

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ – «ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА: ПОКАЗАТЕЛИ И СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ «ПАО СКБ – БАНК»)).

Анализ финансовой устойчивости банка в современных условиях является не только основой принятия управленческих решений в банке и установления доверительных и взаимовыгодных отношений между банками и их клиентами, но и выступает как инструмент научного познания закономерностей социально-экономических процессов.

В основу существующих теорий анализа финансовой устойчивости банка положены самые различные методические подходы к его проведению, содействующие выявлению негативных процессов в деятельности коммерческих банков, их предупреждению и повышению эффективности. Они основаны на обобщении зарубежного и отечественного опыта, что позволяет рассчитывать показатели и делать определенные выводы о финансовом состоянии и финансовых результатах банков. Вместе с тем, как и любой процесс, они требуют постоянного совершенствования, поскольку качественная методика анализа финансовой устойчивости банка служит необходимым инструментом управления кредитной организацией, способным предотвращать негативные последствия изменения финансового состояния и финансовых результатов.

Следовательно, анализ финансовой устойчивости банка приобретает в настоящее время особое значение, что определяет актуальность выбранной темы.

Цель исследования состоит в оценке финансовой устойчивости банка и разработке мер по ее повышению.

Достижение данной цели требует решения в работе следующих **задач**:

1. Определить понятие финансовой устойчивости коммерческого банка
2. Исследовать факторы финансовой устойчивости коммерческого банка
3. Определить критерии и изучить методику расчета показателей финансовой устойчивости банка
4. Дать организационно – экономическую характеристику ПАО «СКБ-Банк»
5. Провести анализ факторов финансовой устойчивости банка
6. Выполнить расчет и анализ показателей финансовой устойчивости ПАО «СКБ-Банк»
7. Разработать меры по повышению финансовой устойчивости банка и оценить их эффективность.

Объектом исследования, проведенного в работе, является ПАО «СКБ Банк».

Предметом исследования является финансовая устойчивость данного банка.

Практическая значимость работы состоит в том, что сформулированные в ней рекомендации могут быть использованы при разработке отдельных положений по повышению финансовой устойчивости банка.

Таким образом, в нашем теоретическом исследовании был проведен анализ методологических основ анализа финансовой устойчивости коммерческого банка. По результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1. Финансовая устойчивость банка является комплексной характеристикой, отражающая способность банка эффективно функционировать на рынке и реагировать на изменения, происходящие во внутренней и внешней среде. Она выражается в системе финансовых и нефинансовых показателей деятельности, складывающихся под воздействием формализованных и неформализованных, общих и специфических факторов, связанных с внутренним управлением в банке и взаимодействием с внешней средой
2. Анализ финансовой устойчивости является одной из основных функций в системе финансового управления банком. Роль анализа финансовой устойчивости банка определяется тем, что он позволяет изучить и оценить не только экономическую эффективность деятельности самого банка, но и эффективность управления им, а также осуществить прогноз развития банка в будущем.
3. Основными направления анализа финансовой устойчивости банка являются
 - Анализ показателей, динамики структуры и качества активов и пассивов банка;
 - Анализ показателей ликвидности и платежеспособности банка;
 - Анализ показателей прибыли и рентабельности банковской деятельности.

По каждому из указанных направлений анализа рассчитывается система показателей, характеризующих основные аспекты финансовой устойчивости банка. В процессе анализа финансовой устойчивости банка применяются методы вертикального и горизонтального анализа, метод сравнения, индексный метод, метод анализа коэффициентов, факторный анализ.

Далее нами в ходе аналитического анализа были рассмотрены особенности методики оценки финансовой устойчивости банка на примере ПАО «СКБ Банк». Это успешно развивающаяся банковская организация, занимающая прочные позиции как на региональном, так и национальном финансовом рынке.

В результате исследования было установлено, что финансовая устойчивость ПАО «СКБ Банк» изменяется под влиянием внешних и внутренних факторов. Для оценки влияния внешних факторов на финансовую устойчивость банка был использован метод PEST – анализа, который показал, что в настоящее время среди внешних факторов основную роль играют политические и экономические факторы.

Затем внутренние факторы финансовой устойчивости ПАО «СКБ» были проанализированы с использованием метода экспертных оценок. Исследование показало, что поддержание сложившегося уровня финансовой устойчивости ПАО «СКБ Банк» обеспечивают нейтральные факторы, основными из которых являются

организация банковской деятельности, квалификация и опыт работы персонала, техническое и информационное обеспечение, а также политика банка по основным направлениям деятельности. В качестве факторов, способных обеспечить рост финансовой устойчивости банка следует отметить уровень развития его региональной сети, а также деловую репутацию. Вместе с тем негативное влияние на финансовую устойчивость банка могут оказать слабый уровень разработки и внедрения инноваций в банковской деятельности, а также недостаточное внимание со стороны руководства стратегическим аспектам управления.

Исследование показало, что общая сумма активов банка в 2018 г. сократилась на 10335235 тыс. руб. на 16,3% и был обусловлен преимущественно за счет роста ссудной задолженности. Наибольшее снижение было выявлено по таким элементам активов, как чистая ссудная задолженность, а также чистые вложения в ценные бумаги, предназначенные для погашения. В 2017 г. также было выявлено снижение остатка обязательных резервов вследствие снижения депозитного портфеля банка, а также основных средств, нематериальных активов и запасов вследствие закрытия трех региональных подразделений банка.

Таким образом, снижение обязательств банка в 2017 г. составило 11735609 тыс. руб. В 2017 г. положительная динамика наблюдается по обязательствам, возникшим по депозитам ЦБ РФ, и по текущим налоговым выплатам. Наиболее существенным было снижение обязательств банка перед другими кредитными организациями, а также обязательств перед физическими и юридическими лицами вследствие сокращения депозитного портфеля банка. Тенденция снижения имущества и обязательств банка сохранилась и в течение 9 месяцев 2018 г.

Далее было выяснено, что качество активов банка в 2015 – 2017 гг. оценивалось как удовлетворительное, при этом в общей сумме доходных активов банка преобладали активы первой и второй категории качества, что обеспечивает допустимый для банка уровень финансового риска. Качество обязательств предприятия также можно оценить как удовлетворительное. В 2015 – 2017 гг. было выявлено полное соответствие оптимальным значениям таких показателей, как коэффициент внешнего финансирования, коэффициент стабильности привлеченных ресурсов, коэффициент активности на рынке вкладов граждан. Несколько выше оптимального было значение коэффициента клиентской базы, т.к. привлеченные средства предприятия в 2015 – 2017 гг. формировались преимущественно за счет вкладов юридических и физических лиц

Анализ финансовых результатов ПАО «СКБ Банк» позволил выявить положительную динамику прибыли до налогообложения и чистой прибыли, а также увеличение по сравнению с показателями прошлых лет рентабельности активов и капитала банка.

Таким образом, отрицательное влияние на финансовую устойчивость банка в 2015 – 2018 гг. оказывали такие количественно измеримые факторы, как снижение имущественного потенциала банка, прежде всего за счет чистой ссудной задолженности, узкая ресурсная база, формируемая преимущественно из одного источника.

Вместе с тем несмотря на влияние данных факторов в целом финансовое состояние ПАО «СКБ Банк» можно оценить как устойчивое, что подтверждают следующие выводы:

- в 2015 – 2018 гг. качество активов и обязательств банка было признано удовлетворительным;
- в 2015 – 2018 гг. банком было обеспечено соблюдение всех обязательных нормативов ЦБ РФ
- в 2018 г. показатели рентабельности деятельности ПАО «СКБ Банк» были выше средних значений по банковскому сектору.

В целом финансовое состояние «СКБ Банк» может быть оценено как устойчивое.

Базовые недостатки, выявленные по результатам исследования, можно связать в первую очередь с недостаточностью ресурсной базы, а также снижением ее объема, что может привести к снижению ликвидности банка в долгосрочной перспективе, а следовательно, к ухудшению его финансовой устойчивости. В целях расширения ресурсной базы ПАО «СКБ Банк» предлагается расширить линейку депозитных банковских продуктов, предлагаемых клиентам банка на долгосрочной основе. В работе проведено обоснование выбора депозитных продуктов, а также выполнен расчет прирост ресурсной базы. Рост финансовой устойчивости банка предлагается обеспечить за счет повышения эффективности использования его ресурсной базы. Для этого ПАО «СКБ Банк» было рекомендовано ввести три новых кредитных продукта: кредит «Легкий», кредит «Одобренный» для держателей зарплатных карт ПАО «СКБ Банк», кредит на перекредитование.

Таким образом, реализация предложенных мер будет способствовать росту доходности банковских операций. Кроме того, благодаря увеличению ресурсной базы банк сформирует дополнительный запас финансовой прочности, а при соблюдении обязательных нормативов ликвидности сможет увеличить объем кредитования населения. Это в свою очередь приведет к росту процентных доходов банка и позволит ему получить дополнительный экономический эффект в сумме 137582 тыс. руб., а также улучшить соотношение между чистыми процентными доходами активами на 0,11%.

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.