

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА»
ОРЕНБУРГСКИЙ ФИЛИАЛ РЭУ ИМ. Г.В. ПЛЕХАНОВА

Кафедра финансов и менеджмента

«Допустить к защите»

Заведующий кафедрой
финансов и менеджмента

Е.В. Лаптева

_____ (подпись)

« ____ » _____ 2019г.

Выпускная квалификационная работа

Направление 38.03.01 «Экономика»

Профиль «Финансы и кредит»

ТЕМА Оценка финансовых результатов деятельности коммерческого банка
(на примере ПАО «НИКО-БАНК»)

Выполнил студент Демиденко Екатерина Андреевна

Научный руководитель выпускной
квалификационной работы
Снатенков А. А., к.э.н., доцент

_____ (подпись)

Автор _____

(подпись)

Оренбург – 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Глава 1. Теоретические основы оценки финансовых результатов деятельности коммерческого банка	6
1.1 Особенности деятельности коммерческих банков	6
1.2 Значение, сущность и задачи оценки финансовых результатов деятельности коммерческого банка	13
1.3 Финансовая отчетность коммерческого банка как источник информации оценки для финансовых результатов деятельности коммерческого банка	15
Глава 2. Характеристика деятельности коммерческого банка ПАО «НИКО-БАНК»	21
2.1 Краткая характеристика ПАО «НИКО-БАНК»	21
2.2 Финансово-экономическая характеристика ПАО «НИКО-БАНК»	23
Глава 3. Финансовые результаты деятельности коммерческого банка ПАО «НИКО-БАНК»	35
3.1 Оценка, состава структуры доходов и расходов ПАО «НИКО-БАНК»	35
3.2 Оценка показателей прибыльности и рентабельности ПАО «НИКО-Банк»	41
3.3 Оценка эффективности деятельности коммерческого банка ПАО «НИКО-БАНК»	45
Заключение	50
Список использованной литературы	55
Приложения	59

ВВЕДЕНИЕ

В наше современное время существует большое количество коммерческих банков, с различными формами собственности, которые ведут обслуживание физических и юридических лиц, организации. Банк является главным звеном в банковской системе. Каждый банк ставит на первое место такую цель, как получение максимальной прибыли. Из этого следует, что прибыль от банковских операции – это причина заинтересованности и важнейшая предпосылка в результатах финансовой деятельности.

В данных условиях Правительство, Центральный банк России и Агентство финансового надзора (АФН) принимают конструктивные меры, чтобы обеспечить стабильное функционирование отечественной финансовой системы и сделать нужные условия для финансовой деятельности коммерческих банков.

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования банка. Важным из них считаются показатели прибыли, которые в условиях рыночной экономики составляют базу экономического развития коммерческого банка. Большая прибыль коммерческого банка создает финансовую базу для покрытия внутренних расходов, так же рост прибыли помогает решить проблемы социальных и материальных потребностей трудовых коллективов. Показатели прибыли являются главными при оценивании финансовой и производственной деятельности коммерческого банка. Они характеризуют степень его деловой активности и финансового благополучия. По прибыли определяется уровень отдачи авансированных средств и доходность вложения в активы этого банка. За счет полученной прибыли банк выполняет свои обязательства перед бюджетом, Центральным банком России, другими коммерческими банками и организациями.

Тема дипломной работы является актуальной, так как грамотный анализ финансовых результатов банковской деятельности и выявление факторов,

которые влияют на эту деятельность, может помочь повысить уровень получаемой прибыли и рентабельности. Оценка результатов банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а завершается исследованием прибыли. Изучение доходов и расходов коммерческого банка дает возможность проанализировать результаты деятельности банка, следовательно, позволяет и оценить эффективность его как коммерческой организации.

Целью дипломной работы является изучение оценки финансовых результатов коммерческого банка. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- ознакомиться с теоретическими основами оценки финансовых результатов деятельности коммерческого банка;
- дать краткую характеристику объекту исследования ПАО «НИКО-БАНК»;
- произвести оценку финансовым результатам деятельности ПАО «НИКО-БАНК».

Объектом дипломной работы является финансовая деятельность коммерческого банка ПАО «НИКО-БАНК».

Предметом исследования – процесс формирования доходов, расходов и прибыли банка.

При написании курсовой использовались следующие методы:

- графический;
- табличный;
- анализ;
- группировка;
- факторный анализ;
- оценка структуры;
- сравнение.

Информационной базой является теоретическая база, а именно были использованы учебники, а также труды ведущих ученых в области финансов и

денежного обращения, экономистов (О.И. Лаврушина, Т.А. Пожидаева, А.А. Снатенков, Н.Ф. Щербакова), материалы периодических изданий и дополнительные источники информации, отражающие суть данной проблемы на современном уровне. В дипломной работе были использованы следующие научные журналы: «Молодой ученый», «Вестник науки и образования» и др. Кроме того, при написании дипломной работы была использована финансовая отчетность ПАО «НИКО-БАНК» для оценки финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

Дипломная работа состоит из трех глав, заключения, списка литературы, приложений. В первой главе рассматривается теоретическая основа оценки финансовых результатов деятельности коммерческого банка, в именно изучены и рассмотрены такие опросы как: особенности деятельности коммерческого банка; значение, сущность и задачи оценки финансовых результатов деятельности коммерческого банка и финансовая отчетность коммерческого банка как источник информации оценки для финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

Во второй главе дана краткая характеристика деятельности коммерческого банка ПАО «НИКО-БАНК», включая финансово-экономическую характеристику банка.

В третьей главе проведена оценка, состава и структуры доходов и расходов, рассмотрены показатели прибыльности и рентабельности ПАО «НИКО-БАНК», включая факторный анализ прибыли и осуществлена оценка эффективности деятельности ПАО «НИКО-БАНК» на основе которых предложены мероприятия на повышение финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

ГЛАВА 1. Теоретические основы оценки финансовых результатов деятельности коммерческого банка

1.1 Особенности деятельности коммерческих банков

Коммерческие банки ведут работу по обслуживанию граждан, юридических лиц и организации различных форм собственности. Главная цель банка - это получение прибыли. Каждый коммерческий банк находится под надзором и контролем Банка России. Чтобы открыть банк, нужно пройти как минимум государственную регистрацию и что важное, нужно получить лицензию на осуществление деятельности в соответствии с законодательством России. На осуществление различных банковских операции нужно будет иметь не одну лицензию, если банк будет вести, например, как валютные операции и вести страхование банковских счетов.

Коммерческий банк является негосударственным кредитным учреждением, которое специализируется на приеме депозитов, расчетном обслуживании клиентов и краткосрочном кредитовании, так же может заниматься посредническими операциями, осуществляющие универсальные банковские операции для организаций всех отраслей за счет денежных капиталов и сбережений, привлеченных в виде вкладов [7].

Коммерческие банки, концентрируют на своих счетах временно свободные денежные средства клиентов, при этом имея возможность предоставлять эти средства в ссуду субъектам экономики, которые испытывают недостаток средств для осуществления платежей, инвестиции и т.д., тем самым банки регулируют общую ликвидность экономики.

Законодательная основа банковской системы России описывается в следующих законах:

- Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Положение ЦБ РФ от 09.07.2018г. № 446-П от «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение ЦБ РФ от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» [5];
- Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» [6];
- Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указание Банка России от 19.06.2017г. № 4416-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

В действующих нормативно-правовых актах отражены основные принципы организации банковской системы России, к которым относятся:

- двухуровневая структура банковской системы (Центральный банк и коммерческий банк);
- принцип универсальности банков - все действующие на территории России банки обладают универсальными функциональными возможностями, то есть имеют право осуществлять все обусловленные законодательством и банковскими лицензиями операции;
- принцип коммерческой направленности – получение прибыли.

Коммерческие банки являются самостоятельными субъектами вне зависимости от формы собственности, их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Каждый коммерческий банк находится под надзором и контролем Центрального банка Российской Федерации, который также носит название Банк России, и его имущество находится в Федеральной собственности.

Банк России является важнейшим элементом банковской системы страны, который оказывает большое воздействие на жизнедеятельность и функционирование государства и общества. Развитие экономики, функционирование государственных органов и учреждений, само существование суверенного государства напрямую зависят от того, насколько эффективна деятельность центрального банка страны. Банк России не входит ни в одну из трёх ветвей власти – законодательную, исполнительную и судебную. По статусу он является относительно независимым в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации законодательно закреплённых за ним функций и полномочий. Центральный банк Российской Федерации подотчётен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации (ст. 5 Федерального закона о Банке России).

Особенность коммерческого банка проявляется в ходе выполнения банком операции и услуг. Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике. Основными видами

банковских операции по российскому законодательству можно отнести следующие:

- банк может привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- банк может предоставлять кредиты от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
- банк может открыть и вести счета клиентов;
- банк может осуществлять расчеты по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- банк может проводить инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
- банк может управлять денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;
- банк может покупать у клиентов и продавать им иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- банк может осуществлять операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;
- банк может выдавать банковские гарантии.

Так же в соответствии с банковским законодательством банки могут помимо выше перечисленных операции осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающего исполнения обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- предоставлять в аренду клиентам специальных помещений или находящихся в них сейфах для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- иные сделки в соответствии с законодательством России.

В соответствии со ст. 1 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация – это юридическое лицо, которое согласно законодательству в праве осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством [1].

Согласно законодательству, выделяют кредитные организации двух видов – это Банки и небанковские кредитные организации.

В соответствии со ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [1].

Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, которая может осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством.

Банк России выделяет три типа небанковских кредитных организации:

- расчетные;
- инкассационные;
- депозитно-кредитные.

Расчетные небанковские кредитные организации являются самым распространенным видом банковских кредитных организаций, они вправе осуществлять следующие банковские операции:

- открывать и вести банковские счета юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению юридических лиц;
- предоставлять кредиты клиентам, участников расчётов;
- инкассацию денег, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- продавать и покупать иностранной валюты в безналичной форме;

- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Небанковские депозитно-кредитные организации могут осуществлять отдельные банковские операции, а именно:

- привлекать денежные средства юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- размещать их от своего имени и за свой счет;
- продавать и покупать иностранную валюту в безналичной форме (исключительно от своего имени и за свой счет);
- выдавать банковские гарантии;
- осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

Коммерческие банки различаются:

- по принадлежности уставного капитала и способу его формирования: в форме акционерных обществ и товариществ, кооперативные коммерческие банки, в форме акционерных обществ с участием иностранного капитала, государственные коммерческие банки (сберегательный банк), иностранные банки;
- по видам совершаемых операций: универсальные, специализированные (ипотечный);
- по территории деятельности: республиканские, региональные.

Все действующие в России банки делятся на три группы принадлежности капитала - это:

- банк, основанный на частной собственности;
- банк с государственным участием;
- банк с участием иностранного капитала.

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации. Банки являются основным финансовым посредником перераспределяющие капиталы между поставщиками и потребителями. Выделяют основные особенности:

- банк может производить двойной обмен долговыми обязательствами (размещать, продавать);
- банк может формировать ресурсы на основе высоколиквидных и фиксированных по суммам обязательств — вкладов (депозитов);
- банк как депозитный финансовый посредник имеет высокий уровень «финансового рычага» (мультипликатор), т.е. доли заемных средств в структуре пассивов на много превышают собственные средства. Они могут формировать ресурсы для своих операций главным образом за счет заемных средств. Собственный капитал, как правило, не превышает 10—20% их баланса. Это делает банк уязвимым к воздействию внешних и внутренних факторов и вызывает необходимость особой системы надзора за банковской деятельностью;
- банк обладает возможностью открывать и обслуживать расчетные и текущие счета и эмитировать безналичные платежные средства, на этой основе они обеспечивают функционирование платежной системы.

Принципами деятельности коммерческого банка являются:

- работа в пределах реально имеющихся ресурсов;
- полная экономическая самостоятельность, подразумевающая экономическую ответственность банка за результаты деятельности, также подразумевает свободу распоряжения собственными средствами и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов;
- коммерческий банк выстраивает отношения со своими клиентами на рыночных условиях;
- регулирование деятельности осуществляется косвенными экономическими методами (регулирование ставки рефинансирования и т.д.) [9].

Функции деятельности коммерческого банка:

1. Брокерская функция (посредническая) функция – от своего имени, от чужого имени формировать, размещать, продавать различных видов сделок.
2. Функция качественной трансформаций активов;
3. Функция эмиссий платежных средств;

4. Передача экономики и импульсов денежно кредитной политики Центрального банка [12].

Подводя итог параграфа, можно отметить что коммерческие банки в современной рыночной экономике, предоставляют огромный спектр банковских услуг и проводят множество банковских операции, аккумулируют временно свободными денежными средствами населения и организации, размещают кредитные ресурсы, осуществляют расчеты, а также предлагают различные банковские операции и услуги, например, услуга как страхование вклада или жизни.

1.2 Значение, сущность и задачи оценки финансовых результатов деятельности коммерческого банка

Коммерческий банк является сложной структурой, которая выполняет большое количество разнообразных операции. Финансовая устойчивость и результативность коммерческого банка зависит от организации эффективной системы анализа и планирования [15].

Оценкой финансовых результатов деятельности коммерческого банка является одна из важных направлений в его работе. С его помощью можно увязать элементы государственного регулирования и контроля за работой банков с целями внутри банковского анализа.

Анализ финансовых результатов деятельности банка позволяет контролировать соблюдение установленных Банком России пропорций, нормативов и позволяет управлять финансовой устойчивостью с учетом отдельных ее аспектов. Этому способствует доступность информационной базы в условиях проведения внутри банковского анализа.

Финансовые результаты деятельности банка выражают эффективность деятельности банка. Разные стороны финансовой и производственной работы

банка получают законченную денежную оценку в системе показателей финансовых результатов. Данные показатели представлены в отчете о финансовых результатах.

Под системой показателей понимается взаимосвязанное и взаимообусловленное их множество. Основное назначение системы показателей финансовых результатов коммерческих банков состоит во всестороннем, комплексном отражении итогов их деятельности, которые реально отражают происходящие в них экономический процесс. В этом и выражается роль финансовых результатов.

Алгоритм формирования показателей финансовых результатов коммерческих банков определяется принятой системой бухгалтерского учета и используемыми формами официальной финансовой отчетности, которые установлены Центральным банком Российской Федерации.

В настоящее время в России, коммерческие банки составляют и сдают несколько видов отчетности, которые отличаются по назначению, содержанию, по срокам представления их в соответствующие инстанции.

Одним из основных финансовых отчетов в банковской системе является бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах [16]. Так же вместе с данными отчетами, прикладываются отчеты об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, пояснительные записи. Каждый коммерческий банк на сайте Банка России публикует следующую финансовую отчетность:

- данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета (форма 101);
- отчет о финансовых результатах (форма 102);
- расчёт собственных средств (капитала) («Базель III»), (форма 123);
- расчёт собственных средств (капитала), (форма 134);
- информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации;
- годовая (промежуточная) отчетность;

— лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация.

Исследование результатов банковской деятельности начинает свой этап с анализа динамики доходов и расходов, их структуры, а завершается исследованием прибыльности, рентабельности и эффективности. Данный анализ производится одновременно с анализом ликвидности, платежеспособности баланса коммерческого банка, и на основе исследования делается вывод об эффективности работы банка и о его надежности в целом.

Задачами анализа финансовых результатов являются:

- оценка показателей динамики прибыли;
- обоснованность фактических данных об образовании и распределении прибыли;
- выявление и измерение действия различных факторов на прибыль;
- оценка возможных резервов дальнейшего роста прибыли на основе оптимизации объемов доходов и расходов банка [18].

Ознакомившись с данным параграфом, перейдем к финансовой отчетности коммерческого банка.

1.3 Финансовая отчетность коммерческого банка как источник информации для оценки финансовых результатов деятельности коммерческого банка

Отчетность коммерческого банка — это единая система данных о его имущественном и финансовом положении, а также о результатах деятельности, которая составлена на основе данных бухгалтерского учета по установленной форме. К отчетности банка предъявляются требования достоверности, ясности, полноты и своевременности составления, наличия разъяснений и пояснительной информации. Задачами составления отчетности являются:

- контроль за деятельностью коммерческого банка;
- проведение анализа банковской деятельности на основе полученной информации;
- использование этой информации для оперативного управления рисками и выявления внутренних резервов финансовой устойчивости.

Финансовая отчетность составляется по данным синтетического и аналитического бухгалтерского и управленческого учета банка. Она построена таким образом, что охватывает все виды деятельности кредитных организаций. Ее задача — полный анализ деятельности банка. В формы финансовой отчетности постоянно вносятся изменения. Последние изменения были внесены в Указание Банка России от 19.06.2017 № 4416-У [5].

Можно классифицировать финансовую отчетность по срокам составления, отдельным банкам, уполномоченным банкам и по банковским группам, видам операций, общим вопросам состояния кредитной организации и рискам.

Банковскую отчетность, также можно классифицировать исходя из различных критериев. Так, с точки зрения информационной наполняемости отчетность подразделяется на:

- бухгалтерскую;
- финансовую;
- консолидированную;
- статистическую.

По адресатам (пользователями) отчетность составляется:

- для руководства банка;
- для клиентов;
- налоговой инспекции;
- территориального управления Банка России и др.

По срокам составления выделяют отчетность:

- ежедневную;
- ежемесячную;
- ежеквартальную;

- годовую.

В состав отчетности кредитной организации входит:

- баланс;

- отчет о прибыли и убытках;

- отчет об использовании прибыли;

- справка о составе фондов;

- расшифровка балансовых статей для расчета экономических нормативов;

- другая информация.

Конкретные формы отчетности, порядок их заполнения, периодичность и сроки представления, а также основные требования определяются Банком России.

При составлении отчетности банка используются принципы открытости, системности и консолидации. Открытость характеризует достоверность и подробное отражение операций и их влияния на финансовое положение банка. Информация должна быть уместной, надежной и сравнимой, также должна быть не двусмысленной в изложении позиций банка. Каждый банк представляет собой единую информационно-финансовую систему, и поэтому отчетность, составляемая по структурным подразделениям (филиалам), включается в единую отчетность в целом по банку.

Принцип консолидации подразумевает, то что банк составляет консолидированную отчетность, которая составляется для банковской (консолидированной) группы. Целью ее составления является установление характера влияния на финансовое состояние кредитной организации ее вложений в капиталы других юридических лиц, операций и сделок с этими лицами, возможностей управлять их деятельностью, а также для определения совокупной величины рисков и совокупных средств банковской (консолидированной) группы.

В консолидированную отчетность входят основные и вспомогательные формы. К основной форме относят отчет о составе участников, отчет о

финансовых результатах, баланс на консолидированной основе, расчет обязательных нормативов, отчет об открытой валютной позиции. К вспомогательной форме составляют журнал учета взаиморасчетов и оценку вложения в уставный капитал участника группы. Отчетность каждого из участников банковской (консолидированной) группы включается в состав консолидированного балансового отчета и отчета о финансовых результатах с использованием одного из трех методов:

- полной консолидации;
- пропорциональной консолидации;
- метода эквивалентной стоимости.

Выбор метода консолидации производится головной кредитной организацией исходя из доли контроля группы в капитале каждого участника.

С целью стандартизации национальных систем бухгалтерского учета и обеспечения всех заинтересованных пользователей сведениями, которые необходимы для принятия экономических решений, предусматривается переход всех кредитных организаций на подготовку финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами, для данного перехода будут необходимы изменения в действующее законодательство. Данные изменения позволят обеспечить условия для реализации принципов данных стандартов, в частности приоритета экономического содержания операций над их юридической формой. Центральный Банк России подготовил следующие положения:

- Положение от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» [5];

- Положение от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по

предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» [6];

— Положение от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» [7].

В соответствии с данными положениями финансовая отчетность считается составленной на основе МСФО, если она отвечает всем требованиям каждого применимого стандарта и каждой применимой интерпретации Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности и Постоянного комитета по интерпретациям.

Для составления отчетности в соответствии с МСФО используется метод трансформации, то есть перегруппировки статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах путем корректировок и применения профессионального суждения. Финансовая отчетность в соответствии с МСФО включает следующую отчетность:

- баланс на отчетную дату;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменении собственного капитала за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности, и прочую пояснительную информацию.

Выше перечисленные формы, входят в состав данной отчетности и могут быть изменены кредитной организацией для обеспечения наилучшего отражения в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности), структуры и специфики операций, а также их объема, без нарушения при этом требований МСФО.

Например, могут вводиться или исключаться отдельные статьи отчетности исходя из принципа существенности. Кредитным организациям рекомендуется ежеквартально составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

ГЛАВА 2. Характеристика деятельности коммерческого банка ПАО «НИКО-БАНК»

2.1 Краткая характеристика ПАО «НИКО-БАНК»

В 1990 году был основан региональный банк Оренбургской области ПАО «НИКО-БАНК», который стабильно работает на рынке финансовых услуг уже 29 лет. В настоящее время коммерческий банк ПАО «НИКО-БАНК» обслуживает свыше 2,1 тысячи корпоративных клиентов и более 45,0 тысяч частных вкладчиков и имеет региональную сеть в составе 12 дополнительных офисов.

Банк осуществляет комплексное обслуживание своих клиентов, активно взаимодействует с банками-контрагентами на рынке МБК (Межбанковский кредит), имеет успешный опыт работы на валютном и фондовом рынках.

ПАО «НИКО-БАНК» занимает устойчивое положение на рынке банковских услуг своего региона. Закономерным результатом долгого периода добросовестной и честной работы является наличие крепких партнерских связей с корпоративными клиентами и доверие вкладчиков [32].

Клиентам ПАО «НИКО-БАНК», а именно физическим лицам предлагается огромный спектр услуг по приему платежей и осуществлению переводов. Банк сотрудничает с такими системами денежных переводов как:

- «Western union»;
- «Blizko»;
- «Золотая Корона»;
- «Юнистрим»;
- «Контакт»;
- принимает платежи по системе «Город».

Банк предлагает современный и удобный сервис для физических лиц по осуществлению расчетно-кассовых операции, операции по оплате через интернет, электронное устройство или с помощью мобильного банкинга.

ПАО «НИКО-БАНК» является эмитентом банковских карт платежных систем «Золотая корона», «MasterCard» и «МИР».

В 2017 году ПАО «НИКО-БАНК» приступил к эмиссии неименных мгновенных карт «МИР», бесконтактных карт платежной системы «MasterCard». Кроме того, в конце года для держателей карт «MasterCard», эмитированных Банком, стал доступен сервис ApplePay.

Позиция ПАО «НИКО-БАНК» в рейтингах представлена на рисунке 1:

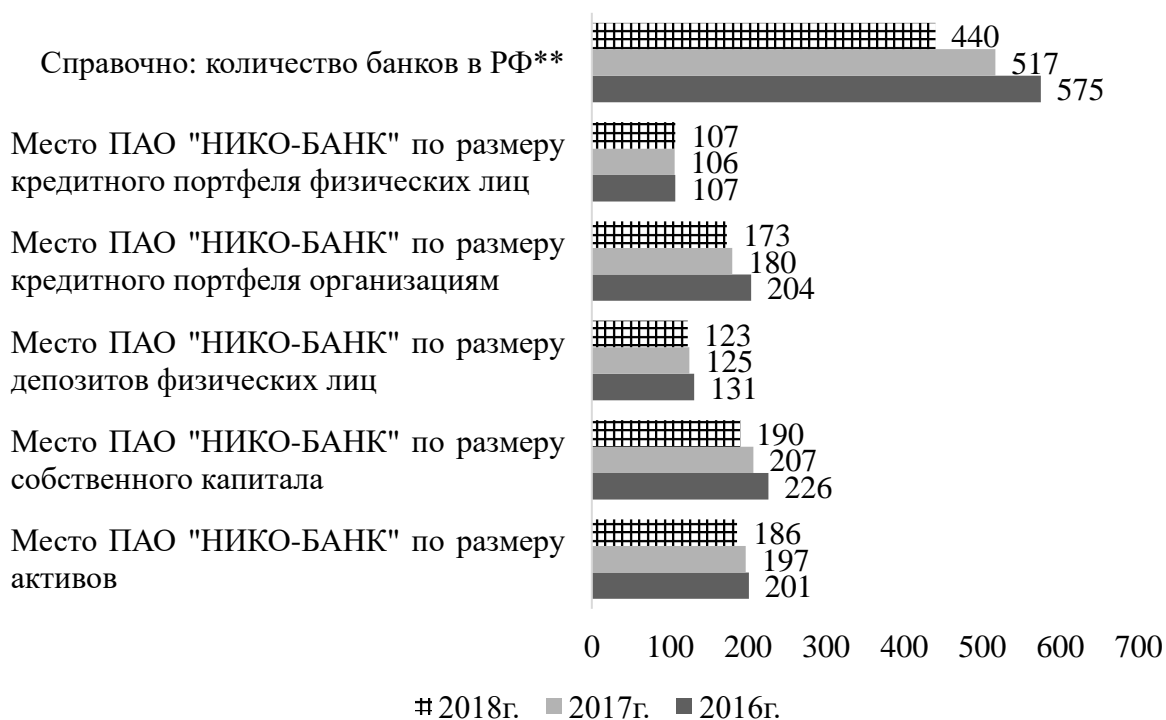


Рисунок 1 – Рейтинг ПАО «НИКО-БАНК» среди банков России [33]

По версии рейтингового агентства «Эксперт РА» в 2018г. в Российской Федерации насчитывалось 440 банков, как в 2016г. их составляло 575, что меньше на 135 банков. По итогам 2018 года ПАО «НИКО-БАНК» поднялся на 11 позиции в рейтинге кредитных организаций России по размеру активов и занял в 2018 году 186 место, так же улучшил позиции в рейтингах по размеру собственного капитала (в 2018г. поднялся на 17 позиции и занял 190 место) и по

размеру кредитного портфеля организации (в 2018г. поднялся на 7 позиции и занял 173 место). Улучшение произошло, в том числе, за счет отзыва лицензий у утративших финансовую устойчивость кредитных организаций, занимавших более высокие позиции в рейтингах [33].

На 1 января 2018г. среди региональных коммерческих банков Оренбургской области ПАО «НИКО-БАНК» за 2017г. занял 2-ое место по размеру совокупных активов и полученной прибыли. При этом по размеру собственного и уставного капитала Банк был третьим. Ознакомившись с краткой характеристикой банка, перейдем к рассмотрению финансово-экономической характеристики.

2.2 Финансово-экономическая характеристика ПАО «НИКО-БАНК»

Ознакомившись с общей характеристикой ПАО «НИКО-БАНК», перейдем к практической части. За рассматриваемый период возьмем следующие года с 2016-2018гг. Анализ финансовой отчетности Банка позволяет ответить и раскрыть такие вопросы, как каким видам рисков подвержен Банк, какие ресурсы используются для ведения хозяйственной деятельности, какова отдача, эффективность использования ресурсов и другие вопросы.

Важным документом для финансового анализа является бухгалтерский баланс. На рисунке 2 представлена динамика валюты баланса ПАО «НИКО-БАНК» за рассматриваемый период.



Рисунок 2 – Динамика валюты баланса ПАО «НИКО-БАНК», тыс. руб.

На рисунке 2 мы можем наблюдать, что валюта баланса имеет тенденцию спада с 2017г. Так в 2018 году валюта баланса составила 11 162 825 тыс. руб., что меньше на 163403 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом.

Проанализируем активы и пассивы ПАО «НИКО-БАНК» (таблица 1, 2). По таблице 1 в активе, мы можем наблюдать следующие изменения в среднем за три года у таких показателей как, денежные средства, рост в 2018г составил 99,434 млн. руб. по сравнению с 2016г.

Средства в кредитных организациях имеют тенденцию роста, так в 2018г. они с оставили 186,597 млн. руб., это говорит о том, что возросло доверие других кредитных организаций Банку, что может положительно сказаться на его имидже, а также увеличиться объём возможности располагаемых средств.

Чистая ссудная задолженность в 2018г. сократилась на 3,35% по сравнению с 2016г. это говорит о том, что, заемщики выплачивают кредит и долг уменьшается и постепенно погашается. В 2018г. чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составили 3242,141 млн. руб., в среднем за три года величина составила 31%. Статья чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в 2018г. впервые появилась за рассматриваемый период и составила 661,753 млн. руб.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы наблюдается снижение за рассматриваемый период и в 2018г. составили 177,367 млн. руб., что меньше на 82,403 млн. руб. по сравнению с 2016г.

В пассиве банка мы можем увидеть, что средства клиентов в 2018г. составили 9525,348 млн. руб., следовательно, у клиентов есть доверие к банку и с 2016г. идет тенденция к росту с колебаниями. Выпущенные долговые обязательства в 2018г. выросли на 0,12% по сравнению с 2016г. Отложенное налоговое обязательство за рассматриваемый период имеет тенденцию к снижению и в 2018г.составило 34, 623 млн. руб. Резервы на прочие потери в 2018г. составили 33, 635 млн. руб. и имеют в динамике рост.

Таблица 1 – Горизонтальный анализ активов и пассивов ПАО «НИКО-БАНК», млн. руб.

Статьи баланса	2016г.	2017г.	2018г.	Темп роста, %		В среднем 2016-2018гг., %
				2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.	
<u>Актив</u>						
Денежные средства	395,996	465,613	495,430	117,58	106,40	3,89
Средства в Центральном Банке РФ	310,818	439,495	227515	141,40	51,77	2,77
Средства в кредитных организациях	151,058	170,516	186,597	112,88	109,43	1,46
Чистая ссудная задолженность	6411,837	7108,657	5945,070	110,87	83,63	55,58
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3644,925	3977,336	3242,141	109,12	81,52	31,02
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	661,753	0	0	1,98
Требования по текущему налогу на прибыль	33,071	38,063	37,066	115,09	97,38	0,31
Отложенный налоговый актив	8,507	12,126	8,297	142,54	68,42	0,08
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	259,770	184,555	177,367	71,05	96,11	1,79
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22,416	0,597	4,053	2,66	678,89	0,08
Прочие активы	87,830	100,203	177,536	114,09	177,18	1,06
Всего активов	11326,228	12497,161	11162,825	110,34	89,32	100,00
<u>Пассив</u>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0	149,679	153,379	0,00	102,47	0,86
Средства клиентов	9865,895	10764,056	9525,348	109,10	88,49	86,19
Выпущенные долговые обязательства	12,000	32,000	25,509	266,67	79,72	0,20
Отложенное налоговое обязательство	50,324	39,429	34,632	78,35	87,83	0,36
Прочие обязательства	93,913	10,0251	92,025	106,75	91,79	0,82
Резервы на прочие потери	31,892	26,384	33,635	82,73	127,48	0,26
Источники собственных средств	1272,204	1385,362	1298,297	108,89	93,72	11,32
Всего пассивов	11326,228	12497,161	11162,825	110,34	89,32	100,00

Источники собственных средств имеют динамику роста за рассматриваемый период, так в 2018г. они составили 1298, 297 млн. руб., что больше на 26, 093 млн. руб. по сравнению с 2016г. Остальные показатели в активе и пассиве имели незначительно маленький рост или уменьшение, что видно по таблице 2.

Таблица 2 – Структурный анализ активов и пассивов ПАО «НИКО-БАНК», %

Статьи баланса	2016г.	2017г.	2018г.	Изменение 2018г. к 2016г., (+/-)
<u>Актив</u>				
Денежные средства	3,50	3,73	4,44	0,94
Средства в Центральном Банке РФ	2,74	3,52	2,04	-0,71
Средства в кредитных организациях	1,33	1,36	1,67	0,34
Чистая ссудная задолженность	56,61	56,88	53,26	-3,35
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32,18	31,83	29,04	-3,14
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,00	0,00	5,93	5,93
Требования по текущему налогу на прибыль	0,29	0,30	0,33	0,04
Отложенный налоговый актив	0,08	0,10	0,07	0,00
Основные средства, материальные активы и материальные запасы	2,29	1,48	1,59	-0,70
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,20	0,00	0,04	-0,16
Прочие активы	0,78	0,80	1,59	0,81
Всего активов	100	100	100	X
<u>Пассив</u>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0,00	1,20	1,37	1,37
Средства клиентов	87,11	86,13	85,33	-1,78
Выпущенные долговые обязательства	0,11	0,26	0,23	0,12
Отложенное налоговое обязательство	0,44	0,32	0,31	-0,13
Прочие обязательства	0,83	0,80	0,82	0,00
Резервы на прочие потери	0,28	0,21	0,30	0,02
Источники собственных средств	11,23	11,09	11,63	0,40
Всего пассивов	100	100	100	X

Проанализировав активы и пассивы, рассмотрим кредитный портфель ПАО «НИКО-БАНК». Оценка кредитного портфеля является процедурой по

изучению качественных характеристик банка и возвратности кредитов, сокращения кредитных рисков - то есть, отсутствия платежей по суммам основного договора по кредиту и процентов по нему.

Кредиты являются основным источником прибыли банка, но одновременно с этим и главным источником риска, от которого зависит устойчивость и перспективы развития учреждения. В кризисных условиях, или же при отсутствии надлежащих проверок и перерасчетов, достаточно сложно определить прогнозируемый рост просроченной задолженности — таким образом, появляются резервы, не соответствующие действительности. Возникают лишние расходы, появляются затраты, которых можно было бы избежать. Оценка кредитного портфеля всецело решает эту проблему.

Кредитный портфель — это остаток кредитной задолженности по балансу банка на конкретную дату. Представляет собой он совокупность требований по кредитам, разгруппированных по определенным критериям. Одним из них является степень кредитного риска, по которому и определяется качество кредитного портфеля.

Осуществим оценку кредитных операций Банка «НИКО-БАНК». ПАО «НИКО-БАНК» является региональным банком в Оренбургской области. Банк специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. Динамика кредитного портфеля ПАО «НИКО-БАНК» по категориям заемщиков представлена на рисунке 3.

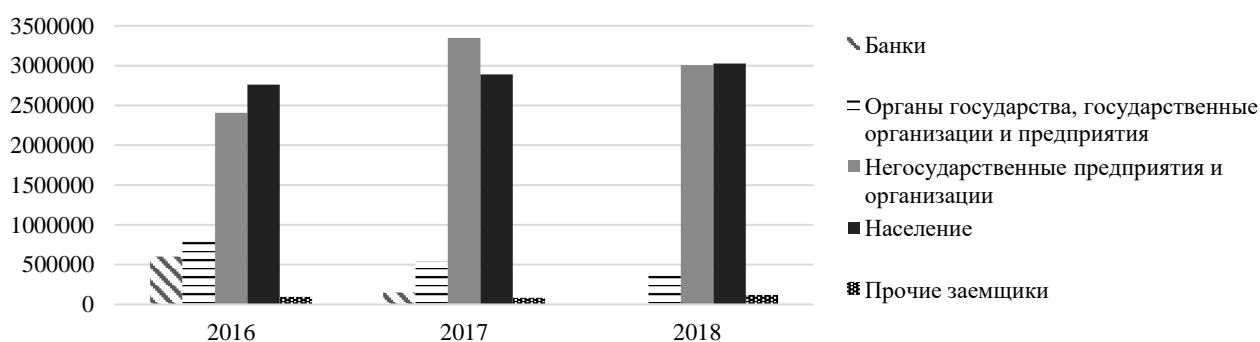


Рисунок 3 – Динамика кредитного портфеля ПАО «НИКО-БАНК» по категориям заемщиков, тыс. руб.

ПАО «НИКО-БАНК» в 2018 году предоставил кредиты всего на сумму 6520,983 млн. руб., что на 191,902 млн. руб. меньше уровня 2016 года. По данным рисунка 3, мы можем наблюдать, что наибольшую долю в составе кредитов в 2018 году приходится на население 46,41%, что больше на 5% по сравнению с 2016 годом. Вторую наибольшую долю по составу кредита приходится на негосударственные предприятия и организации, которая составила в 2018 году 46,12%.

Наименьшие доли в составе и структуре кредитов занимают банки (в 2018 году 0%), прочие заемщики (в 2018 году 1,82%), органы государства, государственные организации и предприятия (в 2018 году 5,65%).

Сравнительная оценка кредитного портфеля ПАО «НИКО-БАНК» по срокам кредитования представлена на рисунке 4.

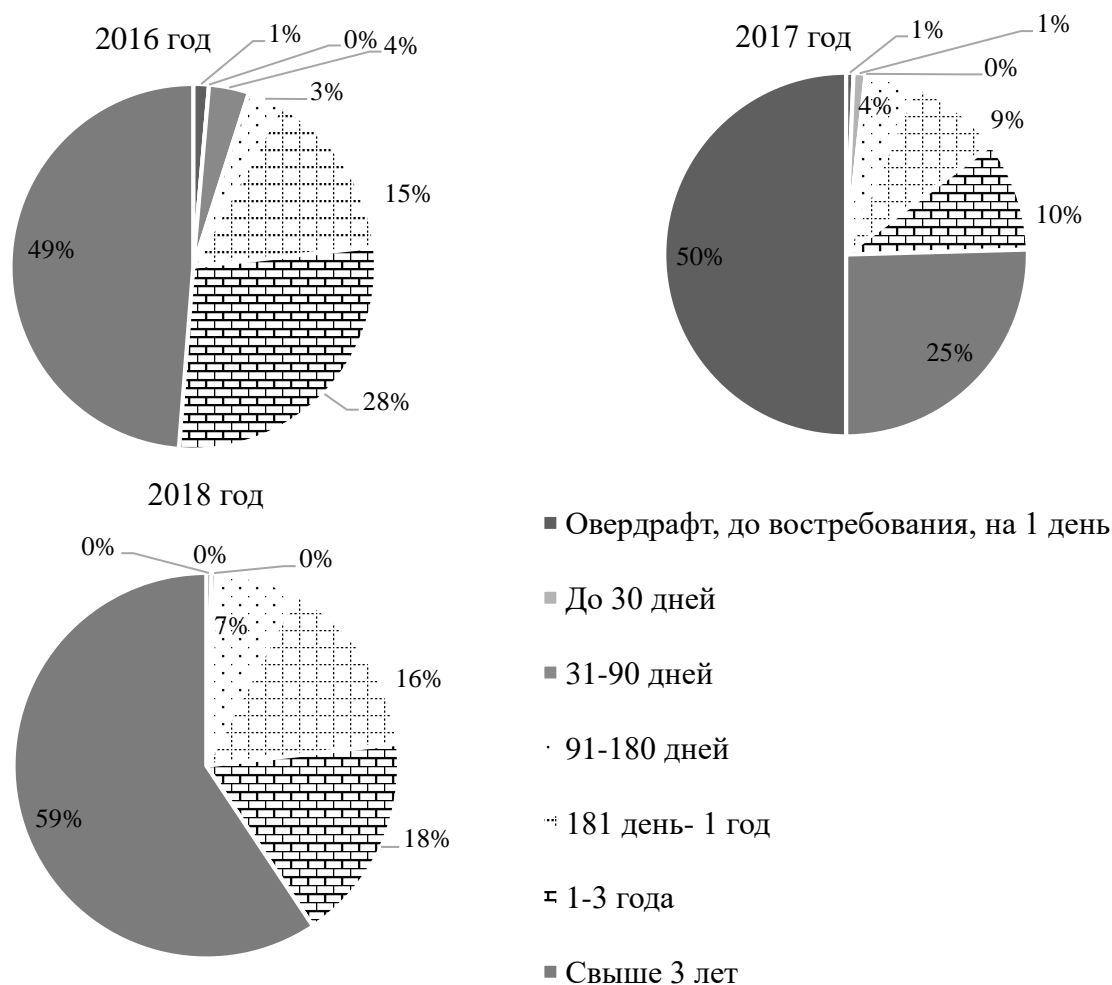


Рисунок 4 - Сравнительная оценка кредитного портфеля ПАО «НИКО-БАНК» по срокам кредитования

По данным рисунка 4, мы можем наблюдать, что наибольшую долю в сравнительной оценке кредитного портфеля ПАО «НИКО-БАНК» по срокам кредитования в 2018 году приходится на срок свыше 3 лет, который составил 59% (в 2016г. - 49%, в 2017г.- 50%). Также наиболее востребованными, по-прежнему остаются кредиты со сроком кредитования от 1 года до 3 лет (в 2018 году - 18%, в 2017г. -25%, в 2016г. – 28%). Срок кредитования от 181 дней до 1 года, в 2018г. составил 16% от предоставленных кредитов (в 2017г. – 10%, в 2016г. – 15%). Последнюю позицию занимает срок от 91 дня до 180 дней, который в 2018г. составил 7% (в 2017г. – 4%, в 2016г. – 3%)

Наименьшие доли в сравнительной оценке кредитного портфеля ПАО «НИКО-БАНК» по срокам кредитования занимают сроки до одного дня, овердрафт (1% в 2016г., 2017г. и 0% в 2018г.), до 30 дней, которые предоставлялись только в 2017г. в размере 150,000 млн. руб., от 31-90 дней (4% в 2016г., 0% в 2017г. и в 2018г.). На основе приведенного анализа можно сделать вывод, что средний темп роста по предоставленным кредитам составил 102,96% за рассматриваемый период.

Важное место в анализе финансовых результатов коммерческих банков принадлежит изучению качества и объема получаемых доходов, так как они являются главным фактором формирования прибыли кредитных организаций. Ритмичный и стабильный прирост доходов банка свидетельствует о его о квалифицированном управлении и нормальной работе.

Процентные доходы банка - это начисленные и полученные проценты по ссудам и ценным бумагам. Осуществим оценку процентных доходов Банка «НИКО-БАНК» (ПАО). На рисунке 5 представлен состав процентных доходов ПАО «НИКО-БАНК» от предоставленных кредитов.

По данным рисунка 5, мы можем наблюдать, что Банки стали меньше брать кредиты и в 2018г. их сумма составила 22,031 млн. руб., что меньше на 25,043 млн. руб. по сравнению с 2016г. Органы государства, государственные организации и предприятия, также наблюдается по динамике снижение по

предоставлению кредитов, так в 2018г. кредит составил в размере 68,801 млн. руб., что меньше на 41,701 млн. руб. по сравнению с 2016г.

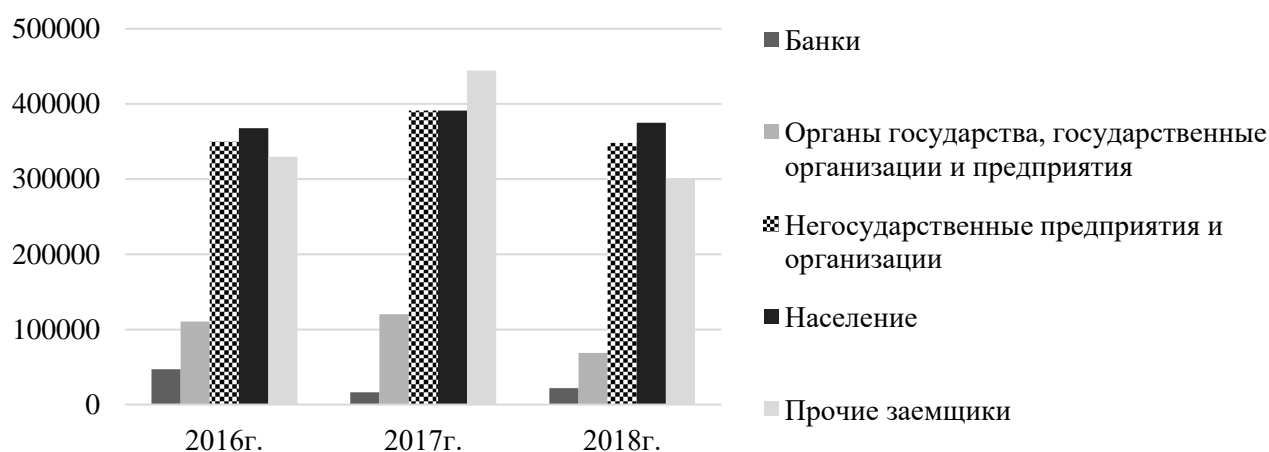


Рисунок 5 – Состав процентных доходов ПАО «НИКО-БАНК» от предоставленных кредитов, тыс. руб.

Негосударственные предприятия и организации - кредиты в 2018г. составили 348,214 млн. руб. Население стали брать больше кредитов, так в 2018г. сумма составила 374,988 млн. руб., что больше на 7,089 млн. руб. по сравнению с 2016г. Прочим заемщикам ПАО «НИКО-БАНК» в 2018г. предоставил кредит в размере 300,314 млн. руб., что меньше на 29,448 млн. руб. по сравнению с 2016г.

Рассмотрев состав процентных доходов ПАО «НИКО-БАНК» от предоставленных кредитов, перейдем к анализу таблицы 3 к динамике показателей оценки кредитного портфеля ПАО «НИКО-БАНК».

Таблица 3 – Динамика показателей оценки кредитного портфеля ПАО «НИКО-БАНК»

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	Изменение 2018г. к 2016г. (+/-)
Объем кредитного портфеля, млн. руб.	6712,885	7011,649	6520,983	-191,902
Объем совокупных активов, млн. руб.	11993,686	13323,682	8066,817	-3926,869
Темп роста кредитного портфеля, %	X	104,451	93,002	-
Темп роста совокупных активах, %	X	111,089	60,545	-
Доля кредитного портфеля в совокупных активах, %	55,97	52,63	80,84	24,87
Коэффициент опережения	X	0,940	1,536	-
Доходность кредитного портфеля, %	19,59	19,44	17,09	-2,50
Коэффициент кредитной активности	0,54	0,55	0,90	0,37

По динамике показателей оценки кредитного портфеля ПАО «НИКО-БАНК», мы можем наблюдать что объем кредитного портфеля, в 2018 году составил 6520,983 млн. руб., что меньше на 191,902 млн. руб. по сравнению с 2016 годом, у банка возникает угроза потери доли кредитного рынка и вытеснение его сильными и конкурентоспособными банками. Темп роста кредитного портфеля в 2018 году составил -7%, а в 2017г. темп роста кредитного портфеля показал рост в 4%.

Объем совокупных активов банка в 2018г. составил 8066,817 млн. руб., что на 3926,869 млн. руб. меньше уровня 2016 года. Темп роста совокупных активов в 2018г. составил -39,46%, однако в 2017 году темп роста показал рост в 11%.

Как видно по таблице 3, доля кредитного портфеля в совокупных активах банка показывает колебания по годам, и в 2018 году составила 80,84 % (на 25% больше уровня 2016 года). Это говорит о том, что значимость кредитной деятельности для банка растет.

Коэффициент опережения в анализируемом периоде составлял 0,4 в 2017г., это значение говорит о том, что рост портфеля активов больше роста кредитного портфеля и 0,18 в 2018г. Можно сделать вывод, что банк наращивал свои активы за счет кредитования, тем самым повышая активность кредитной деятельности.

Доходность кредитного портфеля банка в 2018 году составила 17,09 %, при этом следует отметить снижение данного показателя по сравнению с 2016 годом на 2,5 %. Это является позитивной тенденцией развития банка.

Коэффициент кредитной активности банка в 2018 году составил 0,90, что на 0,37 больше уровня 2016 года. Данный показатель может принимать значения в различных интервалах, которые, в свою очередь, говорят о характере кредитной политики банка. Так, коэффициент кредитной активности банка составил 0,90 в 2018 году, следовательно, кредитную политику ПАО «НИКО-БАНК» в этом периоде можно охарактеризовать как агрессивную.

По данным управленческого учета, за 2017 год ПАО «НИКО-БАНК» было получено 871,8 млн. руб. доходов от кредитования юридических и физических лиц. Доходы Банка от расчетно-кассового обслуживания клиентов за 2017 год

составили 147,0 млн. руб., в том числе 56% от операций с физическими лицами и 44,0% от операций с юридическими лицами.

На рисунке 6 представлена динамика активов ПАО «НИКО-БАНК». Так в 2018 году активы составили 11164,843 млн. руб., что меньше на 163,401 млн. руб. по сравнению с 2016 годом.



Рисунок 6 – Динамика активов ПАО «НИКО-БАНК», млн. руб.

Проанализировав кредитный портфель ПАО «НИКО-БАНК», перейдем к анализу динамики основных показателей деятельности Банка (таблица 4).

Таблица 4 – Динамика основных показателей деятельности ПАО «НИКО-БАНК», млн. руб.

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	Изменение 2018г. к 2016г., %
Собственные средства (капитал)	1603,302	1706,030	1714,900	106,41
Прибыль после налогообложения	141,213	194,824	138,174	137,96
Совокупные активы	12176,305	13421,237	12359,800	110,22
Чистая ссудная задолженность	6411,837	7108,657	5945,070	110,87
Привлеченные средства	10054,024	11111,799	9864,528	110,52

По таблице 4, мы можем наблюдать, что собственные средства ПАО «НИКО-БАНК» в 2018 году составили 1714,900 млн. руб., что выше на 111,598 млн. руб. по сравнению с 2016 годом. Основными факторами роста капитала Банка стало увеличение рыночной стоимости вложений ПАО «НИКО-БАНК» в ценные бумаги и получение положительного финансового результата по итогам отчетного года.

Прибыль после налогообложения выросла на 38% в 2018г. по сравнению с 2016г. Совокупные активы в 2018г. составили 12359,800 млн. руб., их рост

составил 10% по сравнению с 2016г. Чистая ссудная задолженность выросла в изменениях 2018г. к 2016г. на 11%. Привлеченные средства в 2018г. составили 9864,528 млн. руб., что меньше на 189,496 млн. руб. по сравнению с 2016г.

В процессе своей деятельности ПАО «НИКО-БАНК» стремится к увеличению ресурсной базы и спаду её стоимости, банк придерживается принципов разумной сбалансированности и диверсификации пассивов по инструментам, источникам и срокам привлечения [32].

По состоянию на 1 января 2018 г. объем обязательств ПАО «НИКО-БАНК» составил 11 111,8 млн. руб., показатель вырос на 10,5% или 1 057,8 млн. руб. по сравнению с 01.01.2017г.

В 2017 году Банком были выполнены все обязательные экономические нормативы деятельности, установленные Центральным Банком. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 22 мая 2018г. пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «НИКО-БАНК» в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBB+, это говорит об умеренном низком уровне кредитоспособности, финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в России, финансовой надежности, так же есть высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры. Прогноз по рейтингу ПАО «НИКО-БАНК» – стабильный, это значит высокая вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе [33].

По версии «Эксперт РА» по итогам 2018 года банк занимает 186-е место в списке крупнейших банков по активам, банк улучшил свою позицию и снизил на 11 мест по сравнению с 2017 годом. По рейтингу региональных банков Оренбургской области по России на 1 сентября 2018г. ПАО «НИКО-БАНК» по активам занимает 183 место, по вкладам 135 место, по кредитам 172 место. Всего по Оренбургской области на 2019 год существует 4 региональных банка, а именно Форштадт, НИКО-БАНК, Банк Оренбург, Банк Русь.

В марте 2018г. ПАО «НИКО-БАНК» был признан экспертами журнала «Forbes» одним из 100 наиболее финансово устойчивых банков Российской

Федерации на основании оценки кредитных рейтингов и финансовых показателей российских банков по итогам 2017г. В данной главе мы охарактеризовали региональный банк Оренбургской области ПАО «НИКО-БАНК» и дали финансово-экономическую характеристику. Перейдем к рассмотрению третьей главы финансовые результаты деятельности.

ГЛАВА 3. Финансовые результаты деятельности коммерческого банка ПАО «НИКО-БАНК»

3.1 Оценка, состава структуры доходов и расходов ПАО «НИКО-БАНК»

Главным фактором формирования доходов является прибыль. В оценке финансовых результатов коммерческого банка важное место занимает изучение качества и объема получаемых доходов.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 446-П доходами кредитной организации является увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств кредитной организации, за исключением поступлений, указанных в пункте 3.3 настоящего Положения, и происходящее в форме [3]:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств не кредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на

увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Размер получаемой банком прибыли концентрированно отражает результаты всех его активных и пассивных операций. Поэтому анализ прибыли занимает, одно из центральных мест в анализе деятельности коммерческих банков, а ее размер и динамика зависят от множества факторов, которые определяют состав, структуру и динамику расходов и доходов банка [24]. Состав и структура процентных доходов ПАО «НИКО-БАНК» по данным отчета о финансовых результатах представлена в таблице 5.

Как видно по таблице 5, процентные доходы колеблется по годам. В 2018г. по сравнению с 2016г. процентные доходы увеличились на 10 млн. руб. Наибольшая доля в составе процентных доходов приходится на доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены (в 2018г. 65,76%) и на доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в 2018г. 30,40%).

Состав и структура доходов в целом ПАО «НИКО-БАНК» по данным отчета о финансовых результатах представлена в Приложении А.

Наибольшее изменение произошли из таблицы Приложения А по таким статьям как «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» (+24,48%), «Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки» (-28,72%), «Процентные доходы» (+3,36%) и «Другие операционные доходы» (+1,29%). Одним из основных источников дохода коммерческого банка является процентный доход, а именно доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам. ПАО «НИКО-БАНК» несущественно увеличил свои кредитный портфель, доля данной статьи в структуре составила 1,74%.

Таблица 5 – Состав и структура процентных доходов ПАО «НИКО-БАНК» по данным отчета о финансовых результатах

Вид доходов	2016г.		2017г.		2018г.		Изменения в структуре 2018г. к 2016г. (+/-), %	
	Сумма, млн. руб.	В % к итогу	Сумма, млн. руб.	В % к итогу	Сумма, млн. руб.	В % к итогу	(+/-)	%
Процентные доходы	1171,177	100	1248,299	100	1181,178	100	10,001	X
в том числе:								
- по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	801,375	68,42	861,767	69,04	776,722	65,76	-24,653	-2,67
- по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам	0	0	0	0	4,472	0,38	4,472	0,38
- по денежным средствам на счетах	3,410	0,29	0,008	0	0,006	0	-3,404	-0,29
- по депозитам размещенным	1,953	0,17	5,551	0,44	16,702	1,41	14,749	1,25
- по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	364,439	31,12	380,937	30,52	359,111	30,40	-5,328	-0,71
- по вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	24,165	2,05	24,165	2,05

Доля по составу и структуре доходов ПАО «НИКО-БАНК» показала незначительный рост у таких статей как: «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» (+0,02%), «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (+0,10%) и «Комиссионные и аналогичные доходы» (+0,30%).

Доля по составу и структуре доходов ПАО «НИКО-БАНК» показала следующие незначительные спады у таких статей как: «Комиссионные доходы» (-0,06%), «Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» (-0,07%), «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» (-0,68%), «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации» (-0,02%).

Анализируя статью «Всего доходов» по изменению в структуре видно, что за рассматриваемый период совокупные доходы ПАО «НИКО-БАНК» снизились на 727,139 млн. руб.

Каждый коммерческий банк не только получает прибыль, но и имеет расходную часть. При этом главной целью остается получение максимальной прибыли и минимизация расходов и обязательств.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 446-П расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме [3]:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных

вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств не кредитного характера;

- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Состав и структура процентных расходов ПАО «НИКО-БАНК» по данным отчета о финансовых результатах представлена в таблице 6.

По таблице 6, мы можем наблюдать колебания процентных расходов коммерческого банка по годам. Процентные расходы имеют тенденцию к снижению, так в 2018г. процентные расходы составили 608,941 млн. руб., что меньше на 2% по сравнению с 2016г. Наибольшие доли в структуре на 2018г. имеются у следующих статей таких как: процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов физических лиц, которые составили 80,86%, но данная статья имеет тенденцию к спаду на 2% по сравнению с 2016г; процентные расходы по привлеченным депозитам юридических лиц, которые составили 9,5%, но по динамике данная статья снижается с каждым годом; процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц, которые составили 5,05%, по динамике наблюдается рост данной статьи.

Состав и структура расходов в целом ПАО «НИКО-БАНК» по данным отчета о финансовых результатах представлена в Приложении Б.

Таблица 6 – Состав и структура процентных расходов ПАО «НИКО-БАНК» по данным отчета о финансовых результатах

Вид расходов	2016г.		2017г.		2018г.		Изменения в структуре 2018г. к 2016г. (+/-), %	
	Сумма, млн. руб.	В % к итогу	Сумма, млн. руб.	В % к итогу	Сумма, млн. руб.	В % к итогу	(+/-)	%
Процентные расходы	805,807	100	721,365	100	608,941	100	-196,866	X
в том числе:								
- по полученным кредитам	3,938	0,49	8,359	1,16	10,824	1,78	6,886	1,29
- по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	35071	4,35	30558	4,24	30749	5,05	-4322	0,70
- по привлеченным депозитам юридических лиц	96610	11,99	86431	11,98	57839	9,50	-38771	-2,49
- по прочим привлеченным средствам юридических лиц	1521	0,19	133	0,02	13608	2,23	12087	2,05
- по денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц	183	0,02	257	0,04	1404	0,23	1221	0,21
- по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	667569	82,84	594246	82,38	492377	80,86	-175192	-1,99
- по прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	15	0,002	16	0,002	12	0,002	-3	0,0001
- по выпущенным долговым ценным бумагам	900	0,11	1365	0,19	2128	0,35	1228	0,24

Наибольшее изменение по таблице, представленной в Приложении Б произошли по статьям «Расходы по формированию резервов на возможные потери» (+23,86%), «Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке» (-28,84%) и «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» (+4,05%).

Доля по составу и структуре расходов ПАО «НИКО-БАНК» показала незначительный рост у таких статей как: «Премии, уменьшающие процентные доходы» (+0,07%), «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» (+0,92%) и «Другие операционные расходы» (+1,81%).

Доля по составу и структуре расходов ПАО «НИКО-БАНК» показала следующие незначительные спады у таких статей как: «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» (-0,07%) и «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (-0,01%). Анализируя статью «Всего расходов» по изменению в структуре видно, что за рассматриваемый период расходы ПАО «НИКО-БАНК» снизились на 767,923 млн. руб.

В данном параграфе мы дали оценку состава структуры доходов и расходов ПАО «НИКО-БАНК», в следующем параграфе произведем оценку показателям прибыльности и рентабельности ПАО «НИКО-БАНК».

3.2 Оценка показателей прибыльности и рентабельности ПАО «НИКО-БАНК»

Прибыль играет главную роль в деятельности коммерческого банка. Это объясняется целым рядом обстоятельств. На абсолютный размер прибыли коммерческого банка влияет ряд факторов:

- доля активов, приносящих доход в активах банка и их структура;
- соотношение темпов роста (снижения) доходов и расходов банка;

- средняя доходность его отдельных активных операций;
- ставки привлечения и размещения средств и т. д.

Основным источником прибыли банка является процентная маржа, которая показывает, насколько доходы от активных операций способны покрывать расходы по пассивным операциям. Основное же ее предназначение заключается в покрытии налогов, банковских рисков, убытков от спекулятивных операций банка и так называемого бремени в виде превышения беспроцентного дохода над беспроцентным расходом [26].

Произведем расчет чистой процентной маржи ПАО «НИКО-БАНК» за три года и представим в таблице 7.

Таблица 7 – Оценка чистой процентной маржи ПАО «НИКО-БАНК»

Год	Чистый процентный доход, млн. руб.	Средняя величина активов, млн. руб.	Чистая процентная маржа, %
2016	365,370	11064,222	3,30
2017	526,934	11911,6945	4,42
2018	572,237	11829,993	4,84

Так по таблице 7, мы видим, что чистая процентная маржа ПАО «НИКО-БАНК» составляла в 2016г (3,30%), в 2017г (4,42%) и в 2018г (4,84%). Рассчитав процентную маржу банка, перейдем к оценке динамики показателей прибыли и рентабельности ПАО «НИКО-БАНК» (табл. 8).

Таблица 8 – Динамика показателей прибыли и рентабельности ПАО «НИКО-БАНК»

Показатель	2016г.	2017г.	2018г.	Изменения в структуре 2018г. к 2016г. (+/-)
1. Прибыль, млн. руб.	77,794	74,148	76,540	-1,254
2. Чистая прибыль, млн. руб.	105,670	108,012	76,540	-29,130
3. Собственный капитал, млн. руб.	1603,302	1706,030	1785,847	182,545
4. Совокупные расходы, млн. руб.	5475,964	3814,300	4708,041	-767,923
5. Активы банка всего, млн. руб.	11326,228	12497,161	11162,825	-163,403
6. Общая рентабельность банка, %	1,42	1,94	1,63	0,21
7. Рентабельность активов, %	0,93	0,86	0,69	-0,25
8. Рентабельность собственного капитала, %	6,59	6,33	4,29	-2,30

Динамика показателей прибыли и рентабельности ПАО «НИКО-БАНК» (табл. 8) показывает следующие изменения в структуре 2018г к 2016г, так прибыль сократилась на 1,254 млн. руб., чистая прибыль уменьшилась на 29,130 млн. руб., собственный капитал вырос на 182,545 млн. руб., совокупные расходы значительно уменьшились на 767,923 млн. руб., активы банка имеют тенденцию к спаду за рассматриваемый период и в 2018г равнялись на 11162,825 млн. руб., общая рентабельность банка на 2018г составила 1,63%, рентабельность активов на 2018г составила 0,69% и рентабельность собственного капитала равнялась 4,29%.

Рентабельность активов ПАО «НИКО-БАНК» за рассматриваемый период, по динамике снижается, так в 2016г. приходится 0,93%, а в 2018г. равняется 0,69%. Результат рентабельности активов низок, но не ниже нуля, следовательно, банк работает не в убыток. Наблюдается снижение рентабельности активов банка, что может свидетельствовать о снижении оборачиваемости активов, и соответственно падение прибыли банка.

Рентабельность собственного капитала ПАО «НИКО-БАНК» по динамике снижается, т.е. если в 2016г. каждый привлеченный рубль собственных средств позволил получить 6,59 копейки чистой прибыли, то в 2018 году – 4,29 копейки, это может свидетельствовать об неэффективном инвестировании банка.

На 01 Января 2019 г. величина активов-нетто банка ПАО «НИКО-БАНК» составила 12.50 млрд. руб. За год активы уменьшились на -5,36%. Спад активов-нетто незначительно повлиял на показатель рентабельности активов ROI (доход от инвестиции): за год рентабельность активов-нетто выросла с 1.01% до 1.08%.

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем больше средств населения (то есть в этом смысле является розничным клиентским).

В данном параграфе мы дали оценку показателям прибыльности и рентабельности ПАО «НИКО-БАНК», в следующем параграфе произведем оценку эффективности деятельности коммерческого банка ПАО «НИКО-БАНК» [25].

3.3 Оценка эффективности деятельности коммерческого банка ПАО «НИКО-БАНК»

Банк как специфичное предприятие производящее банковский продукт, значительно отличается от продукта сферы материального производства, он производит не простой товар, а товар в виде денег, платежных средств.

Термин «эффективность» отражает отношение различных аспектов деятельности: результата и целей, результата и затрат, результата и ценностей, результата и потребностей.

При помощи анализа системы финансовых показателей, можно произвести оценку финансового состояния кредитных организаций наряду с обязательными нормативами. Финансовые показатели служат критерием оценки конкретных аспектов банковской деятельности, при этом уделяют большое внимание прибыльности коммерческого банка.

Важное в процессе организации деятельности банка и его структурных подразделений состоит в том, чтобы реализовать, хотя бы три наиболее существенные цели - добиться высокой рентабельности, достаточной ликвидности и безопасности банка.

Критерии эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности (доход и прибыль), так и результативность (рентабельность), а также всю совокупность показателей финансового состояния (устойчивость, ликвидность, платежеспособность) достигнутых банком с учетом их ценностной или целевой значимости как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности. Совокупность критериев необходимо рассматриваться как систему, как комплексную характеристику, отражающую соответствие результатов деятельности коммерческого банка поставленным целям на каждом временном отрезке его функционирования, и в данном аспекте, только достижение всех, а

не нескольких, критериев позволит говорить об эффективности его деятельности [22].

На основе данных характеризующих деятельность ПАО «НИКО-Банк» дадим оценку эффективности деятельности коммерческого банка (табл. 9).

Таблица 9 – Расчет факторных влияний на чистую прибыль ПАО «НИКО-Банк»

Наименование статей	2017г.	2018г.	Отклонение (+/-)
1. Акционерный капитал, тыс. руб.	1706030	1714900	8870
2. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	105682	120977	15295
3. Чистая прибыль, тыс. руб.	108012	76540	-31472
4. Доходы, тыс. руб.	3937671	4843607	905936
5. Активы, тыс. руб.	12497161	11162825	-1334336
6. Эффективность контроля расходов, %	2,684	2,498	-0,186
7. Эффективность управления налогами, %	102,205	63,268	-38,937
8. Эффективность управления активами %	31,509	43,391	11,882
9. Эффективность управления ресурсами, %	7,32	6,50	-0,82

По таблице 9, мы можем наблюдать, что эффективность контроля расходов в 2018г. равняется 2,5%, отклонение от 2017г. не значительно. Эффективность управления налогами на 2018г. снизилась на 39% по сравнению с 2017г. и равняется 63%. Эффективность управления активами в 2018г. выросла на 12% по сравнению с 2017г. и эффективность управления ресурсами в 2018г. составила 7%. Вспомогательной к таблице 9 является таблица 10 – факторный анализ рентабельности банка. Для этого исследуемый показатель представляется, виде ряда факторных показателей, между которыми прослеживается аддитивная или мультипликативная связь. Последовательная замена данных базисного периода данными отчетного периода. Позволяет определить влияние каждого фактора на изменение значения исследуемого показателя.

Таблица 10 – Расчет факторных влияний на чистую прибыль ПАО «НИКО-Банк»

Показатель	Тыс. руб.
Общее изменение прибыли, в том числе за счет:	-31472
Акционерный капитал	561576
Эффективность контроля за расходами	-7532850
Эффективность управления налогами	-38493058
Эффективность управления активами	23586971
Эффективность управления ресурсами	-9594639

По результатам модели (табл. 10), предложенной А.Д. Шереметом, можно сказать, что только два показателя дали положительный результат, а именно акционерный капитал (+561576 тыс. руб.) и эффективное управление активами (+23586971 тыс. руб.). Эффективность контроля за расходами (-7532850 тыс. руб.), налогами (-38493058 тыс. руб.), а также эффективность управления ресурсами (-9594639 тыс. руб.) банка все это привело к уменьшению финансового результата.

Для оценки прибыльности банка рассчитывают следующие показатели, которые представлены в таблице 11.

На рисунке 7, представим графический вид таблицы 10.

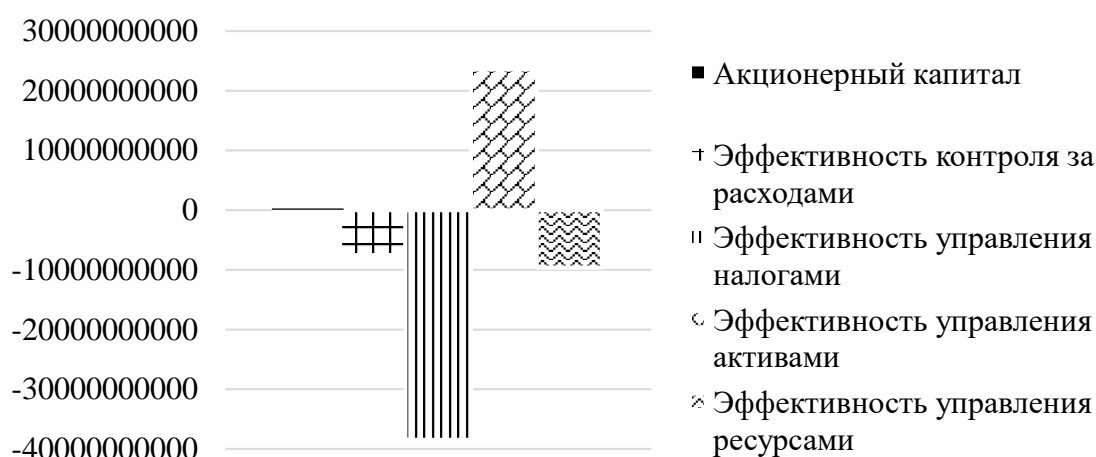


Рисунок 7 – Результаты оценки влияния факторов на чистую прибыль в ПАО «НИКО-БАНК»

По таблице 11, можем наблюдать, что коэффициент соотношения комиссионных и процентных доходов имеет маленькое значение и с каждым годом становится меньше, так по изменению в структуре 2018г. к 2016г. сократился на 0,003 п.п., данный коэффициент оценивает соотношение безрискового и рискованного доходов банка.

Коэффициент соотношения процентных доходов и расходов с каждым годом возрастает и в 2018г. равняется 1,940 п.п., он оценивает доходность операции банка связанных с риском. Рост показателя свидетельствует о повышении эффективности деятельности банка при росте рисков.

Коэффициент безрискового покрытия расходов на протяжении рассматриваемого периода равнялся 0,001 п.п., очень маленькие значения, не превышающие единицы. Коэффициент показывает на сколько доходы от безрисковой операции банка покрывают совокупные расходы банка.

Таблица 11 – Динамика показателей эффективности использования доходов и расходов ПАО «НИКО-БАНК»

Показатель	2016г.	2017г.	2018г.	Изменения в структуре 2018г. к 2016г. (+/-)
1. Комиссионные доходы, млн. руб.	6,621	4,579	2,691	-3,930
2. Процентные доходы, млн. руб.	1171,177	1248,299	1181,178	10,001
3. Процентные расходы, млн. руб.	805,807	721,365	608,941	-196,866
4. Операционные доходы, млн. руб.	3893,796	2054,133	2040,154	-1853,642
5. Операционные расходы, млн. руб.	4025,419	2358,522	2418,089	-1607,330
6. Всего доходов, млн. руб.	5570,746	3937,671	4843,607	-727,139
7. Всего расходов, млн. руб.	5475,964	3814,300	4708,041	-767,923
8. Коэффициент соотношения комиссионных и процентных доходов	0,006	0,004	0,002	-0,003
9. Коэффициент соотношения процентных доходов и расходов	1,453	1,730	1,940	0,486
10. Коэффициент безрискового покрытия расходов	0,001	0,001	0,001	0
11. Коэффициент эффективности затрат	1,017	1,032	1,029	0,011
12. Коэффициент операционной эффективности	0,967	0,871	0,844	-0,124

Коэффициент эффективности затрат в 2018г. показал рост на 0,011 п.п. по сравнению с 2016г., и на протяжении рассматриваемого периода выше единицы, что говорит об эффективности деятельности банка и способность покрывать накладные расходы. Коэффициент операционной эффективности в 2018г. незначительно сократился на 0,124 п.п. Данный коэффициент характеризует уровень покрытия этих доходов расходами, но на протяжении рассматриваемого периода не превысил единицы и не преодолел норму.

Проанализировав доходы и расходы, показатели прибыльности, рентабельности и эффективности деятельности коммерческого банка предложим следующие пути повышения финансовых результатов ПАО «НИКО-БАНК».

Для поддержания эффективности деятельности и улучшения финансовых результатов коммерческого банка ПАО «НИКО-БАНК», для грамотного проведения финансовых операции, увеличении активов и получении достоверной информации о финансовом состоянии банка предлагается внедрить подразделение внутри банковского контроля (аудита).

Внутренний финансовый контроль позволит проводить независимую, объективную оценку и предоставлению консультации, задачей которых является повышение эффективности и надежности операций банка. С помощью внутреннего контроля банк достигает своих целей на основе систематического и последовательного метода оценки и повышения эффективности управления риском, контроля и процесса управления.

Наличие эффективной системы внутреннего финансового контроля позволит коммерческому банку следующее:

- повысить эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности;
- избежать финансовых потерь в будущем;
- грамотное управление финансовыми рисками, активами и пассивами;
- позволит получать достоверную, полную, прозрачную финансовую и бухгалтерскую отчетности;
- соблюдение законодательства и нормативно-правовых актов России.

Также для поддержания эффективности деятельности и улучшения финансовых результатов коммерческого банка ПАО «НИКО-БАНК» стоит обратить внимание на текучесть кадров (специалистов). Одной из проблемы текучести кадров являются факторы влияющие на здоровье специалистов банка, которые должны учитываться при определении уровня оплаты труда. Это могут быть такие факторы как:

- эмоциональные перегрузка в работе;
- стрессы;
- низкая заработная плата;

- серьезная материальная ответственность;
- нагрузка на глаза;
- систематические переработки по причине ежедневного сведения баланса (бухгалтер банка);
- и другие факторы.

Снижение текучести кадров ПАО «НИКО-БАНК» можно предложить такие мероприятия как - стимулирование труда при помощи материально-денежное вознаграждение (возможность повышения заработной платы сотрудников, премии по итогам года, повременно-премиальная или сдельно-премиальная системы оплаты труда), материально - не денежными поощрениями (путевки в санаторий, памятные подарки, льготные цены в столовой) и нематериальное вознаграждение (возможность роста, предоставление возможности развития и обучения, оснащённость рабочего места и наличие компьютерной техники, внедрение гибкого рабочего графика).

Следующие предложение для эффективности и улучшения финансовых результатов коммерческого банка ПАО «НИКО-БАНК» – это:

- наращивание инвестиционного портфеля коммерческого банка;
- инвестиции в ценные бумаги (акции, облигации), выпущенные государством или иным юридическим лицом, то есть операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет;
- увеличение собственного капитала;
- увеличение объема валютных и лизинговых операции;
- уменьшение рисков, связанных с кредитной политикой;
- расширить клиентскую базу за счет первоклассных заемщиков;
- сокращение неприбыльных и рост прибыльных банковских операции.

Делая вывод из выше изложенного, эффективность деятельности коммерческого банка — это результаты его деятельности, эффективная система управления, которая построена на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка и контроле за процессом ее реализации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В 1990 году был основан региональный банк Оренбургской области ПАО «НИКО-БАНК», который стабильно работает на рынке финансовых услуг уже 29 лет. В настоящее время коммерческий банк ПАО «НИКО-БАНК» обслуживает свыше 2,1 тысячи корпоративных клиентов и более 45,0 тысяч частных вкладчиков и имеет региональную сеть в составе 12 дополнительных офисов.

Банк осуществляет комплексное обслуживание своих клиентов, активно взаимодействует с банками-контрагентами на рынке МБК, имеет успешный опыт работы на валютном и фондовом рынках.

ПАО «НИКО-БАНК» занимает устойчивое положение на рынке банковских услуг своего региона. Закономерным результатом долгого периода добросовестной и честной работы является наличие крепких партнерских связей с корпоративными клиентами и доверие вкладчиков [32].

Клиентам ПАО «НИКО-БАНК», а именно физическим лицам предлагается огромный спектр услуг по приему платежей и осуществлению переводов. Банк сотрудничает с такими системами денежных переводов как:

- «Western union»;
- «Blizko»;
- «Золотая Корона»;
- «Юнистрим»;
- «Контакт»;
- принимает платежи по системе «Город».

Банк предлагает современный и удобный сервис для физических лиц по осуществлению расчетно-кассовых операции, операции по оплате через интернет, электронное устройство или с помощью мобильного банкинга.

ПАО «НИКО-БАНК» является эмитентом банковских карт платежных систем «Золотая корона», «MasterCard» и «МИР».

В 2018г денежные средства показали рост, который составил 99,434 млн. руб. по сравнению с 2016г. Средства в кредитных организациях имеют тенденцию роста, так в 2018г они составили 186,597 млн. руб., это говорит о том, что возросло доверие других кредитных организаций Банку, что может положительно сказаться на его имидже, а также увеличить объём возможности располагаемых средств.

Чистая ссудная задолженность в 2018г. сократилась на 3,35% по сравнению с 2016г. это говорит о том, что, заемщики выплачивают кредит и долг уменьшается и постепенно погашается. В 2018г. чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составили 3242,141 млн. руб., рост за три года составил 31%. Статья чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в 2018г. впервые появилась и составила 661,753 млн. руб. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы наблюдается снижение за рассматриваемый период и в 2018г. составили 177,367 млн. руб., что меньше на 82,403 млн. руб.

Средства клиентов в 2018г. составили 9525,348 млн. руб., следовательно, у клиентов есть доверие к банку и с 2016г. идет тенденция к росту. Выпущенные долговые обязательства в 2018г. выросли на 0,12% по сравнению с 2016г. Отложенное налоговое обязательство за рассматриваемый период имеет тенденцию к снижению и в 2018г. составило 34,623 млн. руб. Резервы на прочие потери в 2018г. составили 33,635 млн. руб. и имеют в динамике рост. Источники собственных средств имеют динамику роста за рассматриваемый период, так в 2018г. они составили 1298,297 млн. руб., что больше на 26,093 млн. руб. по сравнению с 2016г.

За 2017 год ПАО «НИКО-БАНК» было получено 871,8 млн. руб. доходов от кредитования юридических и физических лиц (по данным управленческого учета). Доходы Банка от расчетно-кассового обслуживания клиентов за 2017 год составили 147,0 млн. руб., в том числе 44,0% от операций с юридическими лицами и 56% от операций с физическими лицам, по данным управленческого учета.

Процентные расходы за анализируемый период сокращаются, так в 2018г. от 2016г. отрицательное отклонение составило 196,866 млн. руб., что меньше на 13% по среднему темпу роста. Премии, уменьшающие процентные доходы выросли по среднему темпу роста на 30%. Расходы по формированию резервов на возможные потери выросли на 62% и в 2018г. составили 1674,189 млн. руб., что больше на 1033,505 млн. руб. по сравнению с 2016г. Операционные расходы сократились на 22,5% по среднему темпу роста за 2016-2018гг. Всего расходов ПАО «НИКО-БАНК» на 2018г. составило 4708,041 млн. руб., так в среднем по темпу роста расходы уменьшились на 7%.

ПАО «НИКО-БАНК» комиссионных расходов и корректировок не имеет. ПАО «НИКО-БАНК» сократил процентные расходы в 2018г. по сравнению с 2016г. на 2%, это говорит о том, что банк получает больше прибыли и минимизирует свои расходы. Премии, уменьшающие процентные доходы в 2018г выросли на 0,07% по сравнению с 2016г. Расходы по формированию резервов на возможные потери в 2018г выросли на 24% по сравнению с базисным годом. Операционные расходы, которые являются расходами, производимые непосредственно для выполнения банковских операций в 2018г. сократились на 22% по сравнению с 2016г.

Собственные средства ПАО «НИКО-БАНК» в 2018 году составили 1714,900 млн. руб., что выше на 111,598 млн. руб. по сравнению с 2016 годом. Основными факторами роста капитала Банка стало получение положительного финансового результата по итогам отчетного года и увеличение рыночной стоимости вложений Банка в ценные бумаги.

Прибыль после налогообложения выросла на 38% в 2018г по сравнению с 2016г. Совокупные активы в 2018г. составили 12359,800 млн. руб., их рост составил 10% по сравнению с 2016г. Чистая ссудная задолженность выросла в изменениях 2018 года к 2016 году на 11%. Привлеченные средства в 2018г составили 9864,528 млн. руб., что меньше на 189,496 млн. руб. по сравнению с 2016г.

В 2017 году Банком были выполнены все обязательные экономические нормативы деятельности, установленные Центральным Банком. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 22 мая 2018г. пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «НИКО-БАНК» в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBB+, это говорит об умеренном низком уровне кредитоспособности, финансовой надежности, финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в России, так же есть высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры. Прогноз по рейтингу ПАО «НИКО-БАНК» – стабильный, это значит высокая вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

Динамика показателей прибыли и рентабельности ПАО «НИКО-БАНК» показывает следующие изменения в структуре 2018г. к 2016г., так прибыль сократилась на 1,254 млн. руб., чистая прибыль уменьшилась на 29,130 млн. руб., собственный капитал вырос на 182,545 млн. руб., совокупные расходы значительно уменьшились на 767,923 млн. руб., активы банка имеют тенденцию к спаду за рассматриваемый период и в 2018г. равнялись на 11162,825 млн. руб., общая рентабельность банка на 2018г. составила 1,63%, рентабельность активов на 2018г. составила 0,69% и рентабельность собственного капитала равнялась 4,29%.

Рентабельность активов ПАО «НИКО-БАНК» за рассматриваемый период, по динамике снижается, так в 2016г. приходится 0,93%, а в 2018г. равняется 0,69%. Результат рентабельности активов низок, но не ниже нуля, следовательно, банк работает не в убыток. Наблюдается снижение рентабельности активов банка, что может свидетельствовать о снижении оборачиваемости активов, и соответственно падение прибыли банка.

Рентабельность собственного капитала ПАО «НИКО-БАНК» по динамике снижается, т.е. если в 2016г. каждый привлеченный рубль собственных средств позволил получить 6,59 копейки чистой прибыли, то в 2018 году – 4,29 копейки, это может свидетельствовать об неэффективном инвестировании банка. В

данном параграфе мы дали оценку показателям прибыльности и рентабельности ПАО «НИКО-БАНК», в следующем параграфе произведем оценку эффективности деятельности коммерческого банка ПАО «НИКО-БАНК»

Проанализировав доходы и расходы, показатели прибыльности, рентабельности и эффективности деятельности коммерческого банка предложим следующие пути повышения финансовых результатов ПАО «НИКО-БАНК», а именно:

- внедрение внутреннего контроля (аудит);
- повышение и стимулирование заработной платы сотрудников коммерческого банка;
- наращивание инвестиционного портфеля банка;
- инвестиции в ценные бумаги (акции, облигации), выпущенные государством или иным юридическим лицом, то есть операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет;
- увеличение собственного капитала банка;
- увеличение объема валютных и лизинговых операции;
- уменьшение рисков, связанных с кредитной политикой;
- расширить клиентскую базу за счет первоклассных заемщиков;
- сокращение неприбыльных и рост прибыльных банковских операции.

По версии рейтингового агентства «Эксперт РА» по итогам 2018 года ПАО «НИКО-БАНК» занимает 186-е место в списке крупнейших банков по активам, банк улучшил свою позицию и снизил на 11 мест по сравнению с 2017 годом. По рейтингу региональных банков Оренбургской области по России на 1 сентября 2018г. ПАО «НИКО-БАНК» по активам занимает 183 место, по вкладам 135 место, по кредитам 172 место. Всего по Оренбургской области на 2019 год существует 4 региональных банка, а именно «Форштадт», «НИКО-БАНК», «Банк Оренбург», Банк «Русь».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно правовые акты

1. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»
2. Федеральный закон от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации»
3. Положение ЦБ РФ от 09.07.2018г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»
4. Положения ЦБ РФ от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»
5. Положение ЦБ РФ от 18.12.2018г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»
6. Положение ЦБ РФ от 18.12.2018г. г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

7. Положение ЦБ РФ от 28.02.2019г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

Литература

8. Аброкова Л.С. Кредитный портфель банка: понятие, виды и управление / Л.С. Аброкова // Экономика и социум. – 2016. – №5-1. – С. 92-94

9. Акбаева Ф.А. Кредитный портфель коммерческого банка и управление им / Ф.А. Акбаева // Новая наука: Стратегии и векторы развития. – 2016. – №118-3. – С. 95-97

10. Белоусов А.С., Вадимова С.А. К оценке финансового результата деятельности коммерческого банка / А.С. Белоусов, С.А. Вадимова // инновационное развитие экономики. – 2013. – №10. – С. 93-98

11. Васильева Е.Е. Кредитный риск: актуальные проблемы моделирования / Е.Е. Васильева // Финансы и кредит. – 2015. – №7. – С. 45-53

12. Горелая Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке: учебное пособие / Н.В. Горелая. – М.: Издательский Дом «Форум», 2019. – 207с

13. Донцова Л. В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: практикум / Л.В. Донцова. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и Сервис, 2018. – 159 с

14. Дыбаль С.В. Финансовый анализ: теория и практика + eПриложение: тесты: учебное пособие / С.В. Дыбаль. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2019. – 326 с

15. Ермакова С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / С.Л. Ермакова. – М.: Кнорус, 2019. – 645 с

16. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е. П. Жарковская. – М.: Кнорус, 2019. – 337 с

17. Кипкеева, А.М., Боташева Ф.Б. Управление прибылью и рентабельностью банка на основе мультипликационных моделей / А.М. Кипкеева, Ф.Б. Боташева // Актуальные проблемы современной науки. – 2014. – №3. – С. 35-38
18. Киреев В. Л. Банковское дело. Краткий курс: учебное пособие / В. Л. Киреев. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Лань, 2019. – 205с
19. Кузнецова В.В., Ларина О.И., Бычков В.П. Банковское дело. Практикум: учебное пособие / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина, В.П. Бычков. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2018. – 263 с
20. Лаврушин О. И. Основы банковского дела: учебное пособие/ О.И. Лаврушин. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2018. – 386 с
21. Лаврушин О. И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие (ФГОС 3-го поколения) / О.И. Лаврушин. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2019. – 358 с
22. Мальцева Т.С. Анализ финансовых результатов коммерческого банка / Т.С. Мальцева // Молодой ученый. – 2018. – №16. – С. 156-160
23. Магазов И.Р. Факторы, влияющие на прибыльность коммерческих банков (на примере ПАО «Сбербанк») / И.Р. Магазов // Вестник науки и образования. – 2018. – №3. – С. 50-56
24. Пожидаева Т.А., Щербакова Н.Ф., Коробейникова Л.С. Практикум по анализу финансовой отчетности: учебное пособие. – М.: Кнорус, 2019. – 229с
25. Рыбина В.О. Современное состояние и перспективы банковского дела // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2017. – №6. – С. 295-298
26. Снатенков А.А. Банковская система региона, по материалам Оренбургской области: монография / А.А. Снатенков // – Оренбург: Издательский центр ОГАУ, 2011. – 64 с
27. Снатенков А.А. Финансовый анализ коммерческого банка: практикум. Учебное пособие – Оренбург: ООО «Агентство «Пресса», 2015. – 133с

28. Степанова Е. А. Оценка кредитных операций коммерческого банка (на примере банка «ВТБ 24» (ПАО) / Е. А. Степанова // Проблемы и перспективы экономики и управления: Материалы VI Междунар. науч. конф. – СПб.: Свое издательство, 2017. – С. 83-86

29. Щебарова Н.Н. Особенности оценки устойчивости финансового состояния коммерческого банка / Н.Н. Щебарова // Современные научные исследования и инновации. 2018. – №1. – С. 46

Ресурсы Интернет

30. Центральный банк РФ – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

31. Официальный сайт ПАО «НИКО-БАНК» – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.nico-bank.ru/>

32. Рейтинговое Агентство РА – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://raexpert.ru/>

33. Анализ Банков. Портал банковского аналитика – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=niko-bank-702&BankMenu=nadezhnost>

Таблица – Состав и структура доходов ПАО «НИКО-БАНК» по данным отчета о финансовых результатах

Вид доходов	2016г.		2017г.		2018г.		Изменения в структуре 2018г. к 2016г. (+/-), %	
	Сумма, млн. руб.	В % к итогу	Сумма, млн. руб.	В % к итогу	Сумма, млн. руб.	В % к итогу	(+/-)	%
1. Процентные доходы	1171,177	21,02	1248,299	31,70	1181,178	24,39	10,001	3,36
2. Комиссионные доходы	6,621	0,12	4,579	0,12	2,691	0,06	-3,930	-0,06
3. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	499,152	8,96	630,660	16,02	1619,584	33,44	1120,432	24,48
4. Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	3,785	0,07	1,212	0,03	0	0,00	-3,785	-0,07
5. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	99,349	1,78	36,244	0,92	53,660	1,11	-45,689	-0,68
6. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	0,330	0,01	11,534	0,29	1,206	0,02	0,876	0,02
7. Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	10,363	0,19	10,069	0,26	13,735	0,28	3,372	0,10
8. Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	3350,095	60,14	1459,335	37,06	1521,606	31,41	-1828,489	-28,72
9. Комиссионные и аналогичные доходы	116,234	2,09	138,634	3,52	115,476	2,38	-0,758	0,30
10. Другие операционные доходы	312,354	5,61	395,561	10,05	334,215	6,90	21,861	1,29
11. Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	1,286	0,02	1,544	0,04	0,256	0,01	-1,030	-0,02
12. Всего доходов	5570,746	100	3937,671	100	4843607	100	-727,139	X

Таблица – Состав и структура расходов ПАО «НИКО-БАНК» по данным отчета о финансовых результатах

Вид расходов	2016г.		2017г.		2018г.		Изменения в структуре 2018г. к 2016г. (+/-), %	
	Сумма, млн. руб.	В % к итогу	Сумма, млн. руб.	В % к итогу	Сумма, млн. руб.	В % к итогу	(+/-)	%
1. Процентные расходы	805,807	14,72	721,365	18,91	608,941	12,93	-196,866	-1,78
2. Премии, уменьшающие процентные доходы	4054	0,07	5579	0,15	6822	0,14	2768	0,07
3. Расходы по формированию резервов на возможные потери	640684	11,70	728834	19,11	1674189	35,56	1033505	23,86
4. Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	14630	0,27	38672	1,01	9182	0,20	-5448	-0,07
5. Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	14208	0,26	25883	0,68	55344	1,18	41136	0,92
6. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	374	0,01	7401	0,19	0	0,00	-374	-0,01
7. Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке	3308674	60,42	1425829	37,38	1486751	31,58	-1821923	-28,84
8. Другие операционные расходы	353397	6,45	432570	11,34	388853	8,26	35456	1,81
9. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	334136	6,10	428167	11,23	477959	10,15	143823	4,05
10. Всего расходов	5475964	100	3814300	100	4708041	100	-767923	X