

## **АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «РОСБАНК»**

**Пашковская К. Л.** – Министерство финансов Республики Тыва, Главный специалист отдела доходов бюджета и налоговой политики, e-mail: yudnikova.kristina@mail.ru

**Аннотация:** В современной рыночной экономике банковская система играет огромную роль. Её деятельность связана с процессом воспроизводства. Банки - элементы банковской системы, опосредуют связи между субъектами экономики, и любое изменение в банковской системе тем или иным образом будет затрагивать всю экономику. Из этого следует, что надежная банковская система является важным условием эффективного функционирования всей рыночной экономики. Именно поэтому, сегодня одним из актуальных вопросов в современной рыночной экономике России стал вопрос об изучении оптимизации банковской деятельности.

**Ключевые слова:** экономика, банк, предприятие, показатели, анализ.

## **ANALYSIS OF FINANCIAL AND ECONOMIC PERFORMANCE INDICATORS OF PJSC ROSBANK**

**Pashkovskaya K. L.** – Ministry of Finance of the Republic of Tuva Ministry of Finance of the Republic of Tuva, e-mail: yudnikova.kristina@mail.ru

**Abstract:** In the modern market economy, the banking system plays a huge role. Its activity is connected with the process of reproduction. Banks-elements of the banking system, mediate the relationship between the subjects of the economy, and any change in the banking system in one way or another will affect the entire economy. It follows that a reliable banking system is an important condition for the effective functioning of the entire market economy. That is why, today, one of the topical issues in the modern market economy of Russia has become the question of studying the optimization of banking activities.

**Keywords:** economy, bank, enterprise, indicators, analysis.

По состоянию на 1 января 2021 г. сумма источников собственных средств (капитала) составляет 160 556 272 тыс. руб. (по состоянию на начало года – 150 832 188 тыс. руб.). Общий совокупный доход за 12 месяцев 2020 года составляет 9 748 170 тыс. руб., (за 2019 год – 13 400 741 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 г. ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала не проводилось.

В течение отчетного периода дивиденды в пользу акционеров не выплачивались (в течение прошлого отчетного периода – не выплачивались).

В данной статье проведен анализ финансово-экономических показателей деятельности ПАО «Росбанк».

Таблица 1

Основные показатели деятельности ПАО РОСБАНК за 2018-2020 гг.

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	Динамика	
						2019-2018	2020-2019
1	Капитал	млрд.р	127,6	150,8	160,6	15,4	6,1
2	Активы	млрд.р	842,2	1043,2	1091,8	19,3	4,5
3	Чистые процентные активы	млрд.р	37,3	36,2	41,5	-3,0	12,8
4	Прибыль	млрд.р	8643	11279	9797	23,4	-15,1
5	Чистая прибыль	млрд.р	8,6	11,3	9,9	23,9	-14,1
6	Кредитный портфель	млрд.р	144,5	361,6	396,2	60,0	8,7
7	Рентабельность активов (ROAA)						
8	Рентабельность капитала (ROAE)						

9	Прибыль на 1 акцию (EPS)	Руб.	5,57	7,27	6,32	23,4	-15,0
---	--------------------------	------	------	------	------	------	-------

За 2020 год Банком получена прибыль в размере 9.797 млрд руб. по сравнению с прибылью в размере 11.279 млрд руб. за 2019 год. Отрицательная динамика роста прибыли обусловлена в основном ростом расходов Банка на создание резервов и комиссионных расходов.

Ни на 1 января 2021 г., ни на 1 января 2020 г., по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы под ожидаемые кредитные убытки не формировались, указанные средства отнесены к Этапу 1 по МСФО 9.

Помимо указанных сумм, Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию 1 января 2021 г., сумма таких резервов составляла 10 876 764 тыс. руб.; 1 января 2020 г. – 8 977 599 тыс. руб.

Иных ограничений, в т.ч. по договорам между кредитными организациями о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счете, на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

Таблица 2

Анализ структуры активов баланса ПАО РОСБАНК за 2018-2020 гг.

Показатель	01.01.2019, млн.руб.	Уд.вес, %	01.01.2020 млн.руб.	Уд.вес, %	01.01.2021 млн.руб.	Уд.вес, %
Денежные средства	18539	1,7	16312	1,4	15031	1,1
Средства в Центральном Банке РФ	23414	2,2	21121	1,8	46436	3,4
Средства кредитных организациях	31282	2,9	32279	2,7	54115	4,0

Чистая ссудная задолженность	724089	66,9	874548	72,6	963815	70,4
Основные средства	23718	2,2	26202	2,2	30791	2,3
Прочие активы	10459	1,0	68351	5,6	61370	4,5
Всего активов	1082312	100	1205076	100	1368758	100

В структуре активов доминирующими статьями на протяжении всего анализируемого периода являются Чистая ссудная задолженность (67% от общей доли активов в 2018 году, 73 % - в 2019 и 70 % - в 2020). Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные активы.

Таблица 3

Анализ структуры пассивов баланса ПАО РОСБАНК за 2018-2020 гг.

Показатель	01.01.2019., млн. руб.	уд.вес, %	01.01.2020., млн. руб.	уд.вес, %	01.01.2021., млн. руб.	уд.вес, %
Средства Центрального банка	25	0,00	18	0	0	0
Средства кредитных организаций	127197	13,32	94422	8,96	93057	7,70
Средства клиентов	719826	75,40	815011	77,31	936777	77,53
Выпущенные долговые ценные бумаги	41969	4,40	104968	9,96	108028	8,94
вклады (средства) физических лиц	280235	29,35	319259	30,28	313467	25,94
Финансовые обязательства	41312	4,33	30817	2,92	54431	4,51
Прочие обязательства	20639	2,16	7403	0,70	14603	1,21
Всего пассивов	954679	100	1054244	100	1208202	100

В структуре пассивов доминирующими статьями на протяжении всего анализируемого периода являются Средства клиентов (доля в общей структуре пассивов за период 2018-2019 составила 75% 77%, 78% соответственно) и вклады физических лиц(доля в общей структуре пассивов за период 2018-2019 составила 29% 30%, 26 % соответственно), в незначительной доли средства кредитных организаций. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные пассивы.

Для обеспечения устойчивости банковской системы Центральный банк РФ устанавливает ряд экономических нормативов, т.е. определённых коэффициентов с заданным уровнем.

Централизованно установленные экономические нормативы включают следующие показатели:

1. норматив достаточности капитала
2. нормативы ликвидности баланса кредитной организации
3. нормативы ограничения крупных рисков области привлечения и размещения ресурсов.

На первом этапе анализа составляется таблица, характеризующую фактический уровень экономических нормативов в сопоставлении с его предельным значением (см. таблицу 4).

Таблица 4

Обязательные нормативы деятельности ПАО РОСБАНК за 2018-2020 гг.

Показатель	Коэффициент	Норматив	01.2019г.	01.2020г.	01.2021г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Н1	min 8%	13,09	12,96	14,90
Норматив мгновенной ликвидности банка	Н2	min 15%	73,21	125,70	81,76
Норматив текущей ликвидности банка	Н3	min 50%	114,32	258,69	142,98
Норматив долгосрочной ликвидности банка	Н4	max 120%	52,65	46,95	47,52
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	max 25%			

Максимальный размер крупных кредитных рисков	Н7	max800%	165,58	124,44	102,23
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н9.1	max 50%	0,00	0,00	0,00
Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Н10.1	max 3%	0,06	0,03	
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Н12	max 25%	4,65	11,59	5,64

На втором этапе проверяется соответствие каждого показателя его нормативному уровню.

Таким образом, на основе приведенных данных, можно сделать вывод, что ни один показатель не превышает максимально/минимально допустимого значения. И, следовательно, есть основание полагать, что на сегодняшний день ПАО РОСБАНК, является финансово-устойчивым, и процветающим Банком.

Далее проведем расчеты, характеризующие финансовое состояние ПАО РОСБАНК за 2018-2020 гг. по методике Кромонава. (таблица 5)

Таблица 5

Коэффициенты, характеризующие финансовое состояние ПАО РОСБАНК за 2018-2020 гг. по методике Кромонава

Показатель	2018	2019	2020	Оптимально надежные величины
Генеральный коэффициент надежности (К1)	0.14	0,14	0,14	1
Коэффициент мгновенной ликвидности (К2)	0.31	0,25	0,31	1
Кросс-коэффициент (К3)	0.90	0,90	0,91	3
Генеральный коэффициент ликвидности (К4)	0.11	0,10	0,14	1

Коэффициент защищенности капитала (К5)	0.18	0,16	0,20	1
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6)	8.69	10,15	11,04	3
<b>Интегральный коэффициент</b>	<b>32,98</b>	<b>33,52</b>	<b>37,03</b>	

Поскольку коэффициент к 1 является самым весомым, банку, в целях повышения интегрального индекса надёжности и приближения значения данного показателя к 1, необходимо либо увеличивать размер собственных средств, либо сокращать величину рискованных активов, а, следовательно, снижать объёмы кредитования, вложений в корпоративные ценные бумаги, иные доход-приносящие операции.

Коэффициент к 2- мгновенная ликвидность, при рекомендуемом Кромоновым уровне 1, составил: на 2018 год – 0,31, на 2019 год - 0,25, на 2020 год – 0,31. Коэффициент оценивает способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами.

Коэффициент к 3- кросс-коэффициент. Рекомендуемое значение - 3, фактическое: 0,90 – 2018 год, 0,90 – 2019 год и 0,91 – 2020 год. Из анализа данного коэффициента следует, что банк имеет либо недостаточный уровень суммарных обязательств, либо работающие активы избыточны. Полученный результат говорит о том, что банк допускает избыточный риск (из определения кросс-коэффициента) при использовании заёмных средств. Из чего следует, что во избежание сокращения доходной базы (Ar) следует увеличить общий объём привлечения (CO).

Коэффициент к 4- генеральная ликвидность, имея избыточное значение при расчете по методике ЦБ (Инструкция № 1), находится на низком уровне. Следовательно, банк имеет либо избыточное значение суммарных обязательств, либо недостаточный размер ликвидных активов, что, учитывая выводы по показателю к 3, является более правомерным. Следует отметить, что в отличии от Инструкции № 1, по методике Кроморова кредиты до 30 дней не входят в группу ликвидных активов, так как по балансу невозможно отследить сроки размещения средств.

Коэффициент к 5- защита капитала сложилась на уровне намного ниже уровня оптимально-надёжного банка (1) и составила: 0,18 – 2018 год, 0,16 – 2019 год и 0,20 – 2020 год. Коэффициент показывает долю защищенных активов вкладываемых в недвижимость и оборудование.

Коэффициент к 6 - показатель фондовой капитализации прибыли, остаётся для рассматриваемого банка на высоком уровне – 2018 год – 8,69 , 2019 год – 10,15 , 2020 год –

11,04 при 3 по Крамонову. Данный коэффициент определяет долю уставного капитала в собственном капитале банка.

Анализируя данные периоды с 2018 по 2020 год, мы можем сделать вывод, что в 2018 год состояние финансовой устойчивости Росбанка оцениваемое по методике Крамонова – плохое, но в 2019 и 2020 годах ситуация немного начинает улучшаться и оценивается уже как среднее.

Таким образом, согласно проведенного анализа, можно отметить, что ПАО РОСБАНК является надежным и устойчивым Банком и полностью справляется с поставленными задачами.

## ЛИТЕРАТУРА

1. "О банках и банковской деятельности" Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция) [Электронный ресурс]. // КонсультантПлюс. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 05.01.2021г.)

2. Анализ банков / Портал банковского аналитика / Устойчивость и надежность банка. [Электронный ресурс]. URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-rossii-1481&BankMenu=nadezhnost&form=kexpress> (дата обращения: 17.04.2020г.).

3. Адибеков М.Г. Кредитные операции: Классификация, порядок привлечения и учет / Банк внешнеэкономической деятельности. М.: АО "Консалт-Банкир", 2015. 159 с.

4. Годовой отчет Росбанка 2019 / Отчетность [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rosbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii/otchetnost/> (дата обращения: 06.04.2021 г.).

5. Консолидированная финансовая отчетность по МСФО / Отчетность [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rosbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii/otchetnost/> (дата обращения: 06.04.2021 г.).

6. Дебетовые карты /Карты [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rosbank.ru/debetovye-karty/> (дата обращения: 26.04.2021 г.).

7. Егоров С.Е. Малые и средние банки не должны погибнуть // Бизнес и банки. 2008 №12. С. 12-23.

8. Зарплатные карты /Карты [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rosbank.ru/zarplata-v-banke/> (дата обращения: 26.04

9. Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской



Федерации. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p\\_sys/sheet012.htm](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p_sys/sheet012.htm) (дата обращения 27.02.2021 г).

10. Коротаяева Н.В, Борисова Т.В. [Электронный ресурс] / Тенденции развития банковской системы России в современных условиях. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-bankovskoy-sistemy-rossii-v-sovremennyh-usloviyah> (дата обращения: 12.02.2021г.)

11. Кредитные карты /Карты [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rosbank.ru/kreditnye-karty/> (дата обращения: 26.04.2021 г.).