизировать рутинные операции по загрузке рыночной информации из разнородных источников и оценке рыночного риска финансовых инструментов. Благодаря данному продукту ПАО «СКБ-банк» не только повысит качество данных, достоверность результатов анализа и скорость обработки информации, но и обеспечит соответствие системы риск-менеджмента в части рыночного риска современным международным требованиям (Basel II).

В системе реализован инструментарий для загрузки и обработки рыночных данных (Bloomberg, Reuters, Московская биржа, Cbonds, Банк России), загрузки и расчета портфелей на основе информации по сделкам. Также есть возможность пользования интерфейсом для загрузок сделок из АБС и возможностями фильтрации выбросов и восстановления пропущенных значений в ценовых рядах.

Система поможет провести статистический анализ данных, включая эконометрическое моделирование и расчет ковариационных матриц, и оценить рыночный риск (Value-at-Risk, Conditional Value-at-Risk) на основе параметрического, исторического моделирования, моделирования методом Монте-Карло. При помощи инструментария можно контролировать адекватность используемых моделей VaR (backtesting) и осуществлять сценарное моделирование («Что будет, если?»), в том числе в режиме стресс-тестирования.

Система позволяет достоверно оценить безрисковые кривые бескупонной доходности на основе параметрических и сплайн-методов,

кредитные спрэды по облигациям и группам облигаций и процентный риск, включая оценку процентного риска для обязательств с фиксированной ставкой (анализ чувствительности, поддержка решений о рефинансировании) и с плавающей ставкой (Cashflow-at-Risk). При этом продукт «ПРОГНОЗ. Рыночный риск» поддерживает реализацию Положения №387-П Банка России.

Предложенные рекомендации позволят усовершенствовать систему управления процентным риском анализируемого коммерческого банка.

Далее представим рекомендации по применению методов управления процентным риском в ПАО «СКБ-банк».

3.2 Рекомендации по применению методов управления процентным риском в ПАО «СКБ-банк»

Как было отмечено ранее, ключевыми методами управления процентным риском в ПАО «СКБ-банк» выступает лимитирование и мониторинг. Однако данные методы не позволяют в полной мере нивелировать воздействие процентного риска.

В связи с этим предлагаем применять инструменты хеджирования рисков в части управления процентными рисками.

Проведённый анализ показал, что для банка на протяжении всего анализируемого периода неблагоприятен рост процентных ставок, так как приводит к снижению чистого процентного дохода.

Для ПАО «СКБ-банк» стратегия хеджирования процентным свопом будет заключаться в том, что процентный своп позволит ПАО «СКБ-банк» обменять обязательства с плавающей процентной ставкой на фиксированную. В результате заключенного процентного своп контракта финансовый результат хеджера перестаёт зависеть от величины плавающей ставки, и покупатель свопа – ПАО «СКБ-банк» – тем самым сможет зафиксировать денежные потоки.

Однако при применении процентного свопа у ПАО «СКБ-банк» возникнет дополнительный кредитный риск – риск контрагента, который может не ответить по своим обязательствам. Также необходимо учитывать комиссионные вознаграждения посреднику.

Ещё одной стратегией хеджирования процентного риска может выступить покупка или продажа опциона на процентную ставку. Существует два вида опционов на процентные ставки: кэпы (caps) и флоры (floors).

В случае ПАО «СКБ-банк» неблагоприятен рост процентной ставки, поэтому в данном случае банку необходимо покупать опционы кэп (Cap), которые страхуют от роста процентных ставок за счет права на получение в установленный срок разницы между процентной ставкой и ставкой, установленной в опционном контракте (которая представляет собой "потолок" максимально возможной процентной ставки для покупателя опциона).

Данная стратегия позволит банку не только зафиксировать будущие процентные ставки, она позволит также и воспользоваться благоприятным для банка существенным снижением процентных ставок, так как в данном случае максимальные потери будут ограничены величиной уплаченной премии. Это важное преимущество опционов по сравнению с остальными инструментами хеджирования.

Также в качестве инструмента хеджирования можно использовать процентный фьючерс. Для хеджирования от роста процентных ставок необходимо покупать фьючерсные контракты с привязкой к датам расчётов по чистым процентным обязательствам. Если процентные ставки вырастут, убытки банка будут восполнены вариационной маржой на фьючерсном рынке – полученным доходом. В случае применения данной стратегии хеджирования не возникают дополнительные кредитные риски, так как обязательства обеспечиваются расчётной палатой биржи. Однако у данной стратегии есть недостаток, который заключается в том, что в случае

снижения процентных ставок на фьючерсном рынке возникнет убыток, который не позволит воспользоваться благоприятным движением рынка.

Таким образом, в качестве методов управления процентными рисками предлагаем использовать хеджирование производными финансовыми инструментами, а именно:

- покупать опционы кэп (Cap),
- покупать процентные фьючерсы,
- заключать своп-контракты.

Применение данных инструментов с целью управления процентными рисками позволит ПАО «СКБ-банк» качественно управлять процентными рисками и существенно снизить влияние изменения плавающих процентных ставок на финансовый результат деятельности коммерческого банка.

Заключение

В рамках теоретического исследования:

- определена сущность банковских рисков (вероятность реализации потерь банка или ухудшения ликвидности по причине реализации негативных последствий внутренних или внешних факторов) и представлены основные их виды; установлены причины возникновения банковских рисков;

- охарактеризовано значение процентного риска как вида рыночного риска коммерческого банка (вероятность реализации неблагоприятных результатов деятельности кредитной организации, обусловленных изменением процентных ставок на рынке);

- приведены основные этапы и принципы стратегии управления процентным риском коммерческого банка.

Во второй главе проведён анализ эффективности стратегии управления процентным риском на примере ПАО «СКБ-банк».

ПАО «СКБ-банк» - коммерческий банк, ключевыми направлениями бизнеса которого выступают розничный бизнес, корпоративный бизнес, а также операции на финансовых рынках.

За 2018 год активы ПАО «СКБ-банк» снизились на 9,73%, или на 10862021 тыс. рублей. В 2017 году активы также демонстрировали отрицательную динамику, снизившись на 8,47%, или на 10335232 тыс. рублей.

Наибольшая доля в структуре активов принадлежит чистой ссудной задолженности (44,21% по данным на конец 2018 года), а также чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (22,29% по данным на конец 2018 года).

Обязательства ПАО «СКБ-банк» в 2018 году снизились на 9,92% в 2017 году и на 8,13% в 2018 году.

При этом собственные средства демонстрируют разнонаправленную динамику: в 2017 году увеличились на 10,95%, в 2018 году снизились на 20,69%. За анализируемый период динамика отрицательная.

Обязательства составляют на 31.12.2018 году 88,84% от источников финансирования, при этом доля источников собственных средств – 11,16%.

В структуре обязательств наибольшая доля приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в том числе вклады физических лиц) – 84,72% от общей величины источников финансирования коммерческого банка.

По результатам 2016 года ПАО «СКБ-банк» получил отрицательный финансовый результат. Однако по итогам 2017 года и 2018 года финансовый результат банка положительный. Следует отметить снижение финансового результата в 2018 году по сравнению с 2017 годом.

ПАО «СКБ-банк», как и любая организация, подвержена влиянию различных финансовых и нефинансовых банковских рисков.

Ключевыми финансовыми рисками в деятельности ПАО «СКБ-банк» выступают следующие: кредитный риск, рыночный риск (состоящий из фондового, валютного и процентного рисков), риск ликвидности.

Ввиду того, что деятельность ПАО «СКБ-банк» связана с наличием активов и обязательств, привязанных как к фиксированным, так и плавающим ставкам, банк принимает процентный риск, представляющий риск ухудшения финансового положения организации вследствие снижения размера капитала, уровня дохода, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основным источником процентного риска является несбалансированность по срокам погашения или пересмотра процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств.

Процентные доходы и процентные расходы банка снижаются на протяжении всего анализируемого периода. При этом чистые процентные

доходы также демонстрируют отрицательную динамику. Это неблагоприятно характеризует деятельность анализируемого банка.

Следует отметить, что активы, подверженные влиянию процентных ставок, и пассивы, подверженные влиянию процентных ставок, имеют разные значения. Так, в 2016 и 2017 годы активы превышают пассивы, чистая балансовая позиция положительная. В то время как в 2018 году чистая балансовая позиция отрицательная, то есть пассивы превышают активы.

Однако определение чистой балансовой позиции не позволяет в полной степени учесть влияние изменения процентных ставок на финансовые результаты банка. Анализ необходимо проводить в том числе в разрезе временных периодов.

Проведённый анализ чувствительности чистого процентного дохода к изменениям процентных ставок показал, что для банка на протяжении всего анализируемого периода неблагоприятен рост процентных ставок, так как приводит к снижению чистого процентного дохода.

Принципы и подходы к организации системы управления рисками в Банке, цели и задачи системы управления рисками в Банке, методы и процедуры управления рисками закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом в Банке, утвержденной Советом директоров Банка.

Проведённый анализ показал, что воздействие процентного риска на финансовые результаты ПАО «СКБ-банк» существенное. Однако в банке отсутствует разработанная стратегия управления процентным риском. При этом важно заметить, что одним из этапов формирования стратегии управления процентным риском банка является разработка процентной политики Банка.

В качестве рекомендаций предлагаем ПАО «СКБ-банк» использовать подходы (стандарты) организации управления процентным риском, включающие в себя такие элементы, как распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, определение правил и процедур управления процентным риском, ограничение процентного риска,

проведение стресс-тестирования, измерение процентного риска, мониторинг процентного риска, организация внутреннего контроля за управлением процентным риском внутреннего и внешнего аудита деятельности подразделений Банка, осуществляющих управление процентным риском

В работе было отмечено, в структуре банка отсутствует отдельное подразделение, которые бы отвечало за рыночные риски, в частности за процентный риск. В связи с этим предлагаем в структуре банка создать Комитет по управления рыночными рисками, функциями которого будет выступать регулярный мониторинг, анализ рыночных рисков, а также разработка стратегии и выбор методов управления рыночными рисками, в том числе процентным риском.

Для повышения эффективности организации внутреннего контроля за воздействием процентного риска рекомендуем автоматизировать процесс мониторинга и управления процентным риском. Предлагаем внедрить модуль «Управление рыночными рисками» компании «Прогноз». Система позволяет достоверно оценить безрисковые кривые бескупонной доходности на основе параметрических и сплайн-методов, кредитные спреды по облигациям и группам облигаций и процентный риск, включая оценку процентного риска для обязательств с фиксированной ставкой (анализ чувствительности, поддержка решений о рефинансировании) и с плавающей ставкой (Cashflow-at-Risk).

Предложенные рекомендации позволят усовершенствовать стратегию управления процентным риском анализируемого коммерческого банка.

Ключевыми методами управления процентным риском в ПАО «СКБ-банк» выступает лимитирование и мониторинг. Однако данные методы не позволяют в полной мере нивелировать воздействие процентного риска.

В связи с этим предлагаем применять инструменты хеджирования рисков в части управления процентными рисками.

Проведённый анализ показал, что для банка на протяжении всего анализируемого периода неблагоприятен рост процентных ставок, так как приводит к снижению чистого процентного дохода.

В качестве методов управления процентными рисками предлагаем использовать хеджирование производными финансовыми инструментами, а именно:

- покупать опционы кэп (Cap),
- покупать процентные фьючерсы,
- заключать своп-контракты.

Применение данных инструментов с целью управления процентными рисками позволит ПАО «СКБ-банк» качественно управлять процентными рисками и существенно снизить влияние изменения плавающих процентных ставок на финансовый результат деятельности коммерческого банка.

Список используемой литературы

1. Астраханцева И.А., Коюпченко И.Н. Финансовая аналитика риск-менеджмента: обобщение и развитие опыта // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2015. - № 25. - С. 55 - 67.
2. Бадалова А.Г. Управление рисками деятельности предприятия: Учебное пособие / А.Г. Бадалова, А.В. Пантелеев. - М.: Вузовская книга, 2016. - 234 с.
3. Балдин К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия: Учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов. - М.: Дашков и К, 2015. - 420 с.
4. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2015. - 232 с.
5. Банковское дело : учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М. : Юрайт, 2016. – 590 с.
6. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2016 г. — 422 с.
7. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. Учеб. курс. - 6-е изд., перераб. и доп. - К.: Эльга, Ника-Центр, 2015. - 582 с.
8. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке: Практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2015. - 156 с.
9. Гильзер О.В. Страхование как инструмент управления рисками // Актуальные проблемы экономики современной России. - 2016. - № 3. - С. 595 - 597.
10. Дарибекова А.С. Методы минимизации финансовых рисков / А.С. Дарибекова // Актуальные проблемы современности. 2017. № 3 (17). - С. 91-95.
11. Домашенко, Д.В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Д.В. Домашенко, Ю.Ю. Финогенова. - М.: Магистр,

ИНФРА-М, 2015. - 238 с.

12. Зеленцова А.В. Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка и др. - М.: КноРус, 2015. - 280 с.

13. Ковалёв П.П. Банковский риск-менеджмент // П.П. Ковалёв. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 320 с.

14. Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2016. – 332 с.

15. Леонович Т.И. Управление рисками в банковской деятельности: Учебный комплекс / Т.И. Леонович. - Минск: Дикта, Мисанта, 2015. - 136 с.

16. Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: Учебное пособие для бакалавров / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. - М.: Дашков и К, 2015. - 288 с.

17. Официальный сайт ПАО «СКБ-банк» [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.skbbank.ru (дата обращения: 15.04.2019 г.).

18. Рудько-Селиванов В.В. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики: Научно-практическое пособие для специалистов / В.В. Рудько-Селиванов. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 318 с.

19. Страхование и управление рисками / Под ред. Г.В. Черновой. - М.: Юрайт, 2017. - 768 с.

20. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2015. – 639 с.

21. Тепман Л.Н. Управление банковскими рисками: Учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 311 с.

22. Шапкин А.С. Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. – М.: Дашков и Ко, 2015. – 544 с.

23. Ширяев, В.И. Модели финансовых рынков: Оптимальные портфели, управление финансами и рисками / В.И. Ширяев. - М.: КД

Либроком, 2015. - 216 с.

24. Указание Банка России от 15.04.2015 N3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

25. Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

26. Kotter R. Commercial banks: studies. for universities / R. Kotter - М.: Progress, 2015. - 501 p.

27. Dolan E.J. and others. Money, banks and monetary policy: studies. for universities / EJ Dolan et al. - St. Petersburg: St. Petersburg Orchestra, 2015. - 450 p.

28. Gibson R. Formation of an investment portfolio: Financial risk management / R. Gibson. - М.: Alpina Publisher, 2016. - 274 p.

29. Siegel D. Futures markets: Portfolio strategies, risk management and arbitration / D. Siegel. - М.: Alpina Publisher, 2015. - 627 p.

30. Strebel P. Literate moves. How smart strategy, psychology and risk management ensure business success / P. Strebel. - М.: Olymp-Business, 2015. - 208 с.

Приложения

Приложение А

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	4319599	4788180
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	2342878	3888837
2.1	Обязательные резервы		582667	703541
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	357176	1116548
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.5	44574870	62631710
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.2	22467890	21467562
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.1.4	11070915	3978388
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.1.6	10703592	5039742
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	63582
9	Отложенный налоговый актив		1264798	1263832
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.12	7668863	5906074
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.2.5	19063	97687
12	Прочие активы	3.1.14	7098771	5215767
13	Всего активов		100817500	111679521
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.15.3.1.17	3063203	5431828
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.16.3.1.17	85416801	90598859
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		61249648	70106016
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.1.18	50049	202715
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		13976	39086
20	Отложенные налоговые обязательства		30021	140996
21	Прочие обязательства	3.1.19	978933	1063753
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9877	10228
23	Всего обязательств		89562860	97488465
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.20	2421781	2421781
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3904448	3904448
27	Резервный фонд		363267	330016
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-325114	-30553
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1286002	1502585
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		2314552	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2821	4570509
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1286883	1492270
35	Всего источников собственных средств		11254640	14191056
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7242758	5098293
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1964492	2384039
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Репников Д.П.

Главный бухгалтер

Морозов О.В.

Начальник отдела

Маркова О.В.

Телефон: (343)355-75-53

28 марта 2019г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		11765284	15989493
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		235160	244460
1.2	от суда, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		5685573	13621360
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1643551	2123673
2	Процентные расходы, всего,		5435131	8633141
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		142725	240402
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5282370	8376464
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10036	16275
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6330153	7356352
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2.1	-1650948	-5891872
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.2.1	-314171	-978325
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4679205	1464480
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-21771	-33344
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		84448	16721
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-63539	-79355
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		134523	236089
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.2	160913	19620
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		264018	50362
14	Комиссионные доходы		1815065	1872440
15	Комиссионные расходы		346526	334159
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2.1	10000	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.1	-105271	-116538
19	Прочие операционные доходы	3.2.4	1066107	4365235
20	Чистые доходы (расходы)		7677172	7481451
21	Операционные расходы		5949669	6807230
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1727473	674221
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.3	440590	-818049
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1286883	1492270
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1286883	1492270

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1286883	1492270
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-271657	-542932
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-271657	-542932
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-55074	-108586
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-216583	-434346
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-368200	321837
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-368200	321837
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-73640	-20515
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-294560	342452
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-511143	-81894
10	Финансовый результат за отчетный период		775740	1400376

Председатель Правления

Резников Д.П.

Главный бухгалтер

Морозов О.В.

Начальник отдела

Маркова О.В.

Телефон: (343)355-75-53

28.12.2018

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	4788180	4691774
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	3888837	3584633
2.1	Обязательные резервы		703541	725979
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	1116548	840990
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.2	62831710	79296098
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.3	21467562	15788962
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.1.4	3978388	436522
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.1.5	5039742	6254070
8	Требование по текущему налогу на прибыль		63582	154888
9	Отложенный налоговый актив		1263832	5296
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.8	5906074	6639981
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.1.9	97687	58990
12	Прочие активы	3.1.10	6215767	4699271
13	Всего активов		111679521	122014753
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.11, 3.1.13	5431828	9290258
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.12, 3.1.13	90599859	98241139
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		70106016	75966468
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.1.14	202715	198414
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		39086	11475
20	Отложенные налоговые обязательства		140996	227871
21	Прочие обязательства	3.1.15	1063753	1232840
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		10228	22077
23	Всего обязательств		97488465	109224074
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.16	2421781	2421781
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3904448	3904448
27	Резервный фонд		330016	330016
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-30553	-373005
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1502585	1936943
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4570509	6089791
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1492270	-1519295
35	Всего источников собственных средств		14191056	12790679
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		5096293	17632921
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2384039	724828
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____ Репников Д.П.

Главный бухгалтер _____ Морозов О.В.

Начальник отдела _____
Телефон: (343)365-75-53

29 января 2018г.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		15989493	18694152
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		244460	467738
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13621360	16374302
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2123673	1852112
2	Процентные расходы, всего		8633141	9502140
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		240402	374499
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		8376464	9097674
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16275	29867
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7356352	9192012
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	3.2.1	-5891872	-4655206
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.2.1	-978325	-669977
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1464480	4536806
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-33344	-7100
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		16721	-149775
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-79355	-123968
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		236089	314787
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		19620	4900
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		50362	-38119
14	Комиссионные доходы		1872440	1829122
15	Комиссионные расходы		334159	330621
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2.1	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2.1	0	3688
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.1	-116638	-172117
19	Прочие операционные доходы	3.2.4	4385235	706985
20	Чистые доходы (расходы)		7481451	8574588
21	Операционные расходы		6807230	7468522
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		674221	-883934
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.3	-818049	625361
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1492270	-1519295
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1492270	-1519295

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1492270	-1519295
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-542932	551615
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-542932	551615
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-108586	110323
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-434346	441292
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		321837	414032
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		321837	414032
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-20815	52347
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		342452	361685
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-91894	802977
10	Финансовый результат за отчетный период		1400376	-716318

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела

Телефон: (343)355-75-53

29 марта 2018г.

Рейников Д.П.

Морозов О.В.

Маркова О.В.