

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансовые технологии»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент

_____ 2019 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, проф., д.э.н.

_____ И.А. Баев

_____ 2019 г.

Повышение финансовой устойчивости банка как фактор конкурентоспособности
на примере ПАО РОСБАНК

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА
ЮУрГУ–38.04.01.2019.998.ВКР

Руководитель

к.э.н., доцент

_____ Ю.В. Бутрина

« ____ » _____ 2019 г.

Автор

Магистрант группы ЭУ - 363

_____ А.А. Чернова

« ____ » _____ 2019 г.

Нормоконтролер

старший преподаватель

_____ Е.Ю. Куркина

« ____ » _____ 2019 г.

Челябинск 2019

АННОТАЦИЯ

Чернова А.А. Повышение финансовой устойчивости банка как фактор конкурентоспособности на примере ПАО РОСБАНК. – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-363, 101 с., 12 ил., 26 табл., библиогр. список – 42 наим..

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки и обоснования рекомендации по повышению финансовой устойчивости и конкурентоспособности ПАО РОСБАНК.

Объектом исследования является ПАО РОСБАНК.

Предмет исследования – обеспечение финансовой устойчивости банка с целью повышения конкурентоспособности.

Цель работы – разработка и обоснование рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и конкурентоспособности ПАО РОСБАНК.

Теоретической основой при написании магистерской выпускной квалификационной работы наиболее важными составляющими являются отечественные и зарубежные методы оценки финансовой устойчивости банков. Например, методика ЦБ РФ по оценке экономического положения банков, обязательная для применения в любом банке страны, альтернативные методики – методика CAMELS и методика В.С. Кроморова.

ABSTRACT

Chernova A.A. Improving the financial stability of the bank as a competitive factor on the example of PJSC ROSBANK. - Chelyabinsk: SUSU, EU-363, 101 p., 12 ill., 26 tablets, bibliogr. the list is 42 characters.

The final qualification work was carried out with the aim of developing and substantiating recommendations for improving the financial stability and competitiveness of PJSC ROSBANK in modern conditions.

The object of the study is PJSC ROSBANK.

The subject of the study is to ensure the financial stability of the bank in order to increase competitiveness.

The purpose of the work is the development and substantiation of recommendations to improve the financial stability and competitiveness of PJSC ROSBANK.

The theoretical basis for writing a master's thesis qualification work, the most important components are domestic and foreign methods for assessing the financial stability of banks. For example, the CBR methodology for assessing the economic situation of banks, mandatory for use in any bank of the country, alternative methods - CAMELS methodology and V.S. Kromonova.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА КАК ФАКТОРА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ	
1.1 Понятие и сущность финансовой устойчивости банка	10
1.2 Особенности конкурентоспособности банка	26
1.3 Оценка влияния финансовой устойчивости на конкурентоспособность банка.....	32
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПАО РОСБАНК	
2.1 Краткая характеристика деятельности ПАО РОСБАНК	40
2.2 Анализ рентабельности и финансовой устойчивости банка	53
2.3 Анализ конкурентоспособности банка	64
3 ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПАО РОСБАНК	
3.1 Разработка мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости банка.....	70
3.2 Оценка влияния предложенных мероприятий на конкурентоспособность банка.....	82
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	95
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	98

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях банки являются особыми субъектами предпринимательской деятельности и одновременно специальными инструментами государственного регулирования экономики. Эффективность функционирования кредитно-банковской системы страны во многом определяется финансовой устойчивостью каждого банка в отдельности. Финансовая устойчивость представляет собой комплексный показатель, отражающий степень надежности банка по отношению к внешним воздействиям.

Проблема обеспечения финансовой устойчивости банков имеет важнейшее значение, поскольку в условиях финансового кризиса, обострения межбанковской конкуренции и ужесточения требований к деятельности банков со стороны Банка России, прекращение деятельности даже одного крупного банка, не говоря уже о банкротстве большего количества кредитных организаций, несет серьезные негативные последствия для экономики всей страны.

Актуальность, объект и предмет исследования обеспечили цель и задачи настоящей выпускной диссертационной работы.

Объектом исследования выпускной квалифицированной работы является ПАО РОСБАНК.

Предмет исследования – обеспечение финансовой устойчивости банка с целью повышения конкурентоспособности.

Цель выпускной диссертационной работы – разработка и обоснование рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и конкурентоспособности ПАО РОСБАНК.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты оценки финансовой устойчивости банка;
- проанализировать финансовое положение и финансовую устойчивость ПАО РОСБАНК;

– разработать рекомендации по повышению финансовой устойчивости и конкурентоспособности банка в современных условиях.

Теоретической основой при написании магистерской выпускной квалификационной работы послужили труды отечественных и зарубежных авторов, таких как: Иванов В.В., Фетисов Г.Г., Гиляровская Л.Т., Масленченков Ю.С. и другие. Если говорить о методологической базе исследования, то наиболее важными составляющими являются отечественные и зарубежные методы оценки финансовой устойчивости банков. Например, методика ЦБ РФ по оценке экономического положения банков, обязательная для применения в любом банке страны, альтернативные методики – методика CAMELS и методика В.С. Кромонава.

Основными источниками информации для выполнения практической части исследования послужили: «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах». Также информационную базу работы составили нормативно-правовые акты, информационные порталы Центрального Банка Российской Федерации, Ассоциации российских банков, аналитические материалы российских рейтинговых агентств, а также обзоры экспертов и рекомендации практикующих специалистов в области банковского менеджмента, опубликованные в научно-практических журналах, таких как: «Финансы и кредит», «Риск менеджмент в кредитной организации», «Банковское кредитование» и другие.

При написании работы использовались такие методы исследования, как анализ, классификация, обобщение, сравнение, наблюдение.

Практическая значимость работы заключается в разработке конкретных рекомендаций по повышению финансовой устойчивости ПАО РОСБАНК, которые могут быть представлены руководству для их применения.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА КАК ФАКТОРА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ

1.1 Понятие и сущность финансовой устойчивости банка

Устойчивость банка – это его способность противостоять возможным негативным факторам внутренней и внешней среды.

Первоначально необходимо понять, что представляет собой «устойчивость» банка и банковской системы в целом, каковы критерии платежеспособности кредитных организаций.

Именно свойство системы возвращаться в состояние равновесия именуется устойчивостью (стабильностью). Как отмечает Е.Г. Хоменко, «в самом общем виде устойчивость можно определить как способность объектов восстанавливать свое исходное состояние и сохранять свои характеристики при воздействии случайных и (или) прогнозируемых внешних и (или) внутренних факторов» [2].

О.В. Горюкова отмечает, что «финансовая устойчивость является в современных условиях одним из основных элементов финансового состояния банка» [16].

О.П. Овчинникова и А.Ю. Бец обращают внимание на то, что «под финансовой устойчивостью банка понимается способность банка выполнять базовые и новые появляющиеся функции независимо от характера внешних воздействий» [12].

И.Я. Лукаевич указывает, что устойчивостью банка – является «способность банка в динамичных условиях рыночной среды противостоять внешним и внутренним негативным факторам, обеспечивать доверие юридических и физических лиц, и защищать интересы акционеров» [10].

Таким образом, имея достаточно широкий набор определений финансовой устойчивости банка готовы сделать ряд выводов в его понимании российскими учеными.

Так, некоторые из них рассматривают финансовую устойчивость как

состояние банка, характеризующееся выполнением условий кредитоспособности и ликвидности, а также выполнение им своих функций трансформации сбережений в кредитные размещения и незамедлительное проведение расчетов.

Другие авторы указывают, что финансовая устойчивость банка может проявляться только при наступлении неблагоприятных (рисковых) событий, после чего устойчивый банк должен восстановить свое прежнее состояние и продолжить работу.

Также финансовая устойчивость рассматривается рядом авторов, как способность банка защищать своих акционеров и вкладчиков при наступлении неблагоприятных событий, что формирует их доверие к такому банку [3].

Следовательно, финансовую устойчивость нельзя рассматривать с точки зрения только самого банка, а необходимо определить ее, используя субъектный подход, и рассматривать с точки зрения клиентов банка, его собственников, Государственного органа управления.

Финансовая устойчивость представляет такое состояние, при котором банк не меняет качества своих взаимоотношений с клиентом даже, несмотря на изменение условий его функционирования при наступлении рискованных событий.

С точки зрения собственников финансовая устойчивость рассматривается как состояние, при котором банк защищает капитал акционеров и увеличивает его размер.

Финансовую устойчивость можно определить, как с позиций узкого понимания (ликвидность, платежеспособность банка), так и с позиций широкого понимания – восстановление своего состояния после воздействия различных дестабилизирующих факторов (под восстановлением состояния понимается способность банка вернуться в прежнее положение, продолжив выполнять свои функции и достигать поставленных целей и задач).

Резюмируя, представим собственное определение финансовой устойчивости банка: это состояние банка, при котором он в любой момент времени, обладая необходимой ликвидностью и достаточностью собственного капитала, способен одновременно как сохранять свои основные параметры деятельности (прибыль,

капитал), так и выполнять основные функции аккумуляции денежных средств клиентов и размещения их как в кредиты, так и в прочие работающие активы, а также выполнять обязательств по расчетам клиентов. Финансовая устойчивость банка – один из наиболее важных показателей. По этим параметрам клиенты отбирают себе банк для работы.

Поскольку финансовая устойчивость банка – это способность противостоять каким-либо внешним воздействиям, то именно динамика за некоторый период может показать стабильность (либо улучшение, либо ухудшение) различных показателей, что также может свидетельствовать об устойчивости банка. Существуют специальные рейтинговые агентства, которые проводят анализ устойчивости банков, определяют их кредитоспособность и оценивают финансовые результаты. Финансовая устойчивость в кредитной организации характеризует в первую очередь материальное состояние организации и ее способность проводить определенные действия в своей сфере. А также готовность к стрессовым ситуациям и покрытию рисков. Другими словами, стойкость банка определяется тем, сколько у него денег, доходов, прибыли, кредитных обязательств и совокупностью других показателей.

Согласно указанию Банка России от 03.04.2017 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков», действующему с июня 2017 года и пришедшему на смену указанию Банка России от 30.04.2008 N 2005-У «Об оценке экономического положения банков», анализ экономического положения банков осуществляется по результатам оценок таких базовых экономических показателей, как: капитал, активы, доходность, ликвидность. Кроме того, оцениваются показатели процентного риска, риска концентрации, обязательных нормативов, прозрачности структуры собственности банка. На оценку экономического положения банка влияет наличие действующих в отношении банка мер воздействия и мер по предупреждению банкротства, а также наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций и (или) оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Существует несколько видов раздражителей, которые оказывают влияние на устойчивость кредитной организации, а именно внешние и внутренние, представленные на рисунке 1.



Рисунок 1 – Факторы, оказывающие влияние на устойчивость кредитной организации

– Внешние [10, с.12]:

а) Экономическая ситуация в стране. В данном случае стоит обращать внимание на резкие изменения ключевой ставки в разных направлениях, стабильность самой банковской системы.

б) Курс национальной валюты. Здесь не приветствуется волатильность рубля на внешних рынках. Стабильный курс или его умеренный рост положительно сказываются на устойчивости банков.

в) Инфляция. Рост индекса потребительских цен должен быть умеренным. Стоимость денег не должна сильно расти или падать.

г) Инвестиции. Инвестиционная привлекательность государства и внутренних компаний один из определяющих факторов. Если привлекательность находится на низком уровне, то шансы привлечь в развитие того или иного предприятия средства крайне малы, что ставит под вопрос улучшение условий предоставления услуг или других клиентоориентированных функций.

д) Отток капитала. Это скорее не показатель, который приводит к снижению устойчивости банков, а фактор отсутствия устойчивости. Когда граждане предпочитают зарубежные кредитные организации отечественным, это говорит о том, что их устойчивость находится под вопросом.

е) Доверие граждан и финансовая грамотность. Если граждане не понимают, какие им услуги предоставляют банки, – это определенный звоночек, ведь в таком случае вряд ли они пойдут в ту или иную кредитную организацию за какими-либо услугами. А всем известно, что без клиентов бизнеса не построить.

– Внутренние [10, с.18]:

а) Квалификация сотрудников. Без хороших сотрудников банка часто случаются ошибки, теряется время, упускаются процессы и допускаются проблемы различного характера.

б) Менеджмент компании. Грамотное руководство играет важнейшую роль. Отсутствие качественного подхода к ведению бизнеса никогда не принесет хороших результатов. Целиком и полностью от руководства кредитной организации зависит то, как она работает.

в) Маркетинг. Умение продавать всегда является основным в том или ином бизнесе. Продавать свои услуги выгодно для обеих сторон умеет далеко не каждый. Неумелый маркетинг приводит к отсутствию клиентов и убыткам.

Именно эти факторы определяют, как будет развиваться банк и сможет ли он в итоге считаться действительно устойчивым и перспективным в глазах потенциальных клиентов, как организаций, так и физических лиц.

Для оценки финансовой устойчивости банка применяются определенные показатели, ряд которых ориентирован на оценку качества как экономических компонентов деятельности банка (качество капитала, качество задолженности по

ссудам и иным активам), так и управленческих механизмов (качество систем управления, включая качество систем управления рисками и систем внутреннего контроля).

Устойчивость банка характеризуется благодаря показателям, представленные на рисунке 2 [12, с.45].



Рисунок 2 – Показатели устойчивости банка

– Надежность. Срок работы банка говорит о том, как долго он смог удержаться на рынке. Если к этому пункту еще добавить его доходность и другие позитивные показатели, то можно убедиться в том, что он развивается и ведет активную работу.

Наличие разрешений и отсутствие нареканий со стороны Центрального банка РФ с намеком на возможный отзыв лицензий говорит о том, может ли банк совершать те или иные операции. Если регулятор ставит под сомнение какие-то действия банка, значит его надежность под вопросом.

Распространение банка по России или одному городу тоже раскрывает его надежность. Надежный банк, как правило, открывает несколько отделений или офисов, имеет представительства в других регионах, подключен к партнерству с банками, у которых есть банкоматы, или же имеет свои.

Платежеспособность банка говорит о том, способен ли он расплачиваться по своим кредитам и своевременно исполнять свои обязательства перед клиентами, например, при выдаче вкладов или начислении процентов.

А также возможность покрыть риски макроэкономические или внутренние.

– Ликвидность. Ликвидность активов банка или его имущества, облигаций, вкладов и межбанковских кредитов тоже имеет большое значение.

– Гибкость. Уровень менеджмента, а именно умение найти выход в той или иной стрессовой ситуации, благодаря которому банк не понесет большие убытки, а его платежеспособность не встанет под вопрос.

Конкурентоспособность или реакция банка на изменение тех или иных условий предоставления различных услуг у конкурентов. Установка привлекательных для граждан условий по кредитованию, депозитам, ведению счетов и другим услугам [16, с.57].

– Рентабельность. Окупаемость кредитов и вкладов банка очень важна, в противном случае он просто не в состоянии будет обслуживать депозиты и своевременно их возвращать, а также не сможет выдавать ссуды для того, чтобы заработать.

Стоимость акций компании на рынке определяет интерес потенциальных инвесторов и устойчивость банка

– Стабильность. Соотношение пассивов и активов кредитной организации определяет его возможность реализовать все свои активы для погашения пассивов. Однако при этом, у банка еще что-то должно остаться после этого, чтобы остаться на плаву. Центробанк установил минимальную планку остатка на уровне 15% при краткосрочной ликвидности, 50% при среднесрочной и 120% при долгосрочной.

– Кредитная политика. Если она ведется агрессивно и банк то и дело меняет свои условия из крайности в крайность, а борьба за выживание на рынке идет не на жизнь, а на смерть, то это повод задуматься.

Отметим, что некоторые кредитные организации в период кризиса слишком сильно изменили свои условия по депозитам, чтобы в срочном порядке привлечь средства. Многие не справились с этим и в итоге покинули рынок, находятся сейчас на санации или были объединены с более устойчивыми игроками.

– Ассортимент. Разнообразие предоставляемых банком услуг определяет спектр клиентов, которых он сможет привлечь. Это могут быть не только кредиты

и депозиты, но и банковские ячейки, брокерские услуги, финансовая консультация, инвестирование и многое другое.

– Открытость к новым продуктам. Люди и предприниматели любят разнообразие и инновации. Если банк внедряет или создает сам новые продукты, проводит акции, переходит на более технологичные инструменты и так далее, то граждане обязательно это оценят.

Финансовая устойчивость ПАО «Росбанк» характеризуется составом средств, структурой их источников, способностью финансового учреждения возвращать свои обязательства в срок и в полном объеме [20, с.111].

Первоочередной причиной кардинальных мер по отзыву лицензий и закрытию финансовых институтов стало введение методик и инструментов оценки «Базель-2», а в 2014 - 2015 годах - введение «Базеля-3».

Разберем, что включают в себя данные методики, которые способствуют повышению надежности и финансовой устойчивости банковской системы.

Нормы «Базеля-2» включают в себя [21, с.92]:

- расчет минимальных требований к капиталу;
- текущий контроль;
- рыночную дисциплину.

«Базель-3» предлагает выявлять проблемы в более краткосрочной перспективе, определяя показатели краткосрочной ликвидности и показатели чистого стабильного фондирования на регулярной основе, что подразумевает введение в состав обязательных требований (нормативов) показателя леввериджа, показателя достаточности капитала, а также динамику его сравнения с существующим показателем достаточности капитала.

«Базель-4» (март 2019г.) предлагает перспективы и рекомендации в периоды неопределенностей рискового поля в экономике. Для эффективного управления банковской деятельностью необходимо основной упор делать на выявление рисков, их минимизацию (формирование превентивных моделей), а также проведение аудита самих систем управления рисками.

Банк, в отличие от иного юридического лица, должен обладать финансовой

устойчивостью в долгосрочной перспективе, должен обеспечить надлежащий экономический процесс своей деятельности таким образом, чтобы вложения в доходные активы позволяли ему своевременно исполнять обязательства перед вкладчиками, инвесторами и кредиторами, а акционеры и участники могли при этом получать запланированную доходность.

Показатели финансовой устойчивости являются критериями, показывающими, может ли банк привлекать новые большие объемы дополнительных ресурсов в виде вкладов населения и депозитов юридических лиц, инвестировать эти средства в экономику, кредитовать крупные предприятия, предлагать новые интересные потребителям продукты и услуги, т.е. способность банка идти в ногу со временем.

Применение внутренней высококачественной системы мониторинга собственной деятельности позволяет банку на ранних этапах выявлять проблемные участки, недочеты и недоработки, своевременно идентифицировать новые риски и угрозы.

Недостаточно только выявить проблемы - необходимо иметь надлежаще отработанные процедуры принятия управленческих решений, не только применять системы выявления и мониторинга тревожных сигналов, но и надлежащим образом организовать действенный механизм незамедлительного информирования и реагирования.

Текущая надежность кредитной организации тесно связана с текущей эффективностью деятельности банка, которая определяется ее финансовыми результатами. Обязательные нормативы прежде всего должны гарантировать стратегическую надежность банка вне зависимости от мгновенной эффективности его работы [23, с.112].

По общему правилу обязательные нормативы устанавливаются на уровне банковского законодательства. Они дифференцированы для банков и иных кредитных организаций, а также отдельно выделяются нормативы для системно значимых банков и банковских групп и холдингов. Для банков основные обязательные нормативы установлены в ст. 62 Закона о Банке России [5, ст.62]:

- предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- нормативы ликвидности кредитной организации;
- нормативы достаточности собственных средств (капитала);
- размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам);
- максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).

Основным документом, устанавливающим правила определения обязательных нормативов для банков, на сегодняшний день является Инструкция 180-И. Она устанавливает числовые значения и методику расчета нормативов достаточности капитала; ликвидности; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам); совокупной величины риска по инсайдерам банка; использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц и с 1 января 2017 г. – максимального размера риска на связанное с банком лицо.

Иные обязательные нормативы, установленные ст. 62 Закона о Банке России, а именно: предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной

форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала; минимальный размер резервов, создаваемых под риски; размеры валютного и процентного рисков; обязательные нормативы для банковских групп и небанковских кредитных организаций, – устанавливаются иными нормативными актами Банка России.

Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 06.05.2019) «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47383) хотя и является центральной, но она определяет нормативы именно для банков. Для других кредитных организаций приняты иные нормативные акты Банка России, в которых устанавливаются отличные обязательные нормативы и другие их показатели.

Это обусловлено разным уровнем банковских рисков, возникающих в деятельности кредитных организаций различных видов. Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И (ред. от 18.07.2019) «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по ПФИ») (Зарегистрировано в Минюсте России 02.03.2018 N 50206) устанавливает следующие обязательные нормативы банков с базовой лицензией (далее - обязательные нормативы):

- достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);
- достаточности основного капитала (Н1.2);
- текущей ликвидности (Н3);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Расчет обязательных нормативов осуществляется банками с базовой лицензией с учетом требований пунктов 1.3 и 1.5 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для системно значимых кредитных организаций установлены отдельные повышенные нормативы, в частности, нормативы краткосрочной ликвидности,

параметры которых определены в упомянутом выше Положении Банка России от 03.12.2015 N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Представим все требования по обязательным нормативам к кредитным организациям в таблице 1.

Таблица 1– Требования по обязательным нормативам к кредитным организациям

П.п.	Название обязательного норматива	Номер ФЗ/НПА Банка России	Банк
1.	Минимальный размер УК (собственных средств)	Ст. 11.2 Закона о банках	Базовая лицензия - 300 млн рублей Универсальная лицензия - 1 млрд рублей (с 01.01.2018)
2.	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Ст. 67 Закона о ЦБ, 180-И, 129-И, 153-П, 137-И, 509-П, 175-И	8% (плюс надбавки)
3.	Норматив ликвидности: мгновенная (1), текущая (2), долгосрочная (3)	Ст. 66 Закона о ЦБ, 180-И, 129-И, 153-П, 137-И, 509-П, 175-И	(1) -15% (2) - 50% (3) -120%
4.	Норматив краткосрочной ликвидности (ПКЛ) (Базель III)	421-П, 510-П	
5.	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков	Ст. 64 Закона о ЦБ, 180-И, 129-И, 153-П, 137-И, 509-П, 175-И	25%
6.	Максимальный размер совокупной суммы крупных кредитных рисков	Ст. 65 Закона о ЦБ, 180-И, 129-И, 153-П, 137-И, 509-П	800%
7.	Максимальный размер совокупной величины кредитов, гарантий и поручительств, выданных КО своим участникам	Ст. 71 Закона о ЦБ, 180-И, 129-И, 153-П, 137-И, 509-П	50%
8.	Совокупная величина риска по инсайдерам	180-И, 129-И, 153-П	3%
9.	Норматив использования собственных средств КО для приобретения акций других юридических лиц	Ст. 70 Закона о ЦБ, 180-И, 129-И, 153-П, 509-П	25%
10.	Максимальный размер риска на связанное с КО лицо	Ст. 64.1 Закона о ЦБ, 180-И	20%
11.	Минимальный размер резервов, создаваемых под риски	Ст. 69 Закона о ЦБ, 283-П, 509-П и ДР.	1 - 100%

Окончание таблицы 1

П.п.	Название обязательного норматива	Номер ФЗ/НПА Банка России	Банк
12.	Размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков	Ст. 68 Закона о ЦБ, 178-И, 509-П, 511-П	Сумма открытых валютных позиций не более 20% от размера собственных средств. Любая открытая валютная позиция не более 10% от размера собственных средств.

Обязательные нормативы являются не только важнейшим показателем финансовой устойчивости кредитных организаций, позволяющим регулятору оценивать их перспективы функционирования. Их применение значительно шире, они пронизывают все аспекты банковской деятельности кредитной организации - от взаимоотношений с Банком России до взаимодействия с клиентами. Поскольку обязательные нормативы направлены на адекватное управление рисками, ограничивают слишком рискованную банковскую деятельность, то часто опасность их нарушения не позволяет кредитным организациям наращивать или вообще совершать банковские операции со своими клиентами. Примечательно, что нарушение значений обязательных нормативов может повлечь не только применение мер за нарушение банковского законодательства, но и, например, признание недействительными сделок, оформляющих такие банковские операции.

Согласно ст. 66 Закона о Банке России нормативы ликвидности кредитной организации, банковской группы определяются как:

- отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;
- отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной

ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов. Норматив мгновенной ликвидности банка регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определяемую в порядке, установленном Инструкцией 180-И. Базовый максимум норматива мгновенной ликвидности составляет 15%.

Норматив текущей ликвидности банка регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном Инструкцией 180-И. Базовый максимум норматива текущей ликвидности составляет 50%. Норматив долгосрочной ликвидности банка регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

Базовый максимум норматива долгосрочной ликвидности составляет 120%.

Как было отмечено, в рамках внедрения в России Базеля III были приняты два нормативных акта Банка России, регулирующих порядок расчета краткосрочной ликвидности кредитных организаций.

Согласно Положению Банка России от 30.05.2014 N 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ) рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня со счетов в Банке России или в уполномоченных органах других стран и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком или могут быть реализованы банком и (или) переданы им в обеспечение в целях незамедлительного получения денежных средств без существенной потери в стоимости или увеличения коэффициента дисконта, в том числе в периоды нестабильности, за вычетом величины корректировки высоколиквидных активов (с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов) и величины чистого ожидаемого оттока денежных средств по операциям банка в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

Данный показатель характеризует способность банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней. ПКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств банка с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств, а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления кризисных событий как в деятельности банка, так и на рынке в целом.

Таким образом, банки для соблюдения норматива ПКЛ должны постоянно контролировать возможные направления, степень притока и оттока денежных средств по своим банковским операциям. Однако пока ПКЛ Банк России планирует применять в качестве отдельного обязательного норматива для системно значимых банков.

Основной задачей стратегического и операционного менеджмента является управление направленное на устойчивое закрепление первичных показателей эффективности, так и в их последовательном улучшении на протяжении всего жизненного цикла.

Ответственность определяется диапазоном присущих рисков, проявляющихся при негативно сложившейся ситуации на рынке.

Следовательно, оперативность управления рисками обеспечивает устойчивость функционирования проекта, в нашем конкретном случае – финансовую устойчивость банка.

Возможно выделение трех типов финансовой устойчивости [17, с.23]:

- абсолютная устойчивость финансового состояния;
- неустойчивое финансовое положение;
- кризисное финансовое состояние.

Основной риск, который присущ банкам, – это:

- кредитный риск на банки – риск неисполнения обязательств контрагентами-банками;
- кредитный риск на небанковские кредитно-финансовые организации - риск неисполнения обязательств контрагентами – небанковскими кредитно-финансовыми организациями;
- кредитный риск неисполнения обязательств организациями по договорам заемного финансирования;
- кредитный риск на покупателей и заказчиков – риск неисполнения обязательств контрагентами (покупателями, заказчиками и организациями) по дебиторской задолженности;
- страховыми компаниями обязательств по выплате страховой суммы при наступлении страхового случая.

Тип финансовой устойчивости определяется на основе следующих финансовых показателей [22, с.14]:

- коэффициента надежности;
- коэффициента ликвидности;

- коэффициента рентабельности;
- коэффициента качества активов и пассивов (ресурсной базы).

Исходя из оценки указанных параметров, банки подразделяются регулятором на 5 классификационных групп:

- к группе 1 относятся банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности;

- к группе 2 относятся банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев;

- к группе 3 относятся банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов;

- к группе 4 относятся банки, нарушения в деятельности которых создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов и устранение которых предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (участников) банка;

- к группе 5 относятся банки, состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) банка приведет к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг.

Таким образом, данный механизм позволяет понять состояние и условия развития финансового института как внутреннюю и внешнюю среду для оптимизации бизнеса, т.е. проведение агрессивной или консервативной политики.

1.2 Особенности конкурентоспособности банка

В законодательстве Российской Федерации дается следующее определение конкурентоспособности.

В ст. 4 Федерального закона от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»: «Конкуренция – соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или

ограничивается возможность другого в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке» [2].

В научной, как отечественной, так и зарубежной литературе существуют различные подходы к определению понятия «конкурентоспособность».

М. Портер определяет конкурентоспособность как «свойство товара, услуги, субъекта рыночных отношений выступать на рынке наравне с присутствующими там аналогичными товарами, услугами или конкурирующими субъектами рыночных отношений» [6].

Ф. Котлер, Р. Бергер, Н. Бикхоф указывают, что «конкурентоспособность определяет способность выдерживать конкуренцию в сравнении с аналогичными объектами на данном рынке, а ключевая компетенция организации – компетенция, обеспечивающая конкурентное преимущество [7].

Р. А. Фатхутдинов пишет, что «конкурентоспособность определяет способность выдерживать конкуренцию в сравнении с аналогичными объектами на данном рынке» [11].

А. В. Хамидуллин отмечает, что конкурентоспособность банка представляет собой «потенциальные и реальные способности и возможности кредитной организации создавать и продвигать на рынок конкурентоспособные продукты и услуги, формировать положительный имидж надежного и современного банка, отвечающего всем требованиям клиентов» [15].

В. В. Зражевский под конкурентоспособностью банка понимает «комплексный динамичный показатель сравнительного уровня развития критериев его деятельности, в том числе конкурентоспособности предоставляемых им услуг, отражающий эффективность принятия управленческих решений» [16].

Ю. С. Эзрох показывает, что «конкурентоспособность банка – это показатель его преимущества перед банками-конкурентами в определенный временной промежуток на рассматриваемом рынке» [17].

Таким образом, имеется достаточное количество научных работ, посвященных оценке конкурентоспособности различных предприятий и организаций.

Целесообразно разделить факторы конкурентоспособности финансовых организаций (банков) в зависимости от возможности оказывать на них влияние, а именно на внутренние и внешние факторы, представленные на рисунке 3.



Рисунок 3–Факторы конкурентоспособности банка

Один из важнейших внешних факторов конкурентоспособности – это существующие у банка конкуренты.

На рынке банковских услуг выделяют три уровня борьбы между конкурентами, представленные на рисунке 4.

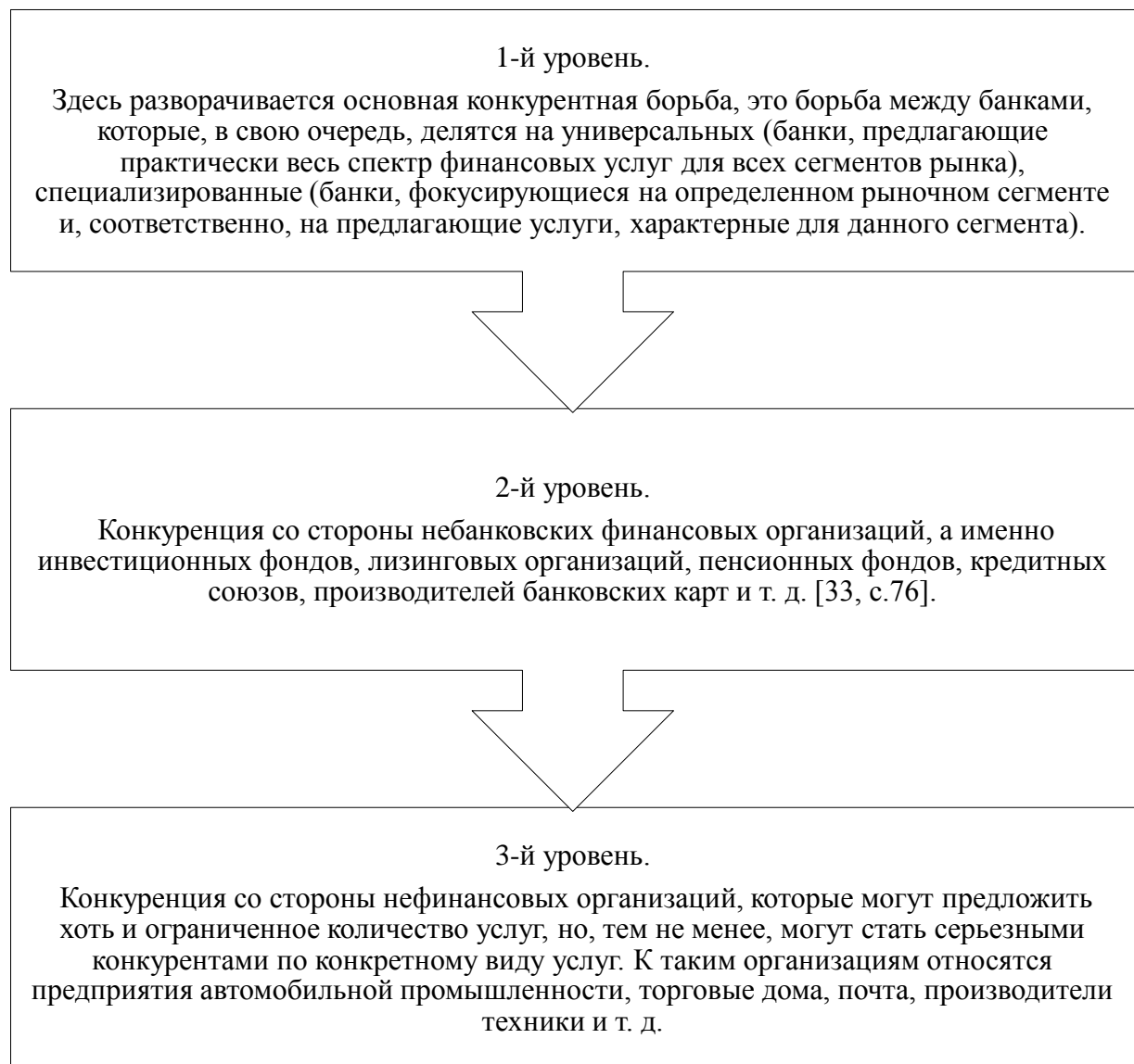


Рисунок 4 – Уровни борьбы между конкурентами

Второй, не менее важный внешний фактор, определяющий конкурентный климат и требования к конкурентоспособности, это угроза появления новых конкурентов, которая присутствует в любой отрасли, в том числе банковской.

Немаловажным фактором, влияющим на уровень конкуренции на рынке банковских услуг, является наличие входных барьеров, которые способны ограничить число участников рынка, а также снизить вероятность появления новых.

На рынке банковских услуг выделяют следующие основные входные барьеры [37, с.2]:

- ограниченный доступ к финансовым ресурсам;

- правовые ограничения деятельности;
- высокая экономия на масштабах производства;
- количество уже существующих крупных игроков;
- высокая дифференциация услуг;
- высокие издержки на привлечение потребителей;
- высокий уровень риска.

Третий фактор конкурентоспособности – заменители банковских услуг.

Четвертый фактор – потребители. Они могут непосредственно влиять на конкуренцию на рынке банковских услуг. Потребителей сегментируют по следующим группам: розничные клиенты (физические лица) и бизнес (юридические лица, индивидуальные предприниматели, лица, занимающиеся частной практикой).

Последний фактор – поставщики ресурсов. Ресурсы банка, необходимые ему для успешного функционирования, можно разделить на следующие группы: финансовые ресурсы, информационные ресурсы, трудовые ресурсы, технологические ресурсы, материальные ресурсы и информационные ресурсы.

Поставщиками финансовых ресурсов являются, в первую очередь, Центральный Банк Российской Федерации, клиенты банка, иные финансовые организации, осуществляющие услуги по кредитованию банков.

Поставщиком трудовых ресурсов является биржа труда, учебные заведения, сами люди.

Информационные ресурсы могут попадать в банк из различных источников как внутренних (персонал организации, внутренние системы), так и внешних (потребители, государство, СМИ, Интернет и т. д.

К технологическим ресурсам банка можно отнести весь комплекс программного обеспечения, позволяющий банку осуществлять свою деятельность, а также обеспечивающий безопасность операций.

Поставщиками программного обеспечения могут быть как специализированные фирмы, так и сотрудники IT-отдела банка.

К материальным ресурсам относятся оргтехника, канцелярия и т. д. Поставщики таких ресурсов имеют малое влияние на деятельность банка и легко заменяются.

Конкурентоспособность банка имеет три уровня: конкурентоспособность банковской услуги, конкурентоспособность банка в целом, конкурентоспособность банковского сектора экономики на финансовом рынке внутри страны базирования и за ее пределами [1].

Современная банковская система России по-прежнему нуждается в радикальной модернизации и укреплении конкурентоспособности. Модернизации подлежат институциональные, финансовые, управленческие, технологические сферы деятельности коммерческих банков, отражающих интересы заинтересованных лиц. Стейкхолдеры банковского бизнеса – это организации, институты, лица или группы лиц, имеющие четко обозначенные интересы по отношению к данному бизнесу, попадающие под его воздействие и влияющие (или способные повлиять) на его развитие

Современный конкурентоспособный банковский бизнес – это постоянно меняющийся набор операций и услуг. Трансформация банковского дела определяется также переходом российской банковской системы от периода развития банковских технологий к периоду использования технологий взаимодействия с клиентами.

Приоритетом здесь становится уже не внедрение новых услуг, как на предыдущем этапе, а умение выстроить наиболее выигрышную стратегию их продаж.

Отдельный вызов для банковской системы связан с очень быстрым развитием технологий в финансовой сфере - финтехом, явлением, которое кардинально меняет характер взаимодействия банка с клиентом. Финтех для банков является важнейшим фактором их конкурентоспособности как на российском, так и международном финансовом рынке.

Финтех трансформирует форматы взаимодействия клиентов и финансовых институтов. Финансовые продукты, финансовые услуги начинают предоставлять

новые игроки (например, ретейлеры). Новые технологии дополняют традиционную картину банковских рисков повышенными угрозами кибермошенничества и кибератак.

Таким образом, можно сделать вывод, что у банка, как и у любой другой организации, существует множество факторов, влияющих на его конкурентоспособность. Поэтому целесообразно выделять наиболее значимые факторы конкурентоспособности, влияние которых имеет наибольшие последствия как положительные, так и отрицательные. Это позволит более эффективно управлять конкурентоспособностью, а также разрабатывать меры по ее повышению, не растрачивая имеющиеся ресурсы банка на незначительные улучшения.

1.3 Оценка влияния финансовой устойчивости на конкурентоспособность банка

Конкурентоспособность банка зависит от его финансовой устойчивости, при этом финансовая устойчивость оказывает существенное влияние на конкурентоспособность.

Конкурентоспособность, как и прибыль банка являются категориями воспроизводства. Но конкурентоспособность в отличие от прибыли не является стоимостной категорией, поскольку она не отражает процесс создания, распределения и перераспределения стоимости. Все же конкурентоспособность воздействует на создание стоимости, т. к. она влияет на процессы труда и формирования потребностей.

Повышение конкурентоспособности предприятия выражается в росте прибыли, налоговых платежей[4]. Конкурентоспособный банк способен отвечать вовремя по своим обязательствам, а так же нормативам, установленными Центральным банком РФ.

Как правило, финансово устойчивый банк способен обеспечить повышение конкурентоспособности, и наоборот, конкурентоспособный банк способствует росту устойчивости.

Совершенствование конкурентоспособности организации является полномочием его менеджмента, направленным на повышение устойчивости банка. Устойчивость – это не обязательно получение высокой прибыли. В данном случае устойчивость – это результат деятельности банка, который направлен на обеспечение соответствия результатов функционирования и поставленной цели или миссии банка. [5]

В настоящее время оценка устойчивости коммерческого банка предполагает использование ряда отечественных и зарубежных методик. Самыми популярными являются: методика Банка России; методика В.С. Кромонава, базирующаяся на дистанционном отслеживании финансового положения банков по аналитическим коэффициентам; методика CAMELS, разработанная в 1978 г. при участии Федеральной резервной системы, Контролера денежного обращения и Федеральной корпорации по страхованию вкладов США.

Методика Банка России основывается на официальной отчетности банков и установленных обязательных нормативах деятельности (Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ред. от 06.05.2019) «Об обязательных нормативах банков»). Она применяется для определения финансовой устойчивости анализируемого банка и тенденций развития его деятельности.

Предлагаемые настоящей методикой подходы базируются на оценке рисков, регулируемых Банком России, и нацелены на проведение комплексного анализа финансового состояния банка на основе отчетности.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа используются при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Система показателей, используемых в рамках данной методики, сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа:

- структурный анализ балансового отчета.
- структурный анализ отчета о прибылях и убытках.
- коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций.
- анализ достаточности капитала.
- анализ риска ликвидности.

Методика В.С. Кромонова представляет из себя систему коэффициентов, оценивающую размеры рисков (в том числе достаточность капитала, ликвидность, кредитные риски и другие).

Коэффициенты предназначены для определения индекса надежности банка. На основе вычисленных коэффициентов с помощью взвешивания составляется текущий индекс надежности.

Рейтинг банков В.С. Кромонова использует определенный набор показателей, на основе которых рассчитывается индекс надежности N , пороговое значение которого приравнивается к 50. Чем выше данный индекс, тем более устойчив банк.

В таблице 2 указаны формулы, по которым рассчитываются показатели финансовой устойчивости по методике Кромонова.

Таблица 2 – Формулы расчета показателей по методике Кромонова

Показатели	Формула	Нормативное значение	Весовые значения, %
Генеральный коэффициент надежности (K1)	собственный капитал/ работающие активы	1	45

Окончание таблицы 2

Показатели	Формула	Нормативное значение	Весовые значения, %
Коэффициент мгновенной ликвидности (К2)	ликвидные активы/ обязательства до востребования	1	20
Кросс-коэффициент (К3)	суммарные обязательства/ активы работающие	3	10
Генеральный коэффициент ликвидности (К4)	(ликвидные активы + защищенный капитал + обязательные резервы)/ суммарные обязательства	1	15
Коэффициент защищенности капитала (К5)	защищенный капитал/ собственный капитал	1	5
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6)	собственный капитал/ уставный фонд	3	5
Индекс надежности (N)	$N=45*k1+20*K2+10/3*K3+15*K4+5*K5+5/3*K6$		≤ 100

По методике В.С. Кромонава анализируемый банк сравнивается с идеальным банком, значение которого принимается за 100 %. Надёжность банка по данной методике характеризует его как объект безубыточных или безопасных вложений для вкладчиков [3]. К недостаткам данной методики относится спорность весов коэффициентов и неясность происхождения критериев надежности.

Методика CAMELS – система оценки состояния финансовых институтов, которая представляет собой комплексную оценку, выставляемую банку на основе данных, поступающих в надзорные органы. Аббревиатура CAMELS основана на сочетании начальных букв анализируемых компонентов, названия которых фактически аналогичны используемым российскими органами банковского надзора:

С – достаточность капитала – Показатели достаточности капитала, определяющие размер собственного капитала банка, который необходим для гарантии надежности банка для вкладчиков, и соответствие реального размера капитала необходимому;

А – качество активов – Показатели качества активов, определяющие степень «возвратности» активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов;

М – качество управления – Показатели оценки качества управления (менеджмента) работой банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций;

Е – доходность (прибыльность) – Показатели доходности (прибыльности) с позиций ее достаточности для будущего роста банка;

Л – ликвидность – Показатели ликвидности, оценивающие способность банка своевременно выполнять требования о выплатах по обязательствам и готовность удовлетворять потребность в кредите без потерь;

С – чувствительность к риску – Показатели, позволяющие определить, насколько изменится финансовое состояние банка при изменении процентных ставок.

Каждый показатель оценивается по шкале от 1 до 5, где 1 – признак «полностью здорового» (могут быть лишь незначительные отклонения в ряде показателей), устойчивого по отношению к внешним экономическим и финансовым потрясениям банка, а 5 говорит о существующей вероятности разорения в ближайшее время.

Финансовая устойчивость и конкурентоспособность банка являются основными характеристиками качества банка, которое формируется совокупностью целевых установок различных сторон, заинтересованных в результатах его деятельности.

Органы банковского надзора и регулирования особое внимание уделяют проблемам технического усовершенствования, повышению информационной безопасности банков, внедрению прогрессивных технологий, способных предупреждать традиционные трансляционные риски, что позволяет банкам с большей эффективностью удовлетворять потребности клиентов, обеспечивать оперативность и безопасность осуществления финансовых операций.

Это способствует повышению конкурентоспособности банков на рынке финансовых услуг.

Для любого банка, как и для банковской системы в целом важным является предвидение кризисных ситуаций и снижение их негативных последствий до минимального уровня. Что наиболее актуально в условиях выхода из мирового финансового кризиса. Банковские кризисы происходят в силу взаимодействия в определенный промежуток времени значительного числа негативных тенденций макроэкономического и микроэкономического характера. Они являются следствием сочетания как внешних, по отношению к банковскому сектору, факторов, так и недостатков банковской системы государства.

Качественное изменение роли небольших и средних банков в экономике, устранение межрегиональных различий в распределении банковских организаций приводят к ликвидации структурных региональных диспаритетов в аккумуляции денежных ресурсов банковской системы и денежном обеспечении экономики в регионах [41, с.42].

Основные черты развития банковской системы страны являются следующие: доминирование Сбербанка РФ на рынке, что приводит к искажению структуры процентных ставок по активным и пассивным операциям; высокая концентрации бизнеса частных банков, наращивание зависимости от конъюнктуры международного рынка ценных бумаг; сохранение высоких рисков банковского кредитования промышленных предприятий; отсутствие достаточного распространения производных финансовых инструментов, характеризующихся достаточной ликвидностью и доходностью; четкой и достоверной информации о конечных бенефициарных владельцах банков.

Указанные системные риски являются постоянно действующим институциональным фактором потенциального кризиса банковской системы в условиях, когда все макроэкономические параметры находятся в зоне стабильности.

Можно выделить следующие аспекты в предупреждении различных банковских кризисов, повышении финансовой устойчивости и конкурентоспособности российских банков:

- укрепление сотрудничества с предприятиями и организациями крупного и малого бизнеса, что позволяет минимизировать действие внешних структурно-функциональных рисков, повысить престиж и доверие клиентов к банкам;

- формирование механизмов, обеспечивающих защиту накоплений граждан от инфляции и нестабильности на мировом финансовом рынке, конкурентоспособных депозитных продуктов, совершенствование системы платежей и денежных переводов, формирование ассортимента продуктового ряда паевых инвестиций, драгоценных металлов и других финансовых инструментов, которые позволяют банку предотвращать срочные риски ликвидности по пассивным операциям;

- диверсификация кредитного портфеля по срокам и отраслевой принадлежности заемщиков позволяет предотвращать риски ликвидности и страховать внешние структурно-функциональные риски активных операций;

- освоение новых информационных продуктов, внедрение прогрессивных технологических приемов банковского менеджмента способствуют предупреждению технических рисков.

Таким образом, комплексный подход к учету всех предложенных аспектов деятельности кредитной организации позволит эффективно предотвращать симптомы банковских кризисов и повышать конкурентоспособность на рынке банковских услуг.

Вывод по разделу один

Финансовая устойчивость банка – это состояние банка, при котором банк в любой момент времени, обладая необходимой ликвидностью и достаточностью собственного капитала, способен одновременно как сохранять свои основные параметры деятельности (прибыль, капитал), так и выполнять основные функции

аккумуляции денежных средств клиентов и размещения их как в кредиты, так и в прочие работающие активы, а также выполнять обязательств по расчетам клиентов.

Показатели финансовой устойчивости являются критериями, показывающими, может ли банк привлекать новые большие объемы дополнительных ресурсов в виде вкладов населения и депозитов юридических лиц, инвестировать эти средства в экономику, кредитовать крупные предприятия, предлагать новые интересные потребителям продукты и услуги, т.е. способность банка идти в ногу со временем.

Возможно выделение трех типов финансовой устойчивости: абсолютная устойчивость финансового состояния; неустойчивое финансовое положение; кризисное финансовое состояние. Конкурентоспособность банка – это степень устойчивости его позиций относительно основных конкурентов при существующей конкурентной структуре рынка и достигнутая благодаря созданию уникальной ценности банковских продуктов и услуг для клиентов.

Конкурентоспособность банка зависит от его финансовой устойчивости, при этом финансовая устойчивость оказывает существенное влияние на конкурентоспособность. Как правило, финансово устойчивый банк способен обеспечить повышение конкурентоспособности, и наоборот, конкурентоспособный банк способствует росту устойчивости. Совершенствование конкурентоспособности организации является полномочием его менеджмента, направленным на повышение устойчивости банка.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО РОСБАНК

2.1 Краткая характеристика деятельности ПАО РОСБАНК

ПАО РОСБАНК – универсальный финансовый институт с хорошо развитой филиальной сетью, один из крупнейших банков России. Ключевые направления деятельности – розничный бизнес, обслуживание корпоративных клиентов, инвестиционно-банковские услуги, а также private banking. Контролируется французской финансовой группой Societe Generale (99,95%).

Societe Generale – одна из крупнейших в мире банковских групп, третий по размеру активов и объему выручки розничный банк Франции. Банк был основан в 1864 году во Франции. В настоящее время группа представлена в 67 странах, в ее подразделениях работает более 147 тысяч сотрудников, которые обслуживают порядка 31 миллионов клиентов. Societe Generale входит в «большую тройку» ведущих банков Франции. В РФ группа контролирует крупный универсальный Росбанк, розничный Русфинанс Банк, компании «АЛД Автомотив» (операционный лизинг автомобилей и управление автопарком), SG Insurance (банковское страхование), «РБ Лизинг», «РБ Факторинг» и «РБ Спецдепозитарий».

Активы SG, согласно консолидированной отчетности за 2018 год, составили на конец отчетного периода 1,3 трлн евро (+2,7% за год). Капитал группы составил 65,8 млрд евро (+2,8% за 2018 год), чистая прибыль по итогам 2018 года – 4,6 млрд евро (3,4 млрд за 2017 год).

Стратегия Группы нацелена на повышение качества обслуживания клиентов и выход на лидерские позиции в области инноваций, обеспечение роста за счет развития бизнеса, усиление взаимодействия между подразделениями и достижение устойчивой доходности.

Росбанк обслуживает более 4 миллионов клиентов в 71 регионе России. Сеть банка насчитывает порядка 330 отделений и более 30 тысяч банкоматов

партнерской сети, включая 2000 собственных. Росбанк включен Банком России в перечень 11 системно значимых кредитных организаций.

Банк последовательно реализует стратегию крупного универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов. Ключевыми направлениями его деятельности являются:

– Обслуживание физических лиц (в т.ч. работа с состоятельными частными клиентами – VIP-обслуживание физических лиц) – предоставление банковских услуг клиентам, ведение текущих счетов клиентов, в т.ч. текущих обезличенных металлических счетов (золото/серебро/платина/палладий); покупка/продажа обезличенных драгоценных металлов; прием вкладов и депозитов; доверительное управление активами клиентов; ведение брокерских счетов и совершение по поручениям клиентов за вознаграждение сделок купли/продажи ценных бумаг (торговых операций); открытие в Банке на имя клиента счетов депо и оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, а также по учету и удостоверению перехода прав на ценные бумаги; обслуживание кредитовых и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, автокредитование и кредитование под залог недвижимости осуществляется дочерними специализированными банками; выполнение Банком информационного и консультационно-справочного обслуживания клиентов (налоговое декларирование, консалтинг); документарные операции (аккредитивы и гарантии).

– Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т.ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами; депозитарное обслуживание.

– Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – торговля финансовыми инструментами, в т.ч. валютные и товарные СВОПы, валютные и товарные опционы, процентные и валютно-процентные СВОПы; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными

бумагами; сделки РЕПО; структурированное финансирование; межбанковские кредиты и займы.

В феврале 2018 года Советом Директоров Группы Росбанк была принята стратегия развития Группы Росбанк на 2018-2021 год. Основные стратегические направления на 2018-2021 годы:

- продолжение инвестиций в человеческий капитал, брэнд и социальную ответственность;
- в Розничном бизнесе: рост проникновения продуктов и повышение удовлетворенности клиентов;
- в Корпоративном бизнесе: сохранение доли в бизнесе с крупнейшими клиентами, увеличение доли в сегментах крупного бизнеса и компаний средней рыночной капитализации;
- расширение кросс-продаж внутри Группы;
- развитие цифровых технологий;
- рост операционной эффективности;
- контроль над рисками и особое внимание комплаенсу.

Группа Росбанк ставит перед собой амбициозные цели: быть референтным банком на российском рынке, а также признанным «поставщиком» качественных цифровых решений для клиентов, используя эффективную и интегрированную банковскую платформу.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2018 году оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами, а также доходы от участия;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

В 2018 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (89,68% – на 1 января 2019 г. и 92,22% – по состоянию на 1 января 2018 г.) сосредоточен внутри страны.

Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, при сравнении с началом отчетного года незначительно увеличилась (8,49% против 8,17%). По прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 5,27% против 4,94%).

В 2018 году Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

На рисунке 5 отражена прибыль по итогам 2018 года, она составила 11,402 млрд рублей (7,354 млрд рублей – по итогам 2017 года).

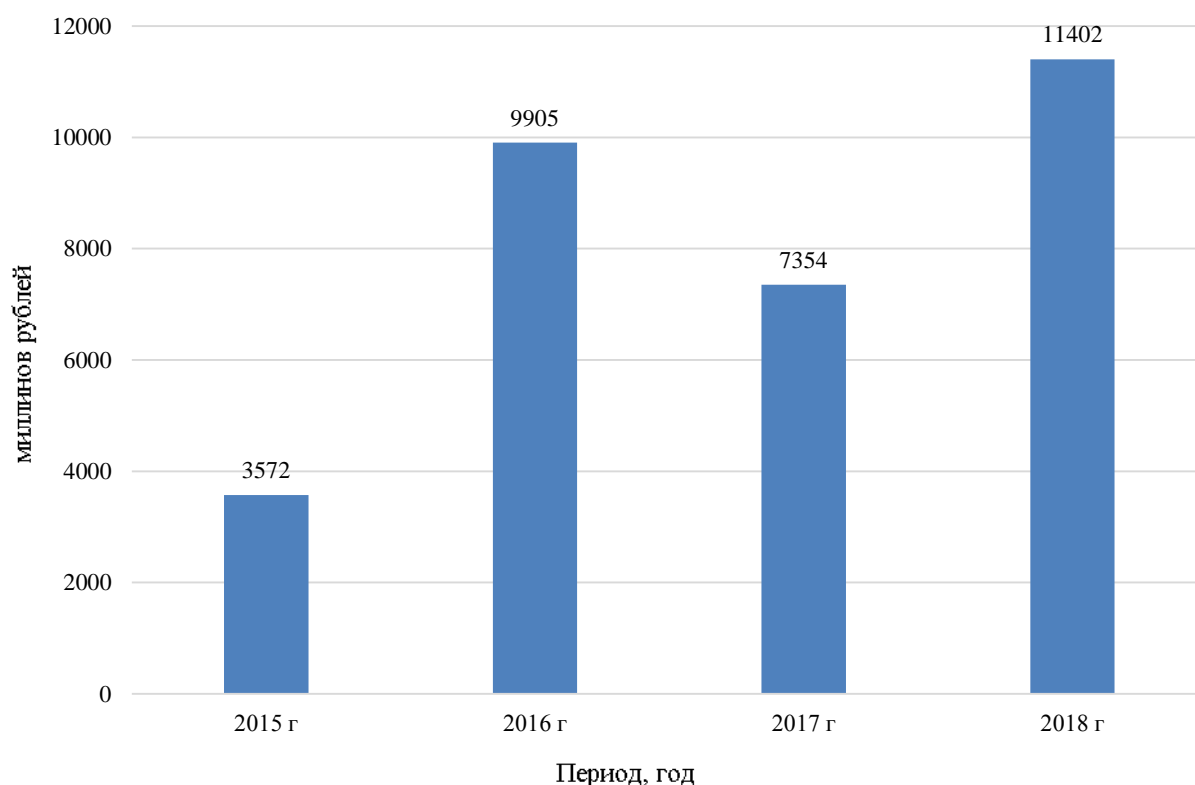


Рисунок 5 – Совокупный финансовый результат

Увеличение финансового результата связано, прежде всего, с ростом чистых процентных доходов при одновременном увеличении кредитного портфеля на 90 млрд рублей.

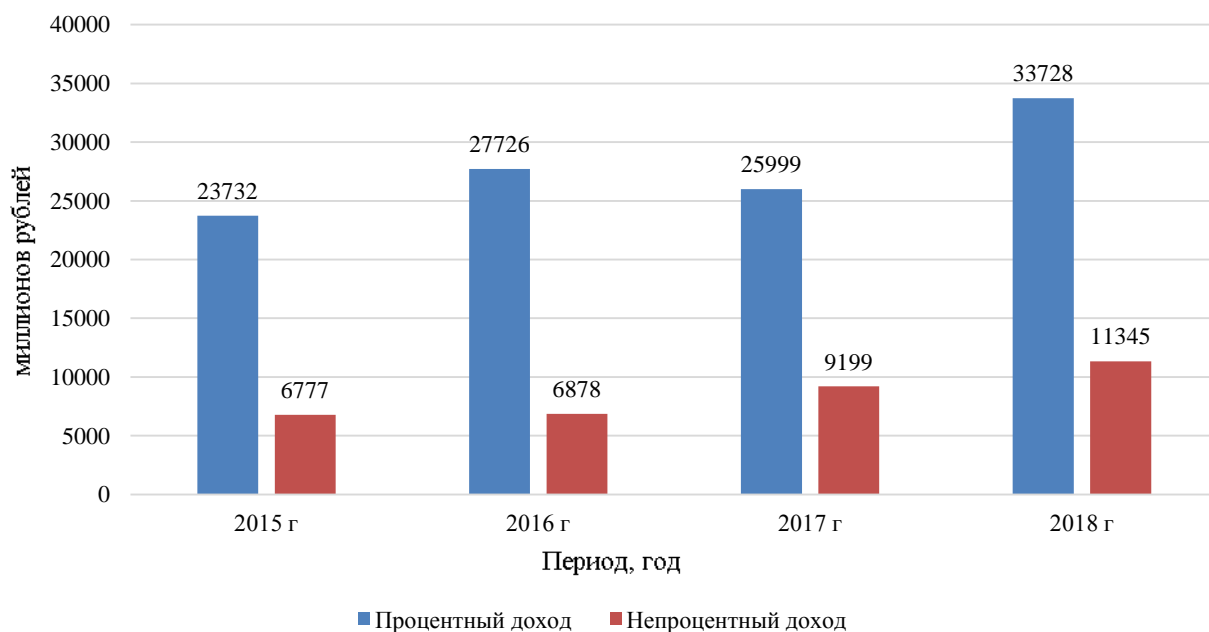


Рисунок 6 – Динамика дохода банка

Кроме того, в целях урегулирования проблемной задолженности, повышения качества кредитного портфеля и снижения издержек по взысканию задолженности в 2018 году Банк совершал сделки по уступке прав требований третьим лицам, в связи с чем чистые доходы от восстановления резервов за 2018 год составили 3,597 млрд рублей. Балансовая стоимость активов за 2018 год увеличилась на 153,3 млрд рублей, что отражено на рисунке 7.

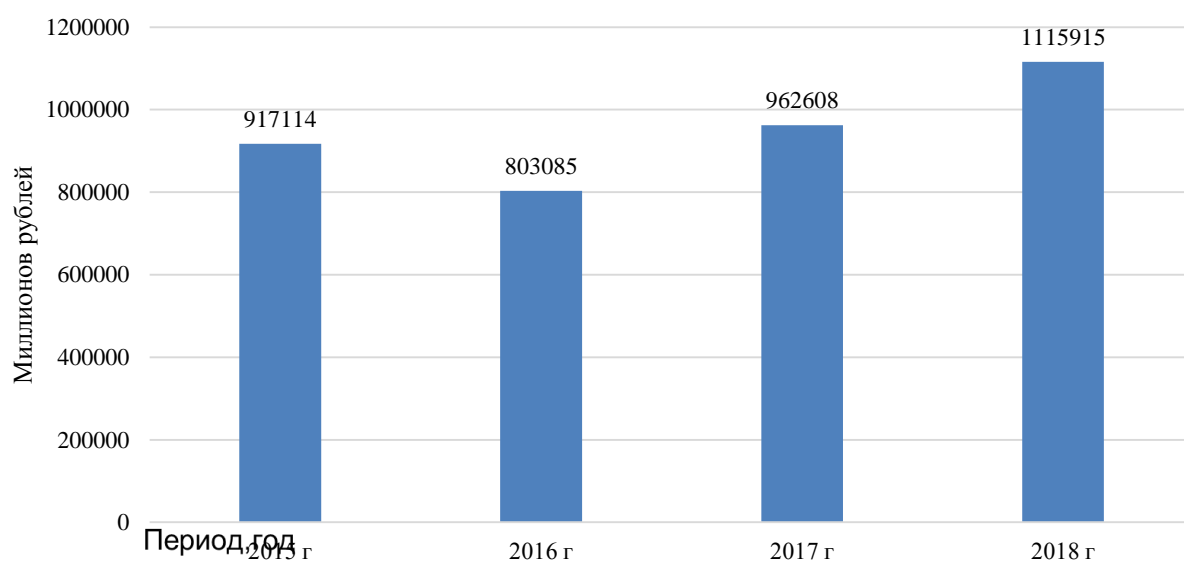


Рисунок 7 – Динамика балансовой стоимости активов

Данное увеличение активов связано с ростом кредитного портфеля Банка, в т.ч. за счет увеличения объемов межбанковского кредитования и кредитов юридическим лицам при незначительном увеличении объемов требований к физическим лицам, рост которого начался во 2-ом квартале 2018 года.

Наиболее значительную долю в активах банка составили:

а) Ссудная задолженность (67,6%), в т.ч. кредиты и прочие размещенные средства (67,5%):

– Межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные (размещенные) (27,4%)

– Кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (26,9%)

б) Финансовые инструменты (21,1%)

Объем активов, приносящих доход банка составляет 88,71% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 83,37% в общем объеме пассивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%).

В таблице 3 представлена структура доходных активов банка.

Таблица 3 – Структура доходных активов банка

Наименование показателя	01.01.16г., тыс.рублей	%	01.01.17 г., тыс.рублей	%	01.01.18 г., тыс.рублей	%	01.01.19 г., тыс.рублей	%
Межбанковские кредиты	137 137 681	17.15	123 567 068	17.39	256 717 007	30,42	306 159 076	30,93
Кредиты юр.лицам	268 209 683	33.53	241 589 455	34.01	270 245 005	32,03	299 799 501	30,28
Кредиты физ.лицам	182 093 441	22.77	142 132 663	20.01	134 766 200	15,97	142 175 247	14,36
Векселя	3 013 464	0.38	7 630 790	1.07	0	0	0	0
Вложения в операции лизинга и приобретенные права требования	2 001 155	0.25	7 526 674	1.06	1 674 871	0,20	1 018 179	0,10
Вложения в ценные бумаги	150 985 386	18.88	148 945 222	20.97	148 188 017	17,56	196 317 033	19,83
Прочие доходные ссуды	4 302 900	0.54	4 009 452	0.56	4 890 922	0,58	5 589 747	0,56
Доходные активы	799 822 515	100	710 430 606	100	843 843 087	100	989 973 255	100

Видим, что незначительно изменились суммы межбанковские кредиты, кредиты юридическим лицам, кредиты физическим лицам, векселя, увеличились суммы вложения в ценные бумаги, сильно уменьшились суммы вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования, а общая сумма доходных активов увеличилась на 17.3% с 843,84 до 989.97 млрд рублей.

Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов, а также их структуре представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов

Наименование показателя	01.01.16 г., тыс.рублей	%	01.01.17 г., тыс.рублей	%	01.01.18 г., тыс.рублей	%	01.01.19 г., тыс.рублей	%
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	113 600 621	20,15	97 868 677	19,20	80 275 448	13,42	59 651 523	8,46
Имущество, принятое в обеспечение	212 716 227	37,73	924 604 826	181,36	134 062 297	22,41	143 514 438	20,36
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	0	0	0	0	0	0	0	0
Полученные гарантии поручительства	694 456 596	123,19	620 143 541	121,64	645 719 655	107,93	907 582 960	128,78
Сумма кредитного портфеля	563 744 860	100,00	509 825 312	100	598 294 005	100	704 741 750	100
- в т.ч. кредиты юр.лицам	254 561 077	45,16	223 689 080	43,88	245 412 168	41,02	276 481 678	39,23
- в т.ч. кредиты физ. Лицам	182 093 441	32,30	142 132 663	27,88	134 766 200	22,53	142 175 247	20,17
- в т.ч. кредиты банкам	107 137 681	19,00	114 567 068	22,47	186 717 007	31,21	256 159 076	36,35

Анализ таблицы позволяет предположить, что банк делает упор на диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются гарантии и поручительства. Общий уровень обеспеченности кредитов невысок, но

достаточен при условии хорошего качества обеспечения. Краткая структура процентных обязательств (т.е. за которые банк обычно платит проценты клиенту) представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Краткая структура процентных обязательств

Наименование показателя	01.01.16 г., тыс.рублей	%	01.01.17 г., тыс.рублей	%	01.01.18 г., тыс.рублей	%	01.01.19 г., тыс.рублей	%
Средства банков (МБК и корсчетов)	111 638 309	15,25	100 881 147	16,22	76 088 967	9.68	128 196 564	13.78
Средства юр. Лиц	297 504 642	40,65	235 152 525	37,80	381 222 831	48.49	410 531 028	44.13
- в т.ч. текущих средств юр. Лиц	141 161 255	19,29	85 279 204	13,71	141 857 408	18.04	192 861 038	20.73
Вклады физ. Лиц	192 415 971	26,29	199 245 393	32,03	238 827 198	30.38	273 684 534	29.42
Прочие процентные обязательства	130 345 409	17,81	86 830 886	13,96	90 112 303	11.46	117 919 951	12.68
- в т.ч. кредиты от Банка России	18 300 000	2,50	189 896	0,03	206 513	0.03	24 626	0
Процентные обязательства	731 904 331	100	622 109 951	100	786 251 299	100	930 332 077	100

Видим, что незначительно изменились суммы средства юр. лиц, вклады физ. лиц, сильно увеличились суммы средства банков (МБК и корсчетов), а общая сумма процентных обязательств увеличилась на 18,3% с 786 до 930 млрд рублей.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» с начала года увеличилась и за 2018 год составила 130,486 млрд рублей (120,853 млрд рублей – на 1 января 2018 г.) за счет реоформления субординированного кредита от Акционера и увеличения финансового результата. В течение 2018 года уполномоченным органом Банка не принималось решений о выпуске ценных бумаг ПАО РОСБАНК, приобретение и размещение ценных бумаг предыдущих выпусков также не осуществлялось в отчетном году. На рисунке 8 отобразим динамику собственных средств (капитала) банка.



Рисунок 8 – Динамика собственных средств (капитала) банка

Структуру собственных средств представим в виде таблицы 9.

Таблица 9 – Структура собственных средств

Наименование показателя	01.01.16г., тыс. рублей	%	01.01.17г., тыс. рублей	%	01.01.18г., тыс. рублей	%	01.01.19г., тыс. рублей	%
Уставный капитал	15 514 019	13.74	15 514 019	13.08	15 514 019	12,84	15 514 019	11,89
Добавочный капитал	62 559 248	55.41	62 185 030	52.42	59 053 933	48,86	59 416 839	45,54
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки)	34 055 535	30.16	30 245 128	25.50	38 155 461	31,57	43 377 451	33,24
Неиспользованная прибыль за отчетный период	3 572	0	9 904 548	8.35	7 353 575	6,08	11 401 798	8,74
Резервный фонд	775 701	0.69	775 701	0.65	775 701	0,64	775 701	0,59
Источники собственных средств	112 908 075	100	118 624 426	100	120 852 689	100	130 485 808	100

За год источники собственных средств увеличились на 8.0%. А вот за прошедший месяц (Декабрь 2018 год) источники собственных средств увеличились на 1,8%.

Краткая структура капитала на основе формы 123 представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Краткая структура капитала

Наименование показателя	01.01.16 г., тыс,рублей	%	01.01.17 г., тыс,рублей	%	01.01.18 г., тыс,рублей	%	01.01.19 г., тыс,рублей	%
Основной капитал	70 092 569	55,24	80 552 652	67,56	82 969 950	70,23	99 099 981	73,51
- в т.ч. уставный капитал	15 514 019	12,23	15 514 019	13,01	15 514 019	13,13	15 514 019	11,51
Дополнительный капитал	56 788 338	44,76	38 675 801	32,44	35 167 372	29,77	35 704 716	26,49
- в т.ч. субординированный кредит	52 757 353	41,58	33 273 011	27,9	29 664 103	25,11	25 460 975	18,89
Капитал (по форме 123)	126 880 907	100	119 228 453	100	118 137 322	100	134 804 697	100

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 на отчетную дату составил 134,80 млрд рублей.

Отметим, что за 2018 год число банков сократилось с 517 до 440. 149 банков получили базовую лицензию в рамках реализации концепции пропорционального регулирования.

Во втором полугодии 2018 года произошло некоторое ужесточение денежно-кредитной политики Центрального банка РФ: ключевая ставка выросла с 7,25% до 7,75%, что повлияло на стоимость фондирования банков. Ставки по розничным кредитам и депозитам выросли в среднем на 0,75%.

Тем не менее, 2018 год стал рекордным по росту кредитования с 2014 года.

За 2018 год кредиты физическим лицам выросли на 22,3%, кредиты юридическим лицам – на 5,8%.

Локомотивом розничного кредитования стали ипотека и потребительские кредиты. Ипотека остается самым быстрорастущим сегментом, поддерживаемая исторически низкими ставками и государственными программами.

Потребительская модель поведения населения сменила сберегательную, поддерживая рост потребительского кредитования. Рост автокредитов, напротив, замедлился из-за завершения программы государственной поддержки.

В корпоративном кредитовании наибольшими темпами росла задолженность отраслей транспорта и связи благодаря реализации долгосрочных

инвестиционных программ и замещению иностранных кредитов рублевыми кредитами российских банков. Рост потребления со стороны населения поддержал восстановление кредитования оптовой и розничной торговле.

Замедление роста спроса на электроэнергию и водоснабжение, а также избыток незагруженных мощностей в отраслях производства и распределения электроэнергии, газа и воды вызвало замедление темпов кредитования.

В 2018 году депозиты розничных клиентов замедлили рост (+6,5% против +10,5% в 2017 году) из-за снижения привлекательности ставок и переход населения на модель потребления.

Рост доходов компаний и слабая инвестиционная активность способствовали более быстрому накоплению средств компаний на счетах банков.

В 2018 году рост депозитов составил 6%, что выше роста 2017 года (+4,8%).

Без учета санированных банков прибыль банковского сектора составила 1,9 трлн рублей, что является рекордной величиной в истории российского банковского рынка. За 11 месяцев 2018 года рентабельность капитала составила 12,4%, что делает банковский рынок вновь привлекательным для инвестиций.

Таким образом, ПАО Росбанк – универсальный финансовый институт с хорошо развитой филиальной сетью, один из крупнейших банков России. Ключевые направления деятельности – розничный бизнес, обслуживание корпоративных клиентов, инвестиционно-банковские услуги, а также private banking. Контролируется французской финансовой группой Societe Generale (99,95%).

Публичное акционерное общество РОСБАНК является крупнейшим российским банком и среди них занимает 13 место по активам-нетто.

На отчетную дату (01 Января 2019 г.) величина активов-нетто банка РОСБАНК составила 1115,92 млрд рублей. За год активы увеличились на 15,93%. Прирост активов-нетто положительно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто выросла с 1,14% до 1,38%.

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем эти средства достаточно диверсифицированы (между юридическими и физическими лицами), а вкладывает средства в основном в кредиты.

За анализируемый период незначительно изменились суммы вкладов физ. лиц со сроком свыше года, остальных вкладов физ. лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года), собственных ценных бумаг, обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность, увеличились суммы депозитов и прочих средств юр. лиц (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юр. лиц (без ИП), межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней.

Сильно увеличились суммы корсчетов ЛОРО банков, при этом ожидаемый отток денежных средств увеличился за год с 189,22 до 247,65 млрд рублей.

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств дает нам значение 92,35%, что означает недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов, однако банк является крупным и такой значительный отток маловероятен.

В корреляции с этим важны для рассмотрения нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, минимальные значения которых установлены в 15% и 50% соответственно.

Нормативы Н2 и Н3 сейчас на достаточном уровне.

Объем активов, приносящих доход банка составляет 88,71% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 83,37% в общем объеме пассивов.

Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам, этот показатель равен 87%.

Незначительно изменились суммы Межбанковские кредиты, Кредиты юр. лицам, Кредиты физ. лицам, Векселя, увеличились суммы Вложения в ценные бумаги, сильно уменьшились суммы Вложения в операции лизинга и

приобретенные прав требования, а общая сумма доходных активов увеличилась на 17,3% с 843,84 до 989,97 млрд рублей.

Банк делает упор на диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются гарантии и поручительства.

Общий уровень обеспеченности кредитов невысок, но достаточен при условии хорошего качества обеспечения.

Незначительно изменились суммы Средства юр. лиц, Вклады физ. лиц, сильно увеличились суммы Средства банков (МБК и корсчетов), а общая сумма процентных обязательств увеличилась на 18.3% с 786.25 до 930.33 млрд рублей.

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) увеличилась за год с 6,08% до 8,74%. При этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) увеличилась за год с 8,22% до 10,56%.

Чистая процентная маржа увеличилась за год с 3,07% до 3,48%. Доходность ссудных операций увеличилась за год с 10,24% до 10,38%.

Стоимость привлеченных средств уменьшилась за год с 5,23% до 4,63%. Стоимость привлеченных средств банков уменьшилась за год с 6,30% до 5,39%. Стоимость средств населения (физ. лиц) уменьшилась за год с 4,97% до 4,35%.

За последний год у банка РОСБАНК не было смены собственников (акционеров). Также у банка РОСБАНК за год не было значительного увеличения ФОР. На текущий момент условный коэффициент усреднения ФОР, равный значению 0,42, означает, что кредитная организация с высокой вероятностью усредняет ФОР и относится к 1-й, 2-й или 3-й группе надежности.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации публичное акционерное общество РОСБАНК свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

2.2 Анализ рентабельности и финансовой устойчивости банка

Анализы финансовой деятельности, проведенные и подробно рассмотренные на основании статистических данных, данных по официальной отчетности банка прошлых лет можно утверждать, что негативная тенденция в отношении развития банка отсутствует. Далее мы более подробно рассмотрим анализ рентабельности ПАО РОСБАНК на основе методики анализа финансового состояния банка, утвержденной в Центральном Банке России. Проведенный анализ банка представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ финансовой устойчивости ПАО РОСБАНК по методике Банка России

В процентах

Показатель	на 01.01. 2016 г.	на 01.01. 2017 г.	на 01.01. 2018 г.	на 01.01. 2019 г.
ROA - Прибыльность активов	-0,23	1,29	1,14	1,38
ROE - Прибыльность капитала	-1,81	8,56	8,22	10,56
Прибыльность основных операций	2,99	3,21	2,96	3,13
Прибыльность операций с ценными бумагами	-0,23	-0,12	-0,21	0,13
Прибыльность операций с драгоценными металлами	-0,01	0,01	-0,01	-0,01
Прибыльность операций с иностранной валютой	0,63	-0,01	0,11	-0,47
Прибыльность прочих операций	-1,72	-1,66	-0,76	-1,26
Чистая процентная маржа	2,61	3,33	3,07	3,48
Уровень административно - управленческих расходов	2,40	2,75	2,63	2,48
Уровень изменения объемов резервов на возможные потери	0,23	0,12	-0,08	-0,04
Уровень влияния переоценки иностранной валюты	-0,34	0,22	0,33	0,54

Таким образом, отметим, что по состоянию на 1 января 2019 года:

ROA - Прибыльность активов тенденцию роста с отрицательного значения в 2016 году до 1,38%, что положительно характеризует деятельность банка.

ROE - Прибыльность капитала имеют тенденцию роста с отрицательного значения в 2016 году до 10,56%, что положительно характеризует деятельность банка.

Чистая процентная маржа также увеличилась с 2,61% в 2016 году до 3,48% по состоянию на первое января 2019 года.

Еще один более глубокий анализ по Указаниям ЦБ РФ по финансовой устойчивости, утвержденной в Центральном Банке России и Указания от 16 января 2004 г. N 1379-У об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

В таблице 7 представлен анализ финансовой устойчивости Росбанка по методике Банка России.

Таблица 7 – Анализ финансовой устойчивости ПАО РОСБАНК по методике Банка России

В процентах

Показатель	на 01.01. 2016 г.	на 01.01. 2017 г.	на 01.01. 2018 г.	на 01.01. 2019 г.
Нормативы ликвидности				
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15%)	120,80	163,49	55,76	43,21
Норматив текущей ликвидности (Н3) (Минимальное значение Н3, установленное ЦБ – 50%)	176,37	133,83	115,48	114,32
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (Максимальное значение Н4, установленное ЦБ – 120%)	44,56	38,70	42,98	52,65
Показатели оценки ликвидности				
Уровень стабильности ресурсов (доля привлеченных средств до востребования в общем объеме привлеченных средств)	26,27	19,82	21,46	25,78
Показатель соотношения заемных и собственных средств	535,26	493,70	639,05	660,23
Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов (отношение остатка к кредитовому обороту на счетах)	7,70	3,55	4,73	5,65
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	19,66	13,33	13,40	13,90
Показатель структуры привлеченных средств (доля обязательств до востребования)	33,24	33,11	35,96	43,44
Показатель зависимости от межбанковского рынка (отношение МБК привлеченных за вычетом МБК размещенных к обязательствам)	-7,52	-7,92	-24,69	-22,31
Показатель риска собственных вексельных обязательств (отношение собственных векселей к капиталу)	2,38	1,38	12,17	10,66
Показатель небанковских ссуд (отношение небанковских ссуд к обязательствам)	93,29	92,18	46,02	32,32

Таким образом, данная таблица показывает нам, что на 1 января 2019 года такие показатели как уровень мгновенной ликвидности – соответствует оценке удовлетворительно, имеет положительную тенденцию. Н2=43,21%, при минимальном значении установленном ЦБ РФ=15%. Росбанк поддерживает достаточный уровень высоколиквидных активов, для проведения платежей и выплата процентов по вкладам клиентам по немедленному требованию. Уровень текущей ликвидности – соответствует удовлетворительной оценке. Высокий показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств, имеют положительную тенденцию в сравнении с 2018 годом. Показатель структуры привлеченных средств также имеет положительную тенденцию. Показатель риска собственных вексельных обязательств снизился в сравнении с 2018 годом. Таким образом, мы видим положительную динамику по обязательным нормативам, показатели соблюдены в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В таблице 8 можно проследить за динамикой показателей кредитного риска банка.

Таблица 8 – Динамика показателей кредитного риска банка

в процентах

Показатель	01.01. 2016 г.	01.01. 2017 г.	01.01. 2018 г.	01.01. 2019 г.
Показатель доли просроченных ссуд	6,76	7,12	5,05	4,06
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	10,44	9,14	6,58	5,10
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (Максимальное значение Н7, установленное ЦБ – 800%)	131,17	170,95	164,33	265,58
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Максимальное значение Н10.1, установленное ЦБ – 3%)	0,64	0,40	0,35	0,06

Таким образом, отметим, что на 1 января 2019 года: доля резервирования по ссудам – удовлетворительно (тенденция – положительная), размер крупных кредитных рисков – удовлетворительно (тенденция – отрицательная), размер кредитных рисков на инсайдеров – удовлетворительно (тенденция – положительная).

Показатели кредитного риска банка позволяют оценить механизм оценки кредитоспособности заемщиков с целью минимизации рисков для банка и соответственно более высокой возвратности кредитов и займов со стороны клиентов банка.

В таблице 9 мы можем ознакомиться с рыночными рисками банка.

Таблица 9 – Рыночные риски банка

В процентах

Показатель	на 01.01. 2016 г.	на 01.01. 2017 г.	на 01.01. 2018 г.	на 01.01. 2019 г.
Зависимость от рынка				
Доля вложений в ценные бумаги в активах	16,46	18,55	15,39	17,59
Риски по ценным бумагам				
Показатель уровня обесценения долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (положительное значение означает рост стоимости бумаг, отрицательное - обесценение)	-46,14	-0,63		
Показатель уровня обесценения долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи (положительное значение означает рост стоимости бумаг, отрицательное - обесценение)	-4,86	-0,68	0,09	
Коэффициент риска по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения (положительное значение означает рост стоимости бумаг, отрицательное - обесценение)	-0,70	-0,60		
Показатель уровня обесценения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (положительное значение означает рост стоимости бумаг, отрицательное - обесценение)	0,22	0,15	0,25	-0,58
	В тысячах рублей			
Показатель процентного риска (ПР0)	1 227 976	892 095	657 827	744 233
Показатель фондового риска (ФР0)	110 200	15 376	30 816	29 506
Показатель валютного риска (ВР)	4 421 241	347 097	329 027	267 122

Такие показатели как кредитный риск, рыночный риск, уровень достаточности капитала банка могут показать состояние банка на уровне соответствия нормативным обязательствам, установленными центральным Банком РФ, может ли представленный банк вовремя отвечать по своим обязательствам. Ведь финансовая устойчивость банка основана прежде всего на достойных показателях, которые устанавливаются законодательным органом власти.

В таблице 10 представлен уровень достаточности капитала банка.

Таблица 10 – Достаточность капитала банка

В процентах

Показатель	на 01.01. 2016 г.	на 01.01. 2017 г.	на 01.01. 2018 г.	на 01.01. 2019 г.
Капитал	126 880	119 228	118 137	134 804
Норматив достаточности капитала (Н1.0) (Минимальное значение Н1.0, установленное регулятором – 10%. С 01.01.2016 - 8%.)	15.33	14.07	13.09	13.10
Величина кредитного риска по срочным сделкам (используется при расчете: Н1 (КРС))	11 832	15 152	11 815	13 983
Показатель общей достаточности капитала	16,21	16,31	15,07	15,16
Показатель оценки качества капитала	81,02	48,01	42,39	36,03

Таким образом, отметим, что на 1 января 2019 года: размер капитала - больше минимально установленного с 01.01.2015 (тенденция - положительная). Банк выполняет требования по уровню достаточности капитала – Н1.0=13,10% при минимальных 8% соответственно. Уровень общей достаточности капитала имеет положительную тенденцию с показателей в 15,07% до 15,16%.

Анализ финансовой деятельности ПАО РОСБАНК, статистические данные, данные приведенных таблиц и экспертное мнение, позволяют сделать вывод о том, что негативные тенденции, способные существенно повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе отсутствуют. ПАО РОСБАНК находится в стабильном состоянии, которое позволяет проводить планомерную работу по его улучшению, для сохранения стабильного состояния.

Следующим пунктом моего диссертационного исследования станет анализ финансовой устойчивости банка с помощью международной методики CAMELS. Необходимость исследования объясняется тем, что эта методика является международной и ее показатели применимы ко всем мировым банкам. Посредством анализа этой методики мы можем судить о том, может ли банк отвечать стандартам мирового уровня.

Проведем анализ финансовой устойчивости на основе международной методики анализа банков CAMELS и отразим это в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ финансовой устойчивости на основе международной методики анализа банков CAMELS

В процентах

Показатель	на 01.01. 2016 г.	на 01.01. 2017 г.	на 01.01. 2018 г.	на 01.01. 2019 г.	Соответствие
Достаточность капитала					
Коэффициент достаточности капитала К1 (определяет уровень собственных средств в структуре всех пассивов. Его рекомендуемые значения находятся в пределах 15% - 20%)	12,54	14,92	12,63	11,77	–
Коэффициент достаточности капитала К2 (указывает на предельную сумму убытков, при которых оставшийся капитал достаточен для обеспечения надежности средств вкладчиков. Предполагается, что капитал банка на 25-30% должен покрывать его обязательства)	16,63	20,15	16,01	14,66	–
Коэффициент достаточности капитала К3 (отношение собственных средств банка к тем активам, которые включают в себе возможность возникновения убытков. Считается, что риски банка по размещению ресурсов покрываются на 25-30% его собственными средствами)	14,12	16,70	14,32	13,18	–
Коэффициент достаточности капитала К4 (Характеризует зависимость банка от его учредителей. Сумма средств, инвестируемых в развитие банка, должна по крайней мере в два раза превышать взносы учредителей. Рекомендуемое значение - 15-50%)	13,74	13,08	12,84	11,89	–
Коэффициент достаточности капитала К5 (Средства граждан, привлеченные банком, должны полностью обеспечиваться его капиталом. Минимальное значение: 100%)	58,68	59,50	50,60	47,68	–
Уровень доходных активов (Показатель предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности. Нормальным считается, если доля активов, приносящих доход, в активах банка составляет 76-83%)	87,21	88,46	87,66	88,71	+
Коэффициент защищенности от риска (Характеризует предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которую банк может покрыть за счет чистой прибыли и резервов, не подвергая риску привлеченные средства своих клиентов. Рекомендуемое значение - более 5%)	4,36	5,76	5,48	5,61	+

Продолжение таблицы 11

В процентах

Показатель	на 01.01. 2016 г.	на 01.01. 2017 г.	на 01.01. 2018 г.	на 01.01. 2019 г.	Соответствие
Уровень активов с повышенным риском (Коэффициент предназначен для оценки качества активов с точки зрения риска. Он характеризует степень рискованности проводимой банком кредитной политики. Рекомендуемое значение - менее 20%)	21,49	24,04	19,72	20,66	–
Уровень сомнительной задолженности (характеризует качество активов, а именно: долгосрочных и краткосрочных ссуд и межбанковских кредитов (МБК) с точки зрения проблематичности их возврата. Значение не должно превышать 5%)	6,76%	7,12%	5,05%	4,06%	+
Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход (Предназначен для оценки качества активов, не приносящих доход. Если уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход, превышает 40%, то это свидетельствует о снижении ликвидности и о проблемах банка по своевременному возврату средств)	7,53%	7,04%	12,96%	9,01%	+
Общая кредитная активность (Положительная оценка дается банку при значении показателя более 55%. При меньшем значении рекомендуемого показателя следует обратить внимание на изменение структуры активов. Если же превышает 80%, то перед банком стоит проблема ликвидности)	64,85	64,62	69,25	67,54	+
Инвестиционная активность (Показатель характеризует политику банка в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятиями)	20,71	23,32	19,53	21,19	+
Коэффициент использования привлеченных средств (Предназначен для оценки политики в области управления пассивными операциями. Он показывает, какая часть привлеченных средств направлена в кредиты. Если значение коэффициента превышает 80%, то это может свидетельствовать о рискованной политике банка)	87,57	88,16	88,30	84,69	–

Продолжение таблицы 11

В процентах

Показатель	на 01.01. 2016 г.	на 01.01. 2017 г.	на 01.01. 2018 г.	на 01.01. 2019 г.	Соответствие
Коэффициент рефинансирования (Характеризует степень использования наиболее дорогой составляющей банковских ресурсов - кредитов, полученных от других банков (межбанковские займы). Рекомендуемое значение - 100%.)	59,15	59,11	22,81	30,86	—
Финансовая стабильность (качество управления)					
Коэффициент размещения средств (Чем ниже значение этого показателя, тем выше оценивается стабильность деятельности банка)	84,91	82,86	89,47	89,90	—
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования (Предназначен для оценки доступа банка к межбанковскому сектору денежного рынка. Если он более 40%, то это свидетельствует о нестабильной работе банка и снижении его ликвидности. Если менее 20% - то некоторое недоверие к банку со стороны других банков)	11,94	12,41	7,76	10,61	—
Коэффициент дееспособности (Является инструментом для оценки стабильной деятельности банка. Для жизнеспособности банка необходимо, чтобы убытки от операций и инвестиций покрывались за счет доходов от операций. Рекомендуемое значение этого коэффициента не должно превышать 95%)	100,00	99,14	98,90	98,61	—
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования (с оборотами) (коэффициент учитывает также обороты по привлеченным МБК (усредненным за день))	13,22	13,51	8,36	11,04	—
Коэффициент ликвидности L1 (Предназначен для оценки уровня «резерва первой очереди». Его рекомендуемое значение - 3-7%, т.е. 3-7% поступающих ресурсов, привлекаемых на срок и до востребования, должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами)	9,25	5,75	8,20	7,93	—
Коэффициент ликвидности L2 (Служит для оценки уровня «резерва второй очереди». Его рекомендуемое значение - 8-12%, т.е. для банков, ресурсная база которых нестабильна, 8 - 12% поступающих средств должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами)	23,85	20,16	20,54	25,25	—

Окончание таблицы 11

В процентах

Показатель	на 01.01. 2016 г.	на 01.01. 2017 г.	на 01.01. 2018 г.	на 01.01. 2019 г.	Соответствие
Коэффициент ликвидности L3 (Характеризует необходимый уровень высоколиквидных активов в структуре баланса. Его рекомендуемое значение - 12-15%. Этот коэффициент оценивает возможность активов банка обмениваться на денежные средства)	6,74	5,49	6,33	6,28	–
Коэффициент ликвидности L4 (Оценивает возможность банка одновременно погашать все его обязательства. Рекомендуемое значение коэффициента - 15-20%, т.е. не менее 15% привлеченных средств должны быть покрыты высоколиквидными активами)	9,10	4,49	8,07	7,87	–
Коэффициент ликвидности L5 (характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности. Классическое соотношение текущих активов и текущих пассивов - 1:1.	157,95	185,14	227,28	190,61	–

Таким образом, отметим, что на 1 января 2019 года ПАО РОСБАНК исходя из анализа по международной методике CAMELS имеет положительную тенденцию по показателям, а именно: уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход соответствует мировому показателю, который не должен превышать 40%, показатель общей кредитной активности равен 67,54%, при минимальном значении в 55%, что дает банку положительную оценку. Инвестиционная активность возросла до 21,19% в сравнении с 2018 годом имеет положительную тенденцию.

Таким образом, из анализа деятельности ПАО РОСБАНК на основе методики CAMELS следует, что по главным показателям банк имеет отрицательную тенденцию. Это можно объяснить тем, что данная методика является международной и нормативы, по которым оцениваются банки, слишком завышены для российского банковского сектора. Большинство российских банков соответствуют показателям мирового стандарта лишь по некоторым показателям.

Далее проанализируем ПАО «Росбанк» с помощью методики В.С. Кромонава. Методика Кромонава является отечественной методикой. В основном применима для оценки финансовой устойчивости различных банков, находящихся на территории Российской Федерации. В качестве источника информации для расчетов служит опубликованная отчетность банка. Методика Кромонава представляет собой расчет «надежности» банка, включающий шесть частных критериев:

1) генеральный коэффициент надежности (K1) – отношение собственного капитала к работающим активам, – показывает, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка, которым будут погашаться возможные убытки в случае невозврата того или иного актива;

2) коэффициент мгновенной ликвидности (K2) – отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования, – показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов;

3) кросс-коэффициент (K3) – отношение суммарных обязательств к работающим активам, – показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств;

4) генеральный коэффициент ликвидности (K4) – отношение суммы ликвидных активов, защищенного капитала и обязательных резервов к суммарным обязательствам;

5) коэффициент защищенности капитала (K5) – отношение защищенного капитала к собственному капиталу, – показывает, насколько банк учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимости, ценностях и оборудовании;

6) коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6) – отношение собственного капитала к уставному фонду, – характеризует эффективность работы банка – способность наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительных эмиссий акций.

После расчета коэффициентов, их необходимо пронормировать и взвесить. Нормирование показателей представляет собой деление полученных показателей

на показатели некоего оптимального надежного банка: $K1=1$, $K2=1$, $K3=3$, $K4=1$, $K5=1$, $K6=3$. Весовые значения равны: $K1=45\%$, $K2=20\%$, $K3=10\%$, $K4=15\%$, $K5=5\%$, $K6=5\%$.

Итоговое рейтинговое число (N) характеризует степень надежности банка. Для «оптимального» банка степень надежности $N=100$. В таблице 12 представлен анализ банка по методике В.С. Кромонава.

Таблица 12 – Анализ финансовой устойчивости по методике В.С. Кромонава

Показатель	на 01.01. 2016 г.	на 01.01. 2017 г.	на 01.01. 2018 г.	на 01.01. 2019 г.	Балл на 01.01. 2019 г.
Генеральный коэффициент надежности (K1)	0,16	0,17	0,14	0,14	6,1
Коэффициент мгновенной ликвидности (K2)	0,35	0,38	0,38	0,51	6,1
Кросс-коэффициент (K3)	0,85	0,83	0,89	0,90	3
Генеральный коэффициент ликвидности (K4)	0,13	0,13	0,12	0,16	1,7
Коэффициент защищенности капитала (K5)	0,20	0,22	0,20	0,18	0,9
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6)	8,18	7,69	7,61	8,69	14,5
Итого:			32,1		32,3

Таким образом мы видим, что такие показатели как коэффициент мгновенной ликвидности, кросс-коэффициент, генеральный коэффициент ликвидности, коэффициент фондовой капитализации имеют положительную тенденцию по состоянию на 01.01.2019 года. Коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6) увеличился и стал равен 8,69, что говорит об эффективной работе банка-он способен наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не

дополнительного выпуска акций. По методике, разработанной В.С. Кромоновым, рассчитанный интегральный показатель, характеризующий степень надежности банка показал на 01.01.2019 года результат 32,3 – что характеризуется как удовлетворительное финансовое состояние банка. Показатель надежности банка для потенциальных и уже существующих клиентов является одним из основных, так как банки с высоким уровнем надежности позволяют судить о том, что банк имеет высокие позиции на рынке, способен выстоять в условиях нестабильной экономической ситуации. Методика В.С. Кроморова имеет некоторые нюансы, так как веса, по которым рассчитывается общий интегральный показатель, теряют свою достоверность ввиду того, что методика была разработана в 80-х годах прошлого века в другой социально-экономической реальности.

2.3 Анализ конкурентоспособности банка

Финансовая устойчивость является одним из самых важных аспектов в работе не только банков, но и в любой другой организации. Устойчивость в банковской системе в целом говорит о том, что банк способен противостоять различным внутренним и внешним факторам окружающей среды.

С помощью различных методик мы на расстоянии можем отследить динамику различных финансовых показателей любого банка. На сегодняшний день оценка финансовой устойчивости банка предполагает использование различных методик. Самыми известными являются методики оценки финансовой устойчивости Центрального банка, международной методики CAMELS и отечественная методика В.С. Кроморова.

Составляющие же конкурентоспособности, исходя из внутренних факторов это финансовое состояние банка, эффективность деятельности, конкурентоспособность продуктов и услуг и качество управления.

В таблице 13 мы можем подробно изучить составляющие конкурентоспособности банка и их процентное влияние на конкурентоспособность.

Таблица 13 – Составляющие конкурентоспособности банка

Показатель 01.01.19г.	Процент, %
Финансовое состояние банка	51
Эффективность деятельности	7
Конкурентоспособность продуктов и услуг	24
Качество управления	18

Конкурентоспособность банка зависит от его финансовой устойчивости, при этом финансовая устойчивость оказывает существенное влияние на конкурентоспособность.

Как правило, финансово устойчивый банк способен обеспечить повышение конкурентоспособности, и наоборот, конкурентоспособный банк способствует росту устойчивости. Совершенствование конкурентоспособности организации является полномочием его менеджмента, направленным на повышение финансовой устойчивости банка.

Конкурентоспособность для каждого банка складывается из определенных характеристик. Показатели конкурентоспособности могут быть разными в зависимости от того, какая позиция банка исследуется. Одним из инструментов, по данным Центрального банка в этом перечне состоят 100 организаций, среди которых и Росбанк.

На 2017 год в этом перечне состоят 11 организаций, среди которых и Росбанк. Он занимает 11-е место по размеру активов, 12-е – по сумме вкладов и 7-е – по выданным кредитам. Росбанк – банк России с 1993 года.

Рейтинг надежности Росбанка на 2019 год, помимо Росбанка, в список значимых кредитных компаний по данным Центробанка входят следующие кредитные компании: АО ЮниКредит Банк, Банк ГПБ (АО), Банк ВТБ (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Сбербанк, ПАО «Московский Кредитный Банк», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО РОСБАНК, ПАО «Промсвязьбанк», АО «Райффайзенбанк», АО «Россельхозбанк».

В таблице 14 представлен рейтинг надежности банков по данным ЦБ РФ.

Таблица 14 – Рейтинг надежности банков по данным ЦБ РФ

Место	Банк 01.09.19г.
1	Сбербанк России
2	ВТБ
3	Газпромбанк
4	Национальный Клиринговый Центр
5	Россельхозбанк
6	Альфа-Банк
7	Московский Кредитный Банк
8	Национальный банк «Траст»
9	Банк «ФК Открытие»
10	Промсвязьбанк
11	ЮниКредит Банк
12	Райффайзенбанк
13	Россия
14	Росбанк
15	Совкомбанк

Росбанк занимает 14 строчку в рейтинге среди банков-конкурентов, что является показателем его высокой надежности. Первые строчки занимают такие гиганты как Сбербанк, Газпромбанк, ВТБ банк, поэтому ПАО РОСБАНК необходимо повышать рейтинг.

Есть важные плюсы Росбанка, как кредитной организации. Он является дочерней компанией зарубежной группы банков. Росбанк работает с Пенсионным фондом России, а также с негосударственными пенсионными фондами. Также нужно отметить следующее: залогом могут выступать его ценные бумаги, так как это банк-ломбард, может открывать вклады, в его подразделениях работают сотрудники Центробанка.

Также важным инструментом для оценки конкурентоспособности является рейтинг кредитоспособности банка. Аккредитованные агентства проводят анализы и предоставляют отчетность. Отчетность мы можем отследить на официальных сайтах этих агентств.

В таблице 15 представлен рейтинг кредитоспособности банка Росбанк в 2016 году.

Таблица 15 – Рейтинг кредитоспособности банка РОСБАНК от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 января 2016 года)

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody`s	Ba2 (Сравнительно небольшая уязвимость)		Aa1.ru (Высокая кредитоспособность)	негативный (рейтинг может быть понижен)
Fitch	BBB- (Хорошая кредитоспособность)	F3 (Приемлемый уровень краткосрочной кредитоспособности)	AAA(rus) (Наивысший уровень кредитоспособности)	негативный
Рус-Рейтинг	A (Сравнительно высокий уровень кредитоспособности)		AAA (Максимальный уровень кредитоспособности среди эмитентов РФ)	стабильный рейтинг

В 2016 году из трех рейтинговых компаний (Moody`s, Fitch, Рус-Рейтинг) два дают негативный прогноз надежности Росбанка. А вот еще одна – Fitch – стабильный.

В таблице 16 представлен рейтинг кредитоспособности банка Росбанк в 2017 году.

Таблица 16 – Рейтинг кредитоспособности банка РОСБАНК от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 января 2017 года)

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody`s	Ba2 (Сравнительно небольшая уязвимость)			негативный (рейтинг может быть понижен)
Fitch	BBB- (Хорошая кредитоспособность)	F3 (Приемлемый уровень краткосрочной кредитоспособности)	AAA(rus) (Наивысший уровень кредитоспособности)	негативный

В 2017 году две рейтинговых компаний (Moody`s, Fitch,) дают негативный прогноз надежности Росбанка.

Таблица 17 – Рейтинг кредитоспособности банка РОСБАНК от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 января 2018 года)

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody`s	Ba2 (Сравнительно небольшая уязвимость)			стабильный
Fitch	BBB- (Хорошая кредитоспособность)	F3 (Приемлемый уровень)		негативный
Эксперт РА			ruAAA (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный
АКРА			AAA(RU) (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный

В таблице 17 за 2018 год рейтинг кредитоспособности банка Росбанк от аккредитованных рейтинговых агентств улучшился, но не по всем агентствам.

Таблица 18 – Рейтинг кредитоспособности банка РОСБАНК от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 января 2019 года)

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody`s	Ba2 (Сравнительно небольшая уязвимость)			стабильный (рейтинг, скорее всего, не изменится)
Fitch	BBB (Хорошая кредитоспособность)	F3 (Приемлемый уровень)		позитивный
Эксперт РА			ruAAA (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный(рейтинг скорее всего изменится)
АКРА			AAA(RU) (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный

В 2019 году рейтинг кредитоспособности банка РОСБАНК от аккредитованных рейтинговых агентств улучшился по всем агентствам. Так из четырех рейтинговых компаний (Moody`s, Fitch, Эксперт РА, АКРА) трое дают стабильный прогноз надежности Росбанка. А вот еще одна – Fitch – позитивный.

Вывод по разделу два

ПАО РОСБАНК – универсальный финансовый институт с хорошо развитой филиальной сетью, один из крупнейших банков России. Анализ финансовой деятельности и статистические данные ПАО РОСБАНК свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных существенно повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе, которая может привести к банкротству, но банку необходимо повышать финансовую устойчивость, тем самым стремиться подняться выше по строчкам различных рейтингов и конкурировать с другими банками.

Из анализа деятельности ПАО РОСБАНК на основе методики CAMELS следует, что по главным показателям банк имеет отрицательную тенденцию. Это можно объяснить тем, что данная методика является международной и нормативы, по которым оцениваются банки, слишком завышены для российского банковского сектора. Большинство российских банков соответствуют показателям мирового стандарта лишь по некоторым показателям.

По методике разработанной В.С. Кромоновым, рассчитанный интегральный показатель, характеризующий степень надежности банка показал результат 32,3 – что характеризуется как удовлетворительное финансовое состояние банка.

Факторы, влияющие на конкурентоспособность банка, можно разделить на 4 группы: из которых наибольшее влияние имеют показатели финансового состояния и конкурентоспособность продуктов и услуг. Чтобы повысить финансовую устойчивость Росбанка, необходимо уделить внимание качеству предоставляемых продуктов и услуг, их повышение будет способствовать повышению финансовой устойчивости и конкурентоспособности банка. Совершенствование конкурентоспособности организации является полномочием его менеджмента, направленным на повышение финансовой устойчивости банка. Росбанк занимает 14 строчку в рейтинге, что является показателем его высокой надежности. Первые строчки занимают такие гиганты как Сбербанк, Газпромбанк, ВТБ банк, поэтому ПАО РОСБАНК необходимо повышать рейтинг.

3 ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПАО РОСБАНК

3.1 Разработка мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости банка

Крупных универсальных банков с иностранным участием, для которых Россия была и остается одним из ключевых рынков, остались единицы. ПАО РОСБАНК занимает наиболее стабильную позицию среди этих игроков последние четыре года, с момента начала так называемого «геополитического кризиса» в 2014 году. Позиционирование и коммуникация с клиентами ПАО РОСБАНК все эти годы не менялись. Россия является стратегическим рынком для группы. И даже в самые непростые моменты для рынка ПАО РОСБАНК не отступал от этой позиции и продолжал поддерживать своих клиентов с точки зрения кредитных ресурсов и других банковских продуктов. В отличие от остальных иностранных игроков, которые на некоторое время все же ослабляли свои позиции в России на уровне аллокации капитала или снижения общей активности. Для ПАО РОСБАНК эта ситуация была даже в чем-то выигрышной, она работала на ПАО РОСБАНК: крупнейшие клиенты видят, что банк стабильно следует заявленному курсу, не планирует уходить с рынка, для них важно иметь именно такого надежного партнера.

Таким образом, с одной стороны, количество игроков сократилось, позиции ПАО РОСБАНК укрепились. С другой стороны, конкуренция по-прежнему присутствует.

Есть ведь и другая тенденция: увеличение количества госбанков и усиление роли государства в банковском бизнесе. Разумеется, это тоже создает дополнительные сложности рыночным игрокам.

Основная проблема – это, конечно, конкуренция. Роль госбанков растет, ПАО РОСБАНК и другие рыночные игроки продолжают с ними успешно конкурировать. Но нельзя не отметить, что доля государства на банковском рынке становится слишком большой. И это не позитивный тренд. Опыт рынков развитых и развивающихся стран показывает, что конкуренция в банковском

секторе критически важна – и для клиентов, потребителей банковских услуг, и для развития самого банковского сектора с точки зрения его роста, прогресса.

С точки зрения потребителей, на первый план сегодня, конечно, выходит надежность банка. Период турбулентности на рынках в последние несколько лет это очень хорошо доказал. Надежность – один из основных критериев выбора банка и для населения, и для компаний.

Росбанк поддерживает уровень достаточности капитала существенно выше минимальных регуляторных требований. Показатель Н20.0 (достаточность собственных средств банковской группы Societe Generale в России) равняется 15,36% при нормативе 11,5%.

ПАО РОСБАНК регулярно проводит стресс-тесты и держит дополнительный запас капитала, чтобы даже при реализации самого негативного сценария не нарушить нормативы и сохранить финансовую стабильность. Таким образом, ПАО РОСБАНК имеет дополнительные возможности для роста бизнеса. Также банк готов к ухудшению экономической ситуации.

Позиции банка дополнительно усиливает готовность акционеров инвестировать в рост бизнеса в России: в последние годы вся прибыль банковской группы Societe Generale в России шла на пополнение капитала, а не на выплату дивидендов.

Стратегия ПАО РОСБАНК на ближайшие годы основывается на органическом росте. Именно эта модель очень устойчива, особенно в кризисные периоды.

Приоритет банка – стабильный рост, который будет достигаться за счет деятельности всех бизнес-направлений. ПАО РОСБАНК ожидает рост и по корпоративному блоку, и в сегменте малого бизнеса, и в розничном бизнесе. Стратегические цели – последовательное развитие диверсифицированной бизнес-модели, увеличение кросс-продаж и усиление интеграции, а также развитие цифровых технологий и повышение операционной эффективности.

Так как конечным потребителем банковских продуктов и услуг являются клиенты, нам необходимо было провести среди них опрос с помощью анкет. Анкета направлена на оценку степени удовлетворенности клиентов в разрезе

отдельных подсистем. На рисунке 10 представлены результаты опроса, из которых значительное количество респондентов были не удовлетворены мобильным приложением.



Рисунок 10 – Опрос клиентов по уровню обслуживания на 10.10.19г.

Работой мобильного приложения банка были не удовлетворены большее количество респондентов, составляющих 39% опрошенных. Проанализировав финансовую устойчивость и конкурентоспособность ПАО РОСБАНК, необходимо провести работу по модернизации мобильного приложения, для увеличения охвата аудитории пользователей, что позволит поддерживать финансовую устойчивость и конкурентоспособность банка в стабильном

состоянии. Результаты анализа финансовой устойчивости и конкурентоспособности представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Результаты анализа финансовой устойчивости и конкурентоспособности ПАО РОСБАНК

Объект анализа и оценки	Ключевая область	Задача	Решение	Результаты
Анализ фин. устойчивости и	Рентабельность активов, рентабельность капитала	Повышение рентабельности активов, рентабельности капитала	Совершенствование мобильного приложения банка	Рост числа пользователей увеличение доходов, прибыли
Конкурентоспособность	Продукты и услуги банка	Совершенствование мобильного приложения		

Мероприятия, направленные на решения проблем, будут способствовать укреплению финансовой устойчивости кредитной организации, развитию и совершенствованию мобильного приложения с целью поддержания его в конкурентоспособном состоянии и конкурентоспособности банка в целом.

Разработка цифровых решений, как для институциональных, так и для розничных клиентов – важная составляющая развития клиентской франшизы по базовым продуктам.

«РОСБАНК» входит в десятку системно значимых банков ЦБ РФ, принадлежит к группе со 150-летней историей Societe Generale. Близость на расстоянии задача, которую финансовые учреждения воплощают с помощью дистанционного банковского обслуживания.

На сегодняшний день мобильный банк представляет собой средства дистанционного управления, являющимся надежными и удобными возможностями совершать любые банковские операции на самом современном уровне. Система дистанционного управления от «РОСБАНКА» неплохо адаптирована под большинство браузеров, к которым уже привыкло большинство

пользователей. Интерфейс мобильного приложения ПАО РОСБАНК разработан в двух языковых направлениях: русский и французский.

На рисунке 11 представлен интерфейс мобильного приложения ПАО РОСБАНК.

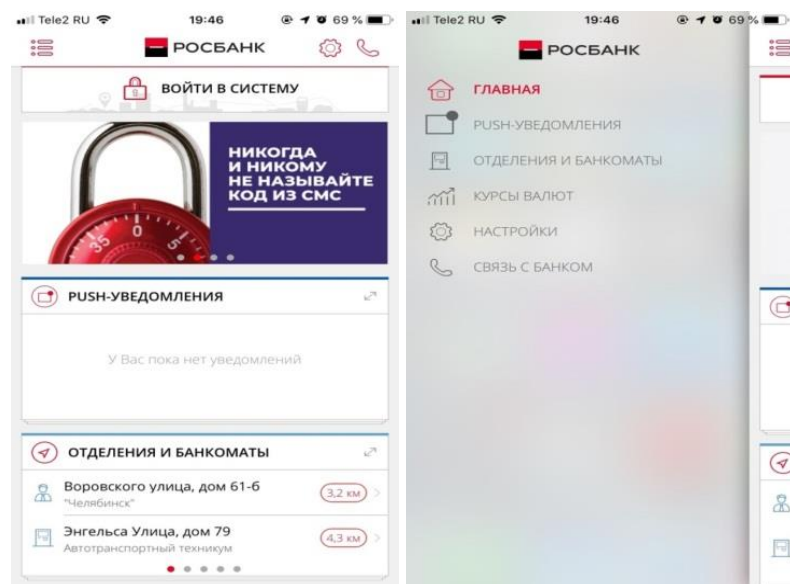


Рисунок 11 – Интерфейс мобильного приложения

Помимо технических моментов, мобильный банк создает для пользователей такую ощутимую и неоспоримую привилегию, как постоянный доступ. Иными словами клиент, пользующийся услугами дистанционного банковского обслуживания через мобильное приложение, получает возможность действовать когда угодно и где угодно.

Его счета будут доступны 24 часа в сутки. Банковское обслуживание клиентов через сеть мобильное приложение снижает затраты банка за счет сокращения персонала, уменьшения количества отделений и филиалов банков, т.к. обслуживание через мобильное приложение позволяет в несколько раз увеличить количество клиентов, освободить часть филиальной сети от операции с физическими лицами.

Постоянное развитие и усовершенствование системы мобильного приложения позволило «РОСБАНКУ» занять 8 место в рейтинге агентства Marksw Webb Rank & Report, но «РОСБАНКУ» есть куда стремиться. Рейтинг мобильных приложений банков-конкурентов указан в таблице 20.

Таблица 20 – Рейтинг мобильных приложений банков

Место 01.10.19 г.	Банк
1	Сбербанк
2	Тинькофф Банк
3	ВТБ
4	Райффайзенбанк
5	Альфа Банк
6	Почта Банк
7	Совкомбанк
8	Росбанк
9	Ренессанс Кредит
10	Русский Стандарт

Проанализировав данные рейтинга мобильных приложений среди банков-конкурентов мы видим, что Росбанк занимает 8 место, что говорит о необходимости совершенствования мобильного приложения.

На рисунке 12 представлены результаты опроса клиентов по уровню удовлетворенности функционированием мобильного приложения.

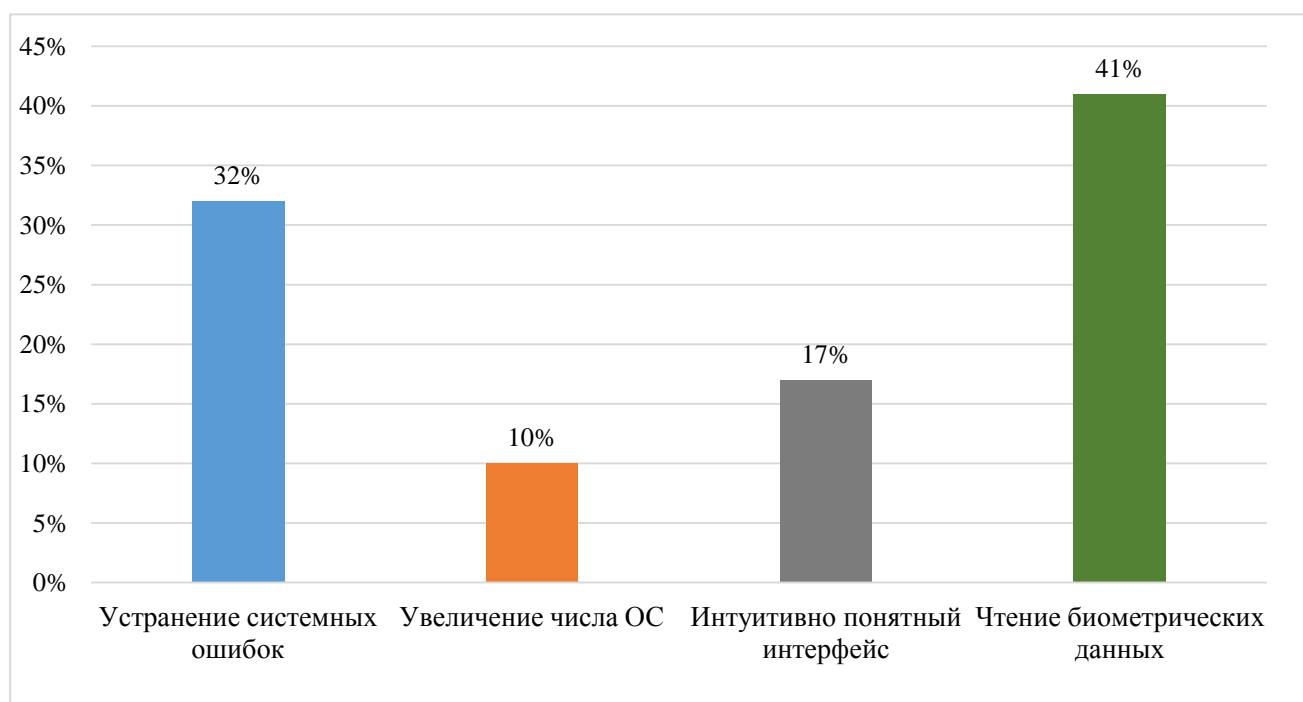


Рисунок 12 – Модернизация мобильного приложения в соответствии с требованиями клиентов на 10.10.19г.

Посредством прямого опроса клиентов удовлетворенностью функционирования мобильного приложения, я выяснила, что 41% выступают за возможность чтения приложением биометрических данных, 17% - за интуитивно понятный интерфейс, 32% опрошенных выступают за устранение системных ошибок, 10% хотят увеличить число операционных систем. Модернизация приложения в соответствии с требованиями клиентов позволит увеличить удовлетворенность от использования приложения и расширить клиентскую базу.

В соответствии с требованиями клиентов мы:

- Устраняем системные ошибки;
- Увеличиваем количество подключаемых ОС;
- Модернизируем интерфейс;
- Включаем чтение биометрических данных.

Мобильное приложение ПАО РОСБАНК привносит в жизнь клиентов множество удобств и привилегий. Именно поэтому ПАО РОСБАНК необходимо повысить популярность использования мобильного приложения своего банка. В обзоре международного опыта использования мобильного приложения в финансовом секторе, подготовленным Банком России в январе 2018 года отмечается что за 2016 год в Китае было совершено платежей с помощью данной технологии на общую сумму более 1,6 триллиона долларов, что составляет около третьей части всех мобильных платежей в стране [42].

Банк России отмечает, что несколько крупных отечественных кредитных организаций уже усовершенствовали возможность проведения платежей и переводов в мобильных приложениях. Некоторые из них позволяют не только оплачивать услуги, но и осуществлять переводы денежных средств между клиентами банка с помощью мобильного приложения. В условиях активного роста электронной коммерции, а также развития цифрового взаимодействия между физическими лицами, мгновенные безналичные расчеты становятся очевидной потребностью на финансовом рынке.

Также необходимо отметить факт того, что усовершенствование мобильного приложения ПАО РОСБАНК способствует повышению привлекательности

безналичных расчетов, а, следовательно, оптимизации использования денежных средств, что способствует повышению финансовой устойчивости – одного из важнейших аспектов экономического направления устойчивого развития банка.

Решение выявленных проблем будет способствовать как повышению финансовой устойчивости ПАО РОСБАНК, так и развитию дистанционного банковского обслуживания в целом. Усовершенствование мобильного приложения будет способствовать решению проблемы по снижению показателя мгновенной ликвидности путем увеличения комиссионных доходов, что достигается ростом объёмов безналичных платежей с помощью мобильного приложения. Рост комиссионных доходов позволит увеличить финансирование отдела информационной безопасности, от эффективности работы которого зависит как репутация и конфиденциальность самого банка, так и уровень доверия клиентов.

Современный этап развития российской банковской системы характеризуется ростом спроса на банковские услуги со стороны физических лиц. Сектор розничных услуг в настоящее время динамично развивается и становится более привлекательным и перспективным направлением банковской деятельности по сравнению с корпоративным блоком.

В целях диверсификации бизнеса, расширения спектра услуг и увеличения клиентской базы все большее количество банков применяют различные системы дистанционного банковского обслуживания, среди которых технологии мобильных приложений имеют огромную значимость.

Возможность использования интернета и сотовой связи очевидные для клиентов плюсы работы с банком: клиент лично выбирает место для обслуживания и определяет удобное время, ему не требуется посещение офиса банка.

Продвижение услуг мобильного приложения приносит банку выгоду в виде дополнительной комиссии и экономии на издержках.

В случае проведения расчетов с помощью мобильного приложения время на операции сокращается до 15 минут. При использовании мобильного приложения

для проведения расчетных операций стоимость обслуживания сокращается за счет снижения себестоимости в пять – десять раз.

Размер инвестиций первоначальных примерно 25010 тысяч рублей. Ежемесячные затраты от 10500 тысяч рублей.

Затраты на совершенствование мобильного приложения представлены в таблице 21.

Таблица 21 – Затраты на совершенствование мобильного приложения банка

Виды затрат	Сумма, тысяч рублей
Стоимость совершенствования мобильного приложения	19500
Вспомогательное программное обеспечение	1800
Стоимость интеграционных работ с ИС банка	2150
Затраты на покупку компьютерной и иной техники, банковского оборудования	1560
Итого первоначальные инвестиции	25010
Оплата поддержки системы	3500
Зарплата сотрудников	5000
Информирование клиентов	2000
Итого текущие расходы:	10 500
Итого совокупные расходы банка в первый год	35510

Экономически целесообразно использовать мобильное приложение по сравнению с обслуживанием через офис банка. На мобильное приложение затраты гораздо меньше, чем на обслуживание «классическое».

Себестоимость операции обслуживания клиентов определяется по формуле:

$$S_{dbo} = R_t / K_l * V_p * K \quad (1)$$

где R_t – совокупные затраты на мобильное приложение за месяц;

K_1 – количество клиентов, обслуживаемых в системе мобильного приложения;

V_p – количество операций в системе;

K – коэффициент использования клиентами мобильного приложения (примем равным 0,5, а 0,8 – при обслуживании в отделении банка).

В результате получим себестоимость операции обслуживания клиента в мобильном приложении 1,15 руб., а при «классическом» – 1,25 руб.

Использование автоматизированной системы экономически оправдано.

На сегодняшний день 70% транзакций, проводимых клиентами ПАО РОСБАНК, происходят в безналичной форме. Тарифы на различные системы мобильного приложения обычно включают в себя две составляющие:

- абонентскую плату;
- комиссии за проведение различных операций.

Комиссии за осуществление переводов в пользу юридических лиц взимаются с клиентов в соответствии с тарифами банка либо на основании договора между поставщиком услуг и банком.

За 2019 год 60% комиссии от проведения платежей получено ПАО РОСБАНК в удаленных каналах обслуживания.

За использование мобильного приложения ПАО РОСБАНК не взимает с клиентов абонентскую плату, при проведении операций комиссия взимается в соответствии с тарифами банка. За 2019 год дополнительный офис «Росбанка» в г. Челябинске получил 3,485 млн рублей комиссии за проведение операций через мобильное приложение.

Планируется, что количество клиентов увеличится на 15%. Данный показатель конверсии является хорошим в любой сфере продаж. Рассчитаем количество новых клиентов.

В таблице 22 представлен прогноз количества клиентов после совершенствования мобильного приложения.

Таблица 22 – Прогноз количества клиентов после совершенствования мобильного приложения

Группа клиентов	2019 год	Прогноз 2020 год	Изменение
Физические лица	421 701	527 126	+105 425
Малый бизнес и ИП	150 537	188 171	+37 631
Средний и крупный бизнес	96 523	120 654	+24 131
Итого	668 760	835 950	+167 190

В 2019 году общее число клиентов – пользователей мобильного приложения – 668760 человек. В прогнозном году число увеличится на 167 190 человек и составит 835 950 человек. Если сравнивать с приростом клиентов в предыдущем году, то можно говорить о том, что прогнозное увеличение достаточно большое, так как увеличение клиентов – физических лиц – составляло 105 425 человек (с 2019 по 2020 год).

Так как клиентов в 2019 году было 668 760 человек, а доходы от мобильного приложения составляли 839 331 тысяч рублей, то можно рассчитать доходы от каждого клиента. Один пользователь мобильного приложения приносил 1 255 рублей дохода.

Следовательно, если количество клиентов в прогнозном году составит 835 950 человек, то они принесут банку 1 049 164 тысяч рублей.

Экономический эффект – это разность между результатами деятельности и произведенными для их получения затратами на изменения условий деятельности. То есть: экономический эффект = прибыли = 1 049 164 тысячи рублей.

Эффективность данных мероприятий рассчитаем как отношение эффекта к затратам [32]. Она будет равна $1\,049\,164/35\,510 = 29,54\%$.

Затраты на одного вновь привлеченного клиента от усовершенствования мобильного приложения составили:

35 510 0000:167 190=212, 393 рублей.

Далее сравним доход за 2019 год с прогнозным показателем, результаты представлены в таблице 23.

Таблица 23 – Сравнение дохода от операций до и после совершенствования мобильного приложения

В тысячах рублей

Показатели	2019г.	Прогноз 2020г.	Изменение
Доходы	839 331	1 049 164	+209 833
Расходы	285 373	35 510	-249 863
Прибыль	553 958	1 013 654	459 696

Таким образом, в результате реализации предложенных мероприятий произойдет увеличение доходов на 209 833 тысяч рублей по сравнению с 2019 годом.

Прибыль вырастет на 459 696 тысяч рублей, что положительно отразится на рентабельности продаж.

В результате проведенных исследований можно сделать вывод о том, что усовершенствовав систему мобильного приложения банка, мы привлекаем большее количество клиентов, тем самым способствуем повышению конкурентоспособности среди российских банков.

В условиях активного роста электронной коммерции, а также развития цифрового взаимодействия между физическими лицами, мгновенные безналичные расчеты становятся очевидной потребностью на финансовом рынке. Совершенствование мобильного приложения ПАО РОСБАНК способствует повышению привлекательности безналичных расчетов, а, следовательно, оптимизации использования денежных средств, что способствует повышению финансовой устойчивости и конкурентоспособности – важнейших аспектов экономического направления устойчивого развития банка.

Планируется, что количество клиентов увеличится на 15%. В результате реализации предложенных мероприятий произойдет увеличение доходов на 209 833 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом. Прибыль вырастет на 457 405 тысяч рублей.

3.2 Оценка влияния предложенных мероприятий на конкурентоспособность банка

ПАО РОСБАНК активно развивает каналы дистанционного обслуживания клиентов. На сегодняшний день ПАО РОСБАНК имеет крупную сеть банкоматов и терминалов и предоставляет своим клиентам большой набор услуг в удаленном доступе: посредством мобильного банка, интернет-банка, контактного центра и т.д. ПАО РОСБАНК представляет собой один из крупнейших банков российской банковской системы, в связи с этим в его деятельности периодически возникают определенные проблемы, в том числе проблемы в области использования дистанционного банковского обслуживания, которые можно разделить на технические, организационные, финансовые и проблемы психологического характера.

Во-первых, наиболее острой проблемой технического характера, препятствующей использованию мобильного приложения физическими лицами, является оплата клиентами услуг ЖКХ через удаленные каналы, а именно большое количество оплачиваемых квитанций каждым плательщиком (минимум четыре штуки), при этом на каждой квитанции свой лицевой счет одного и того же плательщика и разная форма квитанций. Это приводит к тому, что многие клиенты испытывают трудности при заполнении необходимых реквизитов на УС или в мобильном приложении, и соответственно, обращаются за консультацией к специалисту банка, то есть переходят к традиционной форме банковского обслуживания.

Во-вторых, одной из важных проблем дистанционного обслуживания являются технические сбои, которые связаны с высокой нагрузкой на сети

интернет. Технические проблемы имеют место в любом банке независимо от масштабов, в ПАО РОСБАНК такие сбои происходят каждый день.

Чаще всего, возникают проблемы, связанные с выполнением поручений на оплату. Задержка в проведении платежей может быть обусловлена временной неисправностью биллинговой системы поставщика услуги; ошибками взаимодействия банковских систем, а также сбоями или отказами в сервисных и коммуникационных подсистемах.

Программные сбои мобильного приложения, системы «Росбанк Онлайн», из-за которых на рабочем экране системы не отражаются продукты (счета, вклады, карты, кредиты и т. д.), также предоставляют неудобства пользователям услуг. В организационном плане одной из важнейших проблем в ПАО РОСБАНК является координация деятельности подразделений. Ввиду наличия обширной филиальной сети управляющим подразделениям достаточно сложно обеспечить контроль над всеми внутренними структурными подразделениями банка, в связи, с чем возникают проблемы с невыполнением плана по ключевым банковским продуктам. Решением этой проблемы стало закрепление за несколькими дополнительными офисами одного регионального менеджера, который курирует эти подразделения. Тем не менее, некоторые филиалы стабильно не выполняют плановые показатели, что соответственно уменьшает доходы, которые может получить банк от продвижения услуг, используя альтернативные каналы обслуживания.

Проблемы невыполнения плановых показателей связаны, во-первых, с недостаточным уровнем компетентности управляющих внутренними структурными подразделениями (далее – ВСП), а во-вторых, с установлением завышенных планов, не соответствующих масштабам клиентопотока и географии расположения филиала. Также следует выделить важный блок проблем, связанных с низкой квалификацией персонала.

Эта проблема касается, во-первых, непосредственно специалистов по обслуживанию частных лиц, во-вторых, руководителей ВСП и заместителей, организующих работу 2-ой линии обслуживания клиентов. Низкая квалификация

специалистов по обслуживанию частных лиц проявляется в незнании и невыполнении требований федеральных законов, незнании банковских продуктов, неисполнении требований внутренних документов. Отсутствие контроля со стороны руководителя и заместителя приводит к жалобам клиентов, низкому качеству обслуживания и невыполнению планов по ключевым банковским продуктам. Наиболее важной проблемой психологического характера является население с «закостенелым» (традиционным) сознанием, активно сопротивляющимся внедрению и распространению технологий дистанционного обслуживания. Большинство клиентов все еще боятся активно использовать банковские карты при расчетах и пользуются ими только для снятия наличных.

Низкая квалификация клиентов мобильного банкинга, которые в настоящее время являются источниками риска, как для кредитных организаций, так и для самих себя, также замедляет процесс продвижения услуг УКО. Многие клиенты часто не полностью читают и не понимают тексты договоров о ДБО, вследствие чего допускают ошибки при работе с системами мобильного банкинга, также не все пользователи имеют достаточную подготовку для работы с новыми программными продуктами. Помимо указанных проблем клиенты в принципе не хотят изучать и использовать новые технологии обслуживания, население не понимает выгод ДБО и не ценит свое личное время.

Главной проблемой финансового характера является отсутствие ориентации отдела на получение прибыли, работа ориентирована на выполнение показателей, при этом не оценивается соотношение себестоимости проводимых операций и доходов, полученных банком от продвижения услуг УКО. Отдел заключает договоры с поставщиками услуг, которые являются нерентабельными (домофонные компании, государственные платежи и т.д.).

Кроме того, также необходимо организовать заслушивание объяснительных руководителей на совещании у управляющего Челябинским офисом на ежемесячной основе. Данные мероприятия позволят повысить эффективность работы ВСП. Для объективной оценки установления планов по каждому ВСП, необходимо ежемесячно отслеживать количество операций, проводимых через

мобильное приложение и устанавливать планы, исходя из количества операций, а не из количества штатных единиц в ВСП, как это происходит в настоящее время. Решением проблемы организации работы отдела удаленных каналов обслуживания является разработка единых стандартов работы отдела на уровне Центрального аппарата, территориального банка и отделений, в которых должны быть четко прописаны цели и задачи отдела, этапы работы по каждому направлению (развитие платежных сервисов, развитие сети УС, работа с поставщиками услуг, маркетинг, качество) разделен функционал между сотрудниками, введены единые формы отчетности.

Для повышения финансовой грамотности клиентов необходимо разработать комплекс мероприятий, включающий:

1. Проведение дней открытых дверей (сотрудники банка рассказывают клиентам как совершать операции и за проведение операции в мобильном приложении, в системе «Росбанк-Онлайн», на УС, дарят подарки). Ожидаемый эффект от проведения мероприятия в краткосрочной перспективе: повышение лояльности клиентов, повышение заинтересованности в продуктах банка, возможно получение дополнительного дохода (если клиент при первом посещении согласился совершить операции). Большой эффект от мероприятия будет получен в среднесрочной и долгосрочной перспективе, когда клиенты научатся совершать операции в мобильном приложении, в системе «Росбанк-Онлайн», на УС и будут пользоваться услугами банка.

2. Размещение подробных инструкций по проведению операций в мобильном приложении, в системе «Росбанк-Онлайн», на УС в филиалах банка; в абонентских залах поставщиков услуг, а также рассылка инструкций совместно с рассылкой квитанций по договоренности с организациями.

Подобное мероприятие позволит проинформировать большую часть населения о возможности оплаты услуг в ПАО РОСБАНК, при этом клиенты без помощи специалиста смогут оплатить услуги в любое удобное для них время.

3. Обязательная выдача клиенту памятки по оплате услуг при проведении любой операции специалистом банка позволит банку перевести существующих

клиентов на дистанционное обслуживание, в результате чего банк сможет уменьшить расходы на обслуживание, поскольку себестоимость проведения операций в 2 раза ниже, чем через специалиста банка.

4. Проведение акций, приуроченных к различным праздничным датам. Например, проведение акции, посвященной дню защиты детей, стимулирующей клиентов подключать услуги ДБО. Акция должна проводиться на территории ВСП, находящихся вблизи парковых зон, где 1 июня будут проводиться праздничные мероприятия, и ожидается большое количество людей.

5. Размещение на своих сайтах специальных демонстрационных версий с подробным описанием правил их использования. Предполагается размещение демонстрационных версий по оплате наиболее популярных коммунальных услуг («водоканал», одна из управляющих компаний, домофон, оплата кредита, детский сад, налоги и штрафы ГИБДД).

6. Создание интерактивной молодежной зоны обслуживания клиентов. Цель такого проекта — с использованием современных информационных технологий создать интерактивную молодежную зону обслуживания для клиентов. С ее помощью осуществлять продвижение для молодежной аудитории банковских продуктов и услуг, повышение финансовой грамотности молодежи.

В результате реализации подобного проекта банк получит следующий эффект:

1) повышение интереса молодежной аудитории к услугам банка с использованием современных технологий, сети Интернет и популярных среди молодежи социальных сетей;

2) формирование имиджа банка как постоянно развивающегося банка с учетом потребностей и ожиданий клиентов;

3) повышение финансовой грамотности молодежи, уровня ее лояльности к банковским услугам и бренду ПАО РОСБАНК;

4) создание эффекта вовлеченности молодежной аудитории в процесс улучшения розничного офиса банка;

5) финансовый эффект предполагается в среднесрочной и долгосрочной перспективе, поскольку на текущую перспективу основная цель – заинтересовать молодежный сегмент в продуктах ПАО РОСБАНК;

б) Обучение людей пенсионного возраста (от 55-65 лет) продуктам УКО. Идея проекта предполагает проведение обучающих мероприятий на базе ПАО РОСБАНК один раз в неделю (2-3 часа).

На обучении сотрудники банка будут рассказывать о современных продуктах банка (банковские карты, мобильный банк, интернет-банк, устройства самообслуживания) и демонстрировать работу на них, а также вместе с пенсионерами осуществлять операции.

С помощью подобного мероприятия ПАО РОСБАНК сможет увеличить долю рынка платежей ЖКХ до 30%, поскольку основным конкурентом на данном сегменте выступают почтовые отделения (72% платежей по г. Челябинску). Научив пенсионеров работать в мобильном приложении, банк сможет привлечь дополнительных клиентов.

Однако, несмотря на имеющиеся трудности в области ДБО, можно говорить о дальнейшем распространении удаленных каналов обслуживания. Челябинский офис ПАО РОСБАНК существенно снижает издержки на содержание персонала, аренду офисов, обслуживание помещений и т.д.

Соответственно, рентабельность проведения операций посредством удаленных каналов обслуживания клиентов очень высока, именно поэтому развитие дистанционных услуг является одним из важнейших направлений деятельности банка на сегодняшний день.

В таблице 24 рассмотрим, как запланированные мероприятия отразятся на финансовой устойчивости банка и повлияют на конкурентоспособность.

Таблица 24 – Анализ финансовой устойчивости на основе международной методики анализа банков CAMELS

В процентах

Показатель	на 01.01. 2019 г.	Соответствие	на 01.01. 2021 г.	Соответствие	Отклонение
Достаточность капитала		3		2	
Коэффициент достаточности капитала К1 (определяет уровень собственных средств в структуре всех пассивов. Его рекомендуемые значения находятся в пределах 15% - 20%)	11,77	–	12,29	–	0,52 Положительная тенденция
Коэффициент достаточности капитала К2 (указывает на предельную сумму убытков, при которых оставшийся капитал достаточен для обеспечения надежности средств вкладчиков. Предполагается, что капитал банка на 25-30% должен покрывать его обязательства)	14,66	–	15,71	–	0,51 Положительная тенденция
Коэффициент достаточности капитала К3 (отношение собственных средств банка к тем активам, которые заключают в себе возможность возникновения убытков. Считается, что риски банка по размещению ресурсов покрываются на 25-30% его собственными средствами)	13,18	–	14,40	–	1,22 Положительная тенденция
Коэффициент достаточности капитала К4 (Характеризует зависимость банка от его учредителей. Сумма средств, инвестируемых в развитие банка, должна по крайней мере в два раза превышать взносы учредителей. Рекомендуемое значение – 15-50%)	11,89	–	10,31	–	-1,58 Отрицательная тенденция
Коэффициент достаточности капитала К5 (Средства граждан, привлеченные банком, должны полностью обеспечиваться его капиталом. Минимальное значение: 100%)	47,68	–	48,39	–	0,71 Положительная тенденция
Качество активов		1		1	
Уровень доходных активов (Показатель предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности. Нормальным считается, если доля активов, приносящих доход, в активах банка составляет 76-83%)	88,71	+	84,67	+	-4,04 Положительная тенденция
Коэффициент защищенности от риска (Характеризует предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которую банк может покрыть за счет чистой прибыли и резервов, не подвергая риску привлеченные средства своих клиентов. Рекомендуемое значение – более 5%)	5,61	+	7,02	+	1,41 Положительная тенденция

Продолжение таблицы 24

Показатель	на 01.01. 2019 г.	Соответствие	на 01.01. 2021 г.	Соответствие	Отклонение
Уровень активов с повышенным риском (Коэффициент предназначен для оценки качества активов с точки зрения риска. Он характеризует степень рискованности проводимой банком кредитной политики. Рекомендуемое значение – менее 20%)	20,66	–	15,52	+	-5,15 Положительная тенденция
Уровень сомнительной задолженности (характеризует качество активов, а именно: долгосрочных и краткосрочных ссуд и межбанковских кредитов (МБК) с точки зрения проблематичности их возврата. Значение не должно превышать 5%)	4,06	+	3,12	+	-0,94 Положительная тенденция
Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход (Предназначен для оценки качества активов, не приносящих доход. Если уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход, превышает 40%, то это свидетельствует о снижении ликвидности и о проблемах банка по своевременному возврату средств)	9,01	+	4,84	+	-4,17 Положительная тенденция
Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход (Предназначен для оценки качества активов, не приносящих доход. Если уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход, превышает 40%, то это свидетельствует о снижении ликвидности и о проблемах банка по своевременному возврату средств)	9,01	+	4,84	+	-4,17 Положительная тенденция
Деловая активность (качество управления)		2		2	
Общая кредитная активность (Положительная оценка дается банку при значении показателя более 55%. При меньшем значении рекомендуемого показателя следует обратить внимание на изменение структуры активов. Если же превышает 80%, то перед банком стоит проблема ликвидности)	67,54	+	69,05	+	1,51 Положительная тенденция
Инвестиционная активность (Показатель характеризует политику банка в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятиями)	21,19	+	14,05	+	-7,14 Положительная тенденция
Коэффициент использования привлеченных средств (Предназначен для оценки политики в области управления пассивными операциями. Он показывает, какая часть привлеченных средств направлена в кредиты. Если значение коэффициента превышает 80%, то это может свидетельствовать о рискованной политике)	84,69	–	85,93	–	1,24 Отрицательная тенденция

Продолжение таблицы 24

Показатель	на 01.01. 2019 г.	Соответствие	на 01.01. 2021 г.	Соответствие	Отклонение
Коэффициент рефинансирования (Характеризует степень использования наиболее дорогой составляющей банковских ресурсов – кредитов, полученных от других банков (межбанковские займы). Рекомендуемое значение – 100%.)	30,86	–	21,22	–	-9,63 Отрицательная тенденция
Финансовая стабильность (качество управления)		3		2	
Коэффициент размещения средств (Чем ниже значение этого показателя, тем выше оценивается стабильность деятельности банка)	89,90	–	94,9	–	5,00 Отрицательная тенденция
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования (Предназначен для оценки доступа банка к межбанковскому сектору денежного рынка. Если он более 40%, то это свидетельствует о нестабильной работе банка и снижении его ликвидности. Если менее 20% - то некоторое недоверие к банку со стороны других банков)	10,61	–	4,70	–	-5,91 Отрицательная тенденция
Коэффициент дееспособности (Является инструментом для оценки стабильной деятельности банка. Для жизнеспособности банка необходимо, чтобы убытки от операций и инвестиций покрывались за счет доходов от операций. Рекомендуемое значение этого коэффициента не должно превышать 95%)	98,61	–	98,08	–	-0,52 Положительная тенденция
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования (с оборотами) (коэффициент учитывает также обороты по привлеченным МБК (усредненным за день))	11,04	–	5,33	–	-5,71 Положительная тенденция
Ликвидность		4		3	
Коэффициент ликвидности L1 (Предназначен для оценки уровня «резерва первой очереди». Его рекомендуемое значение – 3-7%, т.е. 3-7% поступающих ресурсов, привлекаемых на срок и до востребования, должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами)	7,93	–	8,83	–	0,90 Отрицательная тенденция
Коэффициент ликвидности L2 (Служит для оценки уровня «резерва второй очереди». Его рекомендуемое значение – 8-12%, т.е. для банков, ресурсная база которых нестабильна, 8 – 12% поступающих средств должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами)	25,25	–	22,32	–	-2,93 Положительная тенденция
Коэффициент ликвидности L3 (Характеризует необходимый уровень высоколиквидных активов в структуре баланса. Его рекомендуемое значение – 12-15%. Этот коэффициент оценивает возможность активов банка обмениваться на денежные средства)	6,28	–	10,59	–	+4,31 Положительная тенденция

Продолжение таблицы 24

Показатель	на 01.01. 2019 г.	Соответствие	на 01.01. 2021 г.	Соответствие	Отклонение
Коэффициент ликвидности L4 (Оценивает возможность банка одновременно погашать все его обязательства. Рекомендуемое значение коэффициента – 15-20%, т.е. не менее 15% привлеченных средств должны быть покрыты высоколиквидными активами)	7.87	–	13,18	–	+5,3 Положительная тенденция
Коэффициент ликвидности L5 (характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности. Классическое соотношение текущих активов и текущих пассивов – 1:1, т.е. оптимальное значение данного показателя равно 100%)	190.61	–	177,41	–	-13,19 Положительная тенденция
Итого		3		2	

Таким образом, отметим, что на 1 января 2021 года наблюдается положительная тенденция по всем показателям.

– уровень достаточности капитала – по прежнему не достигает необходимого уровня, но имеющаяся тенденция показывает стремление показателей к достижению необходимого уровня;

– качество активов – все показатели соответствует нормативным значениям, но при этом имеющаяся тенденция имеет положительную динамику;

– деловая активность (качество управления) – удовлетворительное состояние, при этом коэффициент использования привлеченных средств и коэффициент рефинансирования не соответствуют рекомендуемым значениям;

– финансовая стабильность (качество управления) – не улучшила свои значения (тенденция – отрицательная);

– ликвидность – не соответствует рекомендуемым значениям, в основном наблюдается положительная динамика произошедших изменений.

Таким образом, из анализа деятельности ПАО РОСБАНК на основе методики CAMELS следует, что запланированные мероприятия оказывают положительное влияние на финансовую устойчивость в целом по банку.

Проведем анализ финансовой устойчивости на основе отечественной методики В.С. Кромонава.

По методике, разработанной Виталием Кромоновым, мы видим, что благодаря проведенным мероприятиям, полученный на 01.01.2021 года результат увеличился до 39,4 баллов, что – меняет финансовое состояние ПАО РОСБАНК с удовлетворительного на среднее, что представлено в таблице 25.

Таблица 25 – Анализ финансовой устойчивости по методике В.С. Кроморова

Показатель	на 01.01. 2019 г.	Балл на 01.01. 2019 г.	на 01.01. 2021 г.	Балл на 01.01. 2021 г.	Отклонение
Генеральный коэффициент надежности (К1) (Отношение Собственного капитала к Активам работающим, показывает, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка.)	0,14	6,1	0,15	6,5	0,01 Положительная тенденция
Коэффициент мгновенной ликвидности (К2) (Отношение Ликвидных активов к Обязательствам до востребования. Показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов. Представляет наибольший интерес для клиентов, состоящих в банке на РКО)	0,31	6,1	0,52	10,3	0,21 Положительная тенденция
Кросс-коэффициент (К3) (Отношение Суммарных обязательств к Активам работающим, показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств)	0,90	3	0,95	3,2	0,05 Положительная тенденция
Генеральный коэффициент ликвидности (К4) (Отношение суммы Ликвидных активов, Защищенного капитала и обязательных резервов к Суммарным обязательствам)	0,11	1,7	0,17	2,5	0,05 Положительная тенденция
Коэффициент защищенности капитала (К5) (Отношение Защищенного капитала к Собственному капиталу, показывает, насколько банк учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимости, ценностях и оборудовании)	0,18	0,9	0,16	0,8	-0,02 Отрицательная тенденция
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6) (Отношение Собственного капитала к Уставному фонду, характеризует эффективность работы банка - способность наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительных эмиссий акций)	8,69	14,5	9,67	16,1	0,98 Положительная тенденция
		32,3		39,4	

Таким образом мы видим, что полученный на 01.01.2021 года конечный результат увеличился с 32,3 баллов до 39,4 баллов, что свидетельствует о том, что предложенные мероприятия положительно влияют на повышение финансовой устойчивости банка.

Далее рассмотрим, как изменится рейтинг кредитоспособности банка РОСБАНК от аккредитованных рейтинговых агентств на начало 2021 года. В таблице 26 представлен прогнозный рейтинг кредитоспособности банка после введения предложенных мероприятий.

Таблица 26 – Рейтинг кредитоспособности банка РОСБАНК от аккредитованных рейтинговых агентств на начало 2021 года

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody`s	Вaa3 (Самый низкий рейтинг в инвестиционной категории)			стабильный (рейтинг, скорее всего, не изменится)
Fitch	ВВВ (Хорошая кредитоспособность)	F2 (Хороший уровень краткосрочной кредитоспособности)		стабильный
Эксперт РА			ruAAA (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный
АКРА			AAA(RU) (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный

Таким образом мы видим, что рейтинг по всем агентствам показывают стабильный прогноз надежности ПАО РОСБАНК.

Из анализа деятельности ПАО РОСБАНК на основе методики CAMELS следует, что запланированные мероприятия оказывают положительное влияние на финансовую устойчивость в целом по банку.

По методике, разработанной В.С. Кромоновым, видим, что полученный на 01.01.2021 г. результат увеличился с 32,3 баллов, до 39,4 баллов, что – меняет финансовое состояние ПАО РОСБАНК с удовлетворительного на среднее.

Выводы по разделу три.

Говоря о том, что системы ДБО сокращают издержки и повышают прибыльность банковских продуктов и операций, мы имеем в виду прежде всего фактическое перераспределение клиентов между операционными офисами банка и виртуальной средой, которое осуществляется за счет перевода в дистанционный режим наиболее простых и популярных платежных сервисов, что позволяет банкам наращивать клиентскую базу, одновременно снижая нагрузку на операционные офисы. Разумеется, такие действия приводят к сокращению средних расходов на обслуживание одного клиента и позволяют более эффективно использовать розничную сеть филиалов и отделений. При этом масштабы и набор инструментов для переконфигурирования клиентского трафика зависят от множества факторов, основополагающим из которых является стратегия развития банка. Кроме того, интернет- и мобильный банк являются для клиентов дополнительными альтернативными каналами осуществления платежных операций (наиболее характерны примеры оплаты услуг ЖКХ, мобильных и интернет-провайдеров), которые прежде осуществлялись клиентами преимущественно вне банковской инфраструктуры. Такой переток услуг оказывает положительное влияние на рост комиссионных доходов за счет появления новых типов транзакций и увеличения их объемов.

В результате реализации предложенных мероприятий произойдет увеличение доходов на 209 833 тысяч рублей по сравнению с 2019 годом.

Прибыль вырастет на 457 405 тысяч рублей, что положительно отразится на рентабельности продаж.

По методике, разработанной В.С. Кромоновым, полученный на 01.01.2021 г. результат увеличился с 32,3 баллов, до 39,4 баллов, что – меняет финансовое состояние ПАО РОСБАНК с удовлетворительного на среднее.

Рейтинг кредитоспособности банка от аккредитованных рейтинговых агентств на начало 2021 года так же улучшил свои показатели.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовой устойчивостью банка признается состояние банка, при котором он в любой момент времени, обладая необходимой ликвидностью и достаточностью собственного капитала, способен одновременно как сохранять свои основные параметры деятельности (прибыль, капитал), так и выполнять основные функции аккумуляции денежных средств клиентов и размещения их как в кредиты, так и в прочие работающие активы, а также выполнять обязательств по расчетам клиентов. Показатели финансовой устойчивости являются критериями, показывающими, может ли банк привлекать новые большие объемы дополнительных ресурсов в виде вкладов населения и депозитов юридических лиц, инвестировать эти средства в экономику, кредитовать крупные предприятия, предлагать новые интересные потребителям продукты и услуги, т.е. способность банка идти в ногу со временем.

Составляющие же конкурентоспособности, исходя из внутренних факторов это финансовое состояние банка, эффективность деятельности, конкурентоспособность продуктов и услуг и качество управления.

Конкурентоспособность банка зависит от его финансовой устойчивости, при этом финансовая устойчивость оказывает существенное влияние на конкурентоспособность.

Как правило, финансово устойчивый банк способен обеспечить повышение конкурентоспособности, и наоборот, конкурентоспособный банк способствует росту устойчивости. Совершенствование конкурентоспособности организации является полномочием его менеджмента, направленным на повышение финансовой устойчивости банка.

ПАО РОСБАНК – универсальный финансовый институт с хорошо развитой филиальной сетью, один из крупнейших банков России. Ключевые направления деятельности – розничный бизнес, обслуживание корпоративных клиентов, инвестиционно-банковские услуги, а также private banking. Контролируется французской финансовой группой Societe Generale (99,95%).

Группа Росбанк ставит перед собой амбициозные цели: быть референтным банком на российском рынке, а также признанным «поставщиком» качественных цифровых решений для клиентов, используя эффективную и интегрированную банковскую платформу.

Разработка цифровых решений, как для институциональных, так и для розничных клиентов – важная составляющая развития клиентской франшизы по базовым продуктам.

Из анализа деятельности ПАО РОСБАНК на основе методики CAMELS следует, что по главным показателям банк имеет отрицательную тенденцию. Это можно объяснить тем, что данная методика является международной и нормативы, по которым оцениваются банки, слишком завышены для российского банковского сектора. Большинство российских банков соответствуют показателям мирового стандарта лишь по некоторым показателям.

Методика разработана В.С. Кромоновым представляет из себя систему коэффициентов, на основе которых высчитывается интегральный показатель, характеризующий степень надежности банка. Полученный на 01.01.2019 г. результат 32,3 – показывает удовлетворительное финансовое состояние.

Усовершенствование мобильного приложения ПАО РОСБАНК способствует повышению привлекательности безналичных расчетов, а, следовательно, оптимизации использования денежных средств, что способствует повышению финансовой устойчивости и конкурентоспособности – важнейших аспектов экономического направления устойчивого развития банка.

В результате реализации предложенных мероприятий на 1 января 2021 года наблюдается положительная тенденция по всем показателям.

– уровень достаточности капитала – по прежнему не достигает необходимого уровня, но имеющаяся тенденция показывает стремление показателей к достижению необходимого уровня;

– качество активов – все показатели соответствует нормативным значениям, но при этом имеются имеющаяся тенденция имеет положительную динамику;

– деловая активность (качество управления) – удовлетворительное состояние, при этом коэффициент использования привлеченных средств и коэффициент рефинансирования не соответствуют рекомендуемым значениям;

– финансовая стабильность (качество управления) – не улучшила свои значения (тенденция – отрицательная);

– ликвидность – не соответствует рекомендуемым значениям, в основном наблюдается положительная динамика произошедших изменений.

По рейтинговой системе CAMELS для каждого банка устанавливается цифровой рейтинг по шести компонентам, а комплексная рейтинговая оценка определяется на основании рейтинговых оценок по каждому из этих компонентов. Каждый компонент рейтинговой системы оценивается по пятибалльной шкале, где оценка «1» является высокой, а оценка «5» — самой низкой.

Таким образом, из анализа деятельности ПАО РОСБАНК на основе методики CAMELS следует, что запланированные мероприятия оказывают положительное влияние на финансовую устойчивость в целом по банку.

По методике, разработанной В.С. Кромоновым, полученный на 01.01.2021 года результат увеличился с 32,3 баллов, до 39,4 баллов, что – меняет финансовое состояние ПАО РОСБАНКА с удовлетворительного на среднее.

Прогнозный рейтинг кредитоспособности банка РОСБАНК от аккредитованных рейтинговых агентств на начало 2021 года так же улучшил свои показатели.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395–1 (ред. от 05.04.2016) / СПС «Консультант ПЛЮС».
- 2 Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в редакции от 30 декабря 2012 г. № 318-ФЗ) / СПС «Консультант ПЛЮС».
- 3 Инструкция Банка России от 26 июня 2017г.(ред. От 6.05.2019г.) № 180-И «Об обязательных нормативах банков» / СПС «Консультант ПЛЮС».
- 4 Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1379-У «Об оценке устойчивости коммерческих банков» / СПС «Консультант ПЛЮС».
- 5 Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» / СПС «Консультант ПЛЮС».
- 6 Указание Банка России от 30 ноября 2015 г. N 3855-У о внесении изменений в пункт 2.2 (Вестник Банка России, № 122, 31.12.2015) / СПС «Консультант ПЛЮС».
- 7 Антонов, Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки: учебник / Н.Г. Антонов, М.А. Пессель: Финстатинформ, 2017. – 272 с.
- 8 Аушев, М.Б. Проблемы устойчивости коммерческих банков в конкурентной среде / М.Б. Аушев. – М.: РАГС, 2017. – 428 с.
- 9 Афанасьева, О.Н. Критерии и показатели устойчивости, стабильности, равновесия и надежности банковской системы / О.Н. Афанасьева. – М.: Банковское дело. – 2018. – Выпуск № 8. – С. 35–38.
- 10 Бабкин, В.В. Оценка финансового состояния кредитных / В.В. Бабкин / Управление в кредитной организации. – 2017. – Выпуск № 3.
- 11 Банковский менеджмент: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2018. – 554 с.
- 12 Банковское дело / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Кнорус, 2016. – 768 с.

13 Бахарева, А.А. Преимущества и недостатки методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков / А.А. Бахарева, Л.П. Мокрова / Символ науки. – 2018. – Выпуск № 6. – С. 136–140.

14 Безроднова, Ю.С. Финансовая устойчивость и платежеспособность предприятия / Ю.С. Безроднова, И.А. Сенюгина / Сборник научных трудов СевКавГТУ. Серия «Экономика». – 2017. – Выпуск № 9.

15 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: учебник для вузов / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, Н.А. Савинская. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 592 с.

16 Белых, Л.П. Устойчивость коммерческих банков: как банкам избежать банкротства / Л.П. Белых. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2018. – 216 с.

17 Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилиян, – 7-е изд., доп. – М.: Институт новой экономики, 2018. – 1472 с.

18 Бувечич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие / С.Ю. Бувечич, О.Г. Королев. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2018. – 160 с.

19 Ведев, А.Л. Устойчивость и потенциал российской банковской системы / А.Л. Ведев // Банковское дело. – 2017. – Выпуск № 4 – С. 23–27.

20 Вершинина, Т. Р., Жданова Н. В. Оценка финансовой устойчивости банковского сектора, основанная на макропривенциальных показателях деятельности // Сборник трудов по материалам I международной практической конференции «Социально-экономическое и научно-технологическое развитие: прогноз и перспективы». – 2016. – С. 23–31.

21 Волчанка, О.Д. Банковское дело: учебное пособие / О.Д. Волчанка / Н.М. Руцишин. – Львов: Новый мир, 2017. – 560 с.

22 Воронов, Д. С. Оценка конкурентоспособности предприятия // Д. С. Воронов / Теория и практика управленческого учета. – 2011. – 98 с.

23 Вотинцева, Р. С. Современные теоретические подходы к определению понятия «Финансовая устойчивость коммерческих банков» / Вестник Удмуртского университета. Серия «экономика и право». – 2016. – № 3. – С. 44–48.

24 Вотинцева, Р.С. Современные теоретические подходы к определению понятия «финансовая устойчивость коммерческих банков» / Р.С. Вотинцева // Вестник Удмуртского университета. – 2017. – Выпуск № 3. – С. 44–48.

25 Гаспарян, А.Т. Повышение финансовой устойчивости кредитных организаций в условиях финансовой нестабильности / А.Т. Гаспарян, Н.В. Жданова // Экономические исследования и разработки. – 2017. – Выпуск № 4. – С. 111–120.

26 Гинзбург, М. Ю. Финансовый менеджмент на предприятиях нефтяной и газовой промышленности / М. Ю. Гинзбург, Л. Н. Краснова, Р. Р. Садыкова. – Вологда: Инфра-Инженерия, 2016. – 287 с.

27 Головина, Е.Э. Оценка и основные направления повышения устойчивости банковской системы в России в условиях экономической нестабильности / Е.Э. Головина, В.Ю. Прейс // Вестник Российского университета дружбы народов. – 2017. – Выпуск № 4. – С. 92–101.

28 Горюкова, О. В. Модели финансовой устойчивости кредитных организаций. – М., 2017. – С. 12.

29 Егоркин, Е.А. Совершенствование методов оценки финансовой устойчивости коммерческого банка: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Е.А. Егоркин. – Махачкала: 2018. – 155 с.

30 Едророва, В. Н., Хасянова, С. Ю. Модели анализа кредитоспособности заемщиков // Финансы и кредит. – 2018. – № 6. – С. 9–15.

31 Ефремова, Т.Ф. Современный толковый словарь русского языка: в 3 т. /Т.Ф. Ефремова. – М.: АСТ, 2017. – 1168 с.

32 Живалов, В.Н. Финансовая система России: эффективность и устойчивость коммерческих банков / В.Н. Живалов. – М.: Экономика, 2018. – 263 с.

33 Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 655 с.

34 Жукова, А.В. Регулирование финансовой устойчивости коммерческого банка в контексте концепции менеджмента / А.В. Жукова, И.Д. Аникина, Д.А. Гоголь // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2017.– С. 14–20.

35 Зражевский, В.В. Теоретические и методологические основы обеспечения конкурентоспособности банковской системы Российской Федерации: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10 / Зражевский Владимир Владимирович. – СПб., 2017. – 140 с.

36 Зубарев А. В. Анализ факторов устойчивости российских банков в 2014–2012 гг.: автореф. дисс. к.э.н.: 08.00.10. – Москва, 2016.

37 Иванов, В.В. Анализ надежности банка / В.В. Иванов. – М.: Русская деловая литература, 2017. – 320 с.

38 Ильясов, С.М. Устойчивость банковской системы: механизмы управления, региональные особенности: учебное пособие / С.М. Ильясов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 255 с.

39 Казанская, А.Ю. Финансы и кредит: учебное пособие / А.Ю. Казанская. – Таганрог: ЮФУ, 2018. – 202 с.

40 Карасенков, Е. А. Факторы формирования конкурентной среды в зерновом производстве [Текст]: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Карасенков Евгений Александрович. – М., 2018.

41 Каримов, Р.М. Денежно-кредитная политика и банковский надзор: учебное пособие / Р.М. Каримов. – Ижевск: Институт экономики и управления УдГУ, 2017. – 273 с.

42 Кедров, В. В. О стратегических ориентирах кредитной политики коммерческих банков // Деньги и кредит. – 2017. – № 11. – С. 51–54.