

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансового состояния коммерческого банка

Обучающийся

А.С. Канторина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.Б. Вокина

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

Аннотация

Тема исследования является актуальной, так как в процессе функционирования коммерческий банк стремится обладать конкурентными преимуществами в виде платежеспособности и финансовой независимости, что определяет инвестиционную привлекательность.

Цель бакалаврской работы заключается в разработке мероприятий по улучшению финансового состояния коммерческого банка на основе проведенного анализа.

Объектом исследования выступает коммерческий банк ПАО «РОСБАНК».

Предмет исследования – внутренняя документация коммерческого банка, необходимая для определения финансового состояния за период 2020-2022 гг.

При написании бакалаврской работы было использовано множество методов исследования, к числу которых относятся теоретический анализ, статистические и математические вычисления, сопоставление данных и другие методы.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных авторов, в том числе: О.А. Шумак, В.А. Слепов, И.В. Попова, Т.Ю. Мазурина, И.В. Кобелева, О.В. Губина, Л.Е. Басовский и другие авторы в области исследования.

Практическая значимость заключается в возможности применения разработанных мероприятий ПАО «РОСБАНК» с целью улучшения финансового состояния в прогнозном периоде.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния коммерческого банка	6
1.2 Показатели анализа финансового состояния коммерческого банка.....	11
2 Анализ финансового состояния ПАО «РОСБАНК»	18
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «РОСБАНК»	18
.....	21
2.2 Анализ финансового состояния ПАО «РОСБАНК»	24
3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния ПАО «РОСБАНК»	31
3.1 Мероприятия по улучшению финансового состояния ПАО «РОСБАНК»	31
.....	31
3.2 Оценка экономической эффективности.....	35
Заключение	39
Список используемой литературы	42
Приложение А Отчет о финансовом положении за 2022 год.....	48
Приложение Б Отчет о прибылях и убытках за 2022 год	49
Приложение В Отчет о финансовом положении за 2021 год.....	50
Приложение Г Отчет о прибылях и убытках за 2021 год	51

Введение

Тема исследования является актуальной, так как в процессе функционирования коммерческий банк стремится обладать конкурентными преимуществами в виде платежеспособности и финансовой независимости, что определяет инвестиционную привлекательность.

Анализ финансового состояния способен определить уровень финансовой независимости коммерческого банка, а также отыскать резервы по наращению капитала и устранить недочеты, негативно сказывающиеся на деятельности в целом.

Финансовое состояние коммерческого банка представляет собой совокупность значимых характеристик, к числу которых относятся платежеспособность, финансовая устойчивость, кредитоспособность, эффективность использования финансовых ресурсов и другие показатели. Другими словами, финансовое состояние отражает возможность банка с финансовой точки зрения как налогоплательщика и объект инвестирования капитала.

Цель бакалаврской работы заключается в разработке мероприятий по улучшению финансового состояния коммерческого банка на основе проведенного анализа.

Задачи исследования бакалаврской работы:

- изучить теоретические аспекты анализа финансового состояния коммерческого банка;
- провести анализ финансового состояния ПАО «РОСБАНК»;
- разработать мероприятия по улучшению финансового состояния ПАО «РОСБАНК».

Объектом исследования выступает коммерческий банк ПАО «РОСБАНК».

Предмет исследования – внутренняя документация коммерческого банка, необходимая для определения финансового состояния за период 2020-2022 гг.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений. В первом разделе изучены сущность анализа финансового состояния коммерческого банка, его характеристика и система показателей.

Во втором разделе проведена технико-экономическая характеристика коммерческого банка и анализ финансового состояния ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг.

Третий раздел включает в себя разработку мероприятий по улучшению финансового состояния ПАО «РОСБАНК» и оценку их экономической эффективности.

При написании бакалаврской работы было использовано множество методов исследования, к числу которых относятся теоретический анализ, статистические и математические вычисления, сопоставление данных и другие методы.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных авторов, в том числе: О.А. Шумак, В.А. Слепов, И.В. Попова, Т.Ю. Мазурина, И.В. Кобелева, О.В. Губина, Л.Е. Басовский и другие авторы в области исследования.

Практическая значимость заключается в возможности применения разработанных мероприятий ПАО «РОСБАНК» с целью улучшения финансового состояния в прогнозном периоде.

1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния коммерческого банка

1.1 Сущность анализа финансового состояния коммерческого банка и его характеристики

Важнейшей характеристикой любого функционирующего коммерческого банка является его финансовое состояние. На сегодняшний день не существует единое понятие «финансовое состояние», так как финансовое состояние невозможно определить путем универсальной практической методики [1].

По мнению О.А. Шумак «финансовое состояние коммерческого банка – это способность финансировать свою деятельность, это уровень финансового обеспечения ресурсами и их источниками» [28, с. 105].

В.А. Слепов говорит о том, что «финансовое состояние коммерческого банка – определяется системой показателей, которые отражают состояние капитала в процессе его оборота и способность коммерческого банка финансировать свою деятельность на конкретный момент времени» [20, с. 234].

И.В. Попова утверждает, что «финансовое состояние коммерческого банка – это способность погасить свои долговые обязательства. В рыночной экономике финансовое состояние коммерческого банка отражает конечные результаты ее деятельности» [16, с. 61].

Т.Ю. Мазурина делает акцент на том, что «финансовое состояние коммерческого банка – это совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов» [13, с. 421].

И.В. Кобелева определяет «финансовое состояние коммерческого банка как характеристику его финансовой конкуренции» [9, с. 82].

О.В. Губина придерживается точки зрения, что: «финансовое состояние коммерческого банка выражается в соотношении структур актива и пассива, то есть его средств и их источников» [7, с. 153].

Л.Е. Басовский говорит следующее: «Финансовое состояние коммерческого банка – характеризуется системой показателей, отражающих способность банком финансировать свою деятельность и своевременно рассчитываться по своим обязательствам» [3, с. 44].

Следовательно, рассмотрев множество определений понятия можно прийти к выводу, что финансовое состояние коммерческого банка представляет собой совокупность значимых характеристик, к числу которых относятся платежеспособность, финансовая устойчивость, кредитоспособность предприятия, эффективность использования финансовых ресурсов и другие показатели [2].

Другими словами, финансовое состояние коммерческого банка отражает возможность предприятия с финансовой точки зрения как налогоплательщика и объект инвестирования капитала. Финансовое состояние коммерческого банка подразделяется на виды, представленные на рисунке 1 [4].



Рисунок 1 – Виды финансового состояния коммерческого банка [5]

Устойчивое финансовое состояние коммерческого банка характеризуется способностью эффективно функционировать, у такого банка высокая платежеспособность и оно инвестиционно привлекательное. При устойчивом финансовом состоянии у коммерческого банка сбалансированы денежные потоки, расходы и доходы [6].

При нормальном финансовом состоянии банк покрывает запасы с использованием, как собственных оборотных средств, так и долгосрочных займов [7].

При нарушении платежеспособности в банке наблюдается неустойчивое финансовое состояние. Если коммерческий банк находится на грани банкротства – то это характеризует кризисное финансовое состояние [1, с. 107].

Информационная база анализа финансового состояния коммерческого банка представлена на рисунке 2 [8].



Рисунок 2 - Информационная база анализа финансового состояния коммерческого банка [10]

Анализ финансового состояния коммерческого банка проводится на основании учетной, внеучетной и нормативной документации и подразделяется на внутренний и внешний анализ [11].

Внутренний анализ финансового состояния коммерческого банка проводится с целью выявления резервов повышения благосостояния и наращивания собственного капитала, а также выявления факторов, влияющих негативно на финансовые показатели. Внешний анализ проводится с целью перспектив дальнейшего развития финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка [13].

На финансовое состояние коммерческого банка оказывают влияние внутренние и внешние факторы, рисунок 3 [12].



Рисунок 3 – Факторы, влияющие на финансовое состояние коммерческого банка [14]

Цель анализа финансового состояния коммерческого банка заключается в выявлении недостатков финансовой деятельности и разработке мероприятий по их предотвращению [16].

В системе управления предприятием анализ финансового состояния является важным направлением. На основании проведенного анализа разрабатываются мероприятия по улучшению деятельности коммерческого банка [15].

На рост финансового состояния коммерческого банка влияют субъективные и объективные факторы. Субъективные напрямую зависят от деятельности банка, объективные наоборот – не зависят и могут быть в виде стихийных бедствий, катастроф [4, с. 302].

Таким образом, финансовое состояние коммерческого банка представляет собой совокупность значимых характеристик, к числу которых относятся платежеспособность, финансовая устойчивость, кредитоспособность предприятия, эффективность использования финансовых ресурсов и другие показатели [17].

Финансовое состояние коммерческого банка подразделяется на виды: устойчивое, нормальное, неустойчивое и кризисное. Анализ финансового состояния коммерческого банка проводится на основании учетной, внеучетной и нормативной документации и подразделяется на внутренний и внешний анализ [19].

Цель анализа финансового состояния коммерческого банка заключается в выявлении недостатков финансовой деятельности и разработке мероприятий по их предотвращению [18].

На финансовое состояние коммерческого банка оказывают влияние внутренние и внешние факторы, на рост финансового состояния влияют субъективные и объективные факторы.

1.2 Показатели анализа финансового состояния коммерческого банка

Источником информации анализа финансового состояния коммерческого банка являются отчет о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках [23].

При анализе финансового положения коммерческого банка выделяются основные области рынка и выявляются структурные риски, основные элементы отчета о финансовом положении коммерческого банка представлены на рисунке 4 [22].

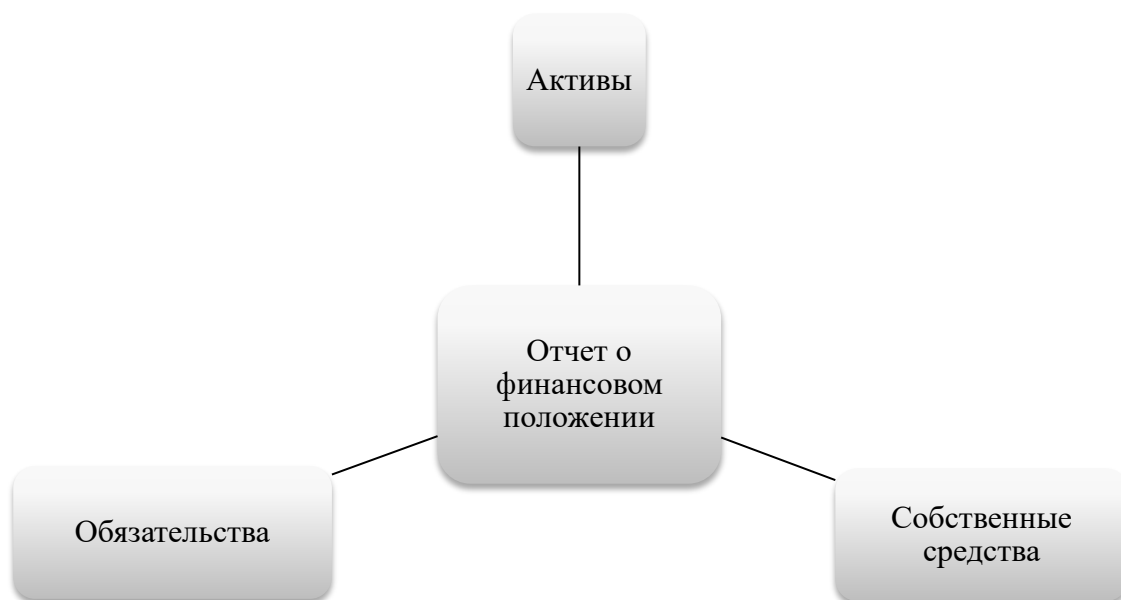


Рисунок 4 – Структура отчета о финансовом положении коммерческого банка

На основании данных отчета о финансовом положении коммерческого банка проводится вертикальный и горизонтальный анализ активов, обязательств и собственных средств банка. Определяется финансовая устойчивость банка и степень достаточности капитала [21].

Бально-весовая оценка показателей качества активов коммерческого банка представлена в таблице 1 [24].

Таблица 1 - Бально-весовая оценка показателей качества активов коммерческого банка

Наименование показателя	Значение показателя, %				Вес показателя
	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
ПА1	менее 4	от 4 до 12	от 12 до 20	более 20	3
ПА2	менее 4	от 4 до 8	от 8 до 15	более 15	2
ПА3	менее 4	от 4 до 8	от 8 до 18	более 18	2
ПА4	менее 10	от 10 до 15	от 15 до 25	более 25	3
ПА5	менее 22	от 22 до 25	25	более 25	3
ПА6	менее 20	от 20 до 35	от 35 до 45	более 45	3

Показатели качества ссуд (далее по тексту ПА1), формула расчета:

$$ПА1 = \frac{\text{Безнадежная ссудная задолженность}}{\text{Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность}} \times 100\% \quad (1)$$

Показатель риска потерь (далее по тексту ПА2), формула расчета:

$$ПА2 = \frac{A20 - (PP20 + (PP20 - P))}{K} \times 100\%; \quad (2)$$

где A20 – активы коммерческого банка и резервы на возможные потери (более 20%);

PP20 – резервы на возможные потери коммерческого банка (20%);

PP20 – величина резерва на возможные потери под показатель A20;

P – минимальный размер резерва на возможные потери коммерческого банка под показатель A20;

K – капитал коммерческого банка [25].

Показатель доли просроченных ссуд (далее по тексту ПА3), формула расчета:

$$\text{ПА3} = \frac{\text{Просроченные ссуды свыше 30 дней}}{\text{Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность}} \cdot 100\% \quad (3)$$

Показатель размера на возможные потери по ссудам коммерческого банка (далее по тексту ПА4), формула расчета:

$$\text{ПА4} = \frac{\text{Резерв на возможные потери по ссудам}}{\text{Капитал}} \cdot 100\% \quad (4)$$

Показатель концентрации кредитных рисков коммерческого банка на одного заемщика или группу заемщиков (далее по тексту ПА5) равен нормативу Н6 согласно инструкции Банка России № 199-И [26].

Показатель концентрации кредитных рисков коммерческого банка на лицо или группу связанных с ним лиц (далее по тексту ПА6) равен нормативу Н25 согласно инструкции Банка России № 199-И [29].

Бально-весовая оценка показателей качества собственного капитала коммерческого банка представлена в таблице 2 [27].

Таблица 2 - Бально-весовая оценка показателей качества собственного капитала коммерческого банка

Наименование показателя	Значение показателя, %				Вес показателя
	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
ПК1	более 11	от 8,1 до 11	8	менее 8	3
ПК2	более 10	от 8 до 10	от 6 до 8	менее 6	2
ПК3	более 9	от 4,6 до 9	4,5	менее 4,5	3
ПК4	более 10	от 6,1 до 10	6	менее 6	3

Показатель достаточности собственных средств коммерческого банка (далее по тексту ПК1) равен нормативу Н1.0 согласно инструкции Банка России № 199-И [30].

Показатель оценки качества капитала коммерческого банка (далее ПК2), формула расчета:

$$ПК2 = \frac{\text{Капитал}}{\text{Активы} - \text{Активы с нулевым риском}} \cdot 100\% \quad (5)$$

Показатель достаточности базового капитала (далее по тексту ПК3) равен нормативу Н1.1, достаточности основного капитала (далее по тексту ПК4) равен нормативу Н1.2 согласно инструкции Банка России № 199-И.

Бально-весовая оценка показателей ликвидности коммерческого банка представлена в таблице 3 [31].

Таблица 3 - Бально-весовая оценка показателей ликвидности коммерческого банка

Наименование показателя	Значение показателя, %				Вес показателя
	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
ПЛ1	более 30	от 20 до 30	от 10 до 20	менее 10	2
ПЛ2	более 17	от 16 до 17	от 15 до 16	менее 15	3
ПЛ3	более 55	от 52 до 55	от 50 до 52	менее 50	3
ПЛ4	менее 25	от 25 до 40	от 40 до 50	более 50	2
ПЛ5	менее 8	от 8 до 18	от 18 до 27	более 27	2
ПЛ6	менее 45	от 45 до 75	от 75 до 90	более 90	2
ПЛ7	менее 85	от 85 до 120	от 120 до 140	более 140	1

Показатель общей краткосрочной ликвидности коммерческого банка (далее по тексту ПЛ1), формула расчета:

$$ПЛ1 = \frac{ЛА}{О - (ОБсг - ОФсг)} \cdot 100\%; \quad (6)$$

где ЛА – ликвидные активы коммерческого банка;

О – обязательства коммерческого банка;

ОБсг – совокупность обязательств банка свыше года;

ОФсг – совокупность обязательств физических лиц свыше года.

Показатель мгновенной ликвидности (далее по тексту ПЛ2) соответствует нормативу Н2, показатель текущей ликвидности коммерческого банка (далее по тексту ПЛ3) соответствует нормативу Н3 согласно инструкции Банка России № 199-И [32].

Показатель структуры привлеченных средств (далее по тексту ПЛ4), формула расчета:

$$\text{ПЛ4} = \frac{\text{Обязательства до востребования}}{\text{Привлеченные средства банка}} \cdot 100\% \quad (7)$$

Показатель зависимости от межбанковского рынка (далее по тексту ПЛ5), формула расчета:

$$\text{ПЛ5} = \frac{\text{МКиДпол} - \text{МКиДпред}}{\text{Привлеченные средства банка}} \cdot 100\% \quad (8)$$

где МКиДпол – полученные межбанковские кредиты и депозиты;

МКиДпред – предоставленные межбанковские кредиты и депозиты.

Показатель риска собственных вексельных обязательств (далее по тексту ПЛ6), формула расчета:

$$\text{ПЛ6} = \frac{\text{Выпущенные векселя банком}}{\text{Привлеченные средства банка}} \cdot 100\% \quad (9)$$

Показатель небанковских ссуд (далее по тексту ПЛ7), формула расчета:

$$\text{ПЛ7} = \frac{\text{СНО}}{\text{Осно} + \text{ВДО}} \cdot 100\%; \quad (10)$$

где СНО – ссуды, предоставленные кредитным организациям;

Осно – остаток средств на счетах клиентов - кредитных организаций;

ВДО – выпущенные долговые обязательства [33].

Определить основные источники доходов банка и эффективность его работы можно путем горизонтального и вертикального анализа отчета о прибылях и убытках, структура которого представлена на рисунке 5 [34].

При анализе финансового состояния проводится оценка тенденций и факторов изменения основных показателей деятельности, сопоставляя текущий период с предшествующими периодами [35].



Рисунок 5 – Структура отчета о прибылях и убытках коммерческого банка

По мнению А.С. Басс «бухгалтерская отчетность коммерческого банка служит основным источником информации о ее деятельности. Тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути совершенствования ее деятельности. Основой бухгалтерской отчетности коммерческого банка является бухгалтерский баланс, который представляет собой сводную двустороннюю таблицу всех бухгалтерских счетов банка. В ней отражено его финансовое состояние на день составления по сравнению с началом отчетного года. Такое представление информации в балансе и дает

возможность анализа, сопоставления показателей, определяя их рост или снижение. В балансе фиксируются стоимость (денежное выражение) остатков имущества, материалов, финансов, образовательный капитал, фонды, прибыль, займы, кредиты и прочие долги и обязательства» [2, с. 308].

Вывод по первому разделу бакалаврской работы [36].

Финансовое состояние коммерческого банка подразделяется на виды: устойчивое. Нормальное, неустойчивое и кризисное. Анализ финансового состояния коммерческого банка проводится на основании учетной, внеучетной и нормативной документации и подразделяется на внутренний и внешний анализ.

Цель анализа финансового состояния коммерческого банка заключается в выявлении недостатков финансовой деятельности и разработке мероприятий по их предотвращению.

На финансовое состояние коммерческого банка оказывают влияние внутренние и внешние факторы, на рост финансового состояния влияют субъективные и объективные факторы.

Источником информации анализа финансового состояния коммерческого банка являются отчет о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

При анализе финансового состояния проводится оценка тенденций и факторов изменения основных показателей деятельности, сопоставляя текущий период с предшествующими периодами.

Основными показателями, отражающими финансовое состояние коммерческого банка, выступают показатели качества активов, собственного капитала и показатели ликвидности банка.

2 Анализ финансового состояния ПАО «РОСБАНК»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «РОСБАНК»

Публичное акционерное общество «РОСБАНК», далее ПАО «РОСБАНК», осуществляет деятельность в России 30 лет. За время существования клиентская база коммерческого банка составила более 80 тысяч клиентов малого бизнеса и более 10 тысяч корпоративных клиентов.

ПАО «РОСБАНК» имеет в 60 регионах России 220 самостоятельных структурных подразделений. За 2020-2022 гг. банк вошел в ТОП-3 частных банков по объему портфеля автокредитов и ипотечному кредитованию.

По данным Банка России ПАО «РОСБАНК» занимает 13 место среди кредитных организаций в нашей стране.

О себе ПАО «РОСБАНК»: «У нас богатая история. Мы открыты миру и переменам. Мы устойчивы к вызовам. Мы – стабильный и надёжный партнёр. Настоящие возможности – это про нас» [36].

ПАО «РОСБАНК» входит в группу Societe Generale, который выступает основным акционером (82,4% акций) и контролируется иностранным капиталом. Также акционерами банка выступают ПАО «ВТБ» (9,95% акций) и группа «Интеррос» (6,4% акций).

«Для осуществления контроля за финансово – хозяйственной деятельностью банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия Банка. К компетенции Ревизионной комиссии относятся: проведение ежегодной проверки финансово- хозяйственной деятельности Банка по итогам соответствующего финансового года, осуществление контроля за законностью в деятельности должностных лиц банка в части, касающейся финансово – хозяйственной деятельности Банка» [36].

Высшим органом управления коммерческого банка выступает Общее собрание акционеров, структура представлена на рисунке 6.



Рисунок 6 – Структура управления ПАО «РОСБАНК»

ПАО «РОСБАНК» осуществляет деятельность на основании устава, положения о совете директоров, положения о ревизионной комиссии, положения о правлении и другой документации. Основные финансовые результаты от осуществления коммерческой деятельности ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. представлены в таблице 4 (Приложения Б, Г).

Таблица 4 - Финансовые результаты ПАО «РОСБАНК»

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм, млн.р.	Темп роста, %
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	48733	47452	53932	5199	110,67
Чистый процентный доход	34339	42255	43167	8828	125,71
Чистые непроцентные доходы	20087	17234	5908	-14179	29,41
Операционные доходы	54426	59489	49075	-5351	90,17

Продолжение таблицы 4

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм, млн.р.	Темп роста, %
Прибыль до налогообложения	18309	23721	5376	-12933	29,36
Чистая прибыль	15529	19629	4857	-10672	31,28

Темп роста чистого процентного дохода ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. до расходов по кредитным убыткам составил 10,67%, темп роста чистого процентного дохода составил 25,71%, рисунок 7.

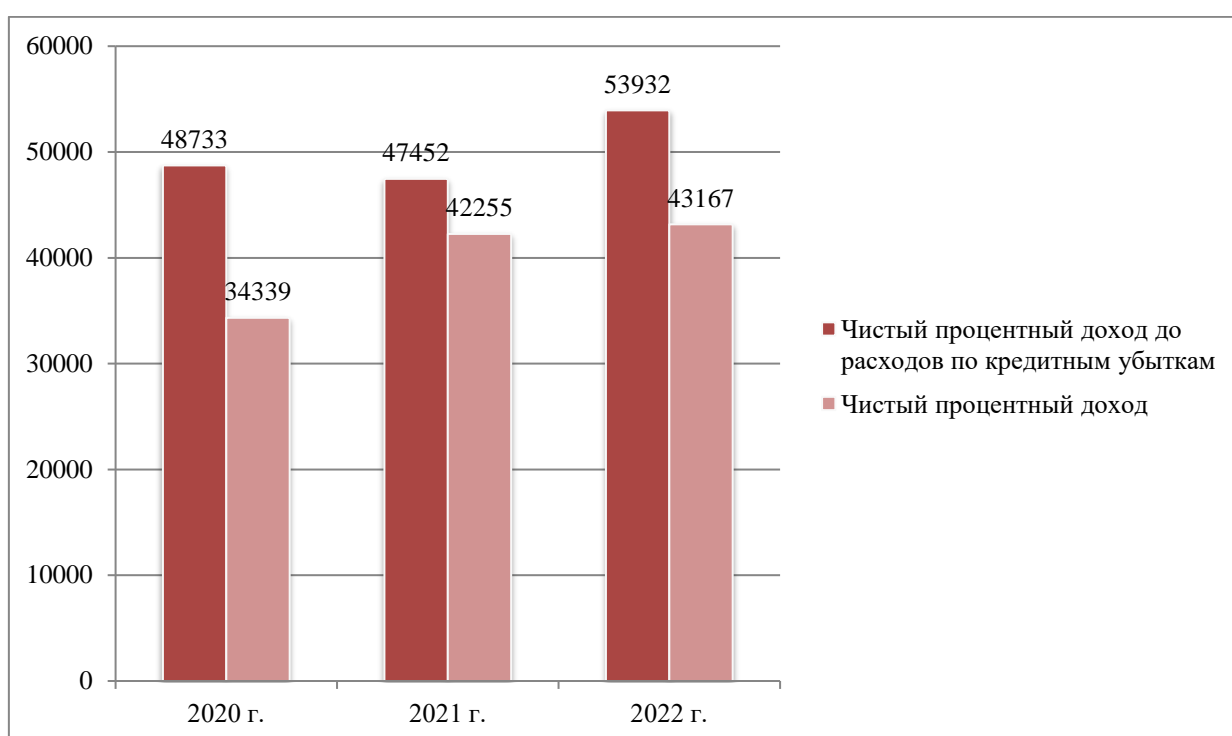


Рисунок 7 – Динамика финансовых результатов ПАО «РОСБАНК», млн.р.

За 2020-2022 гг. сократились чистые непроцентные доходы коммерческого банка на 70,59, уменьшились операционные доходы на 9,83%, рисунок 8.

Данный факт повлиял на уменьшение прибыли до налогообложения ПАО «РОСБАНК» на 70,64% и снижения совокупного финансового результата, приставленного в виде чистой прибыли банка на 68,72%.

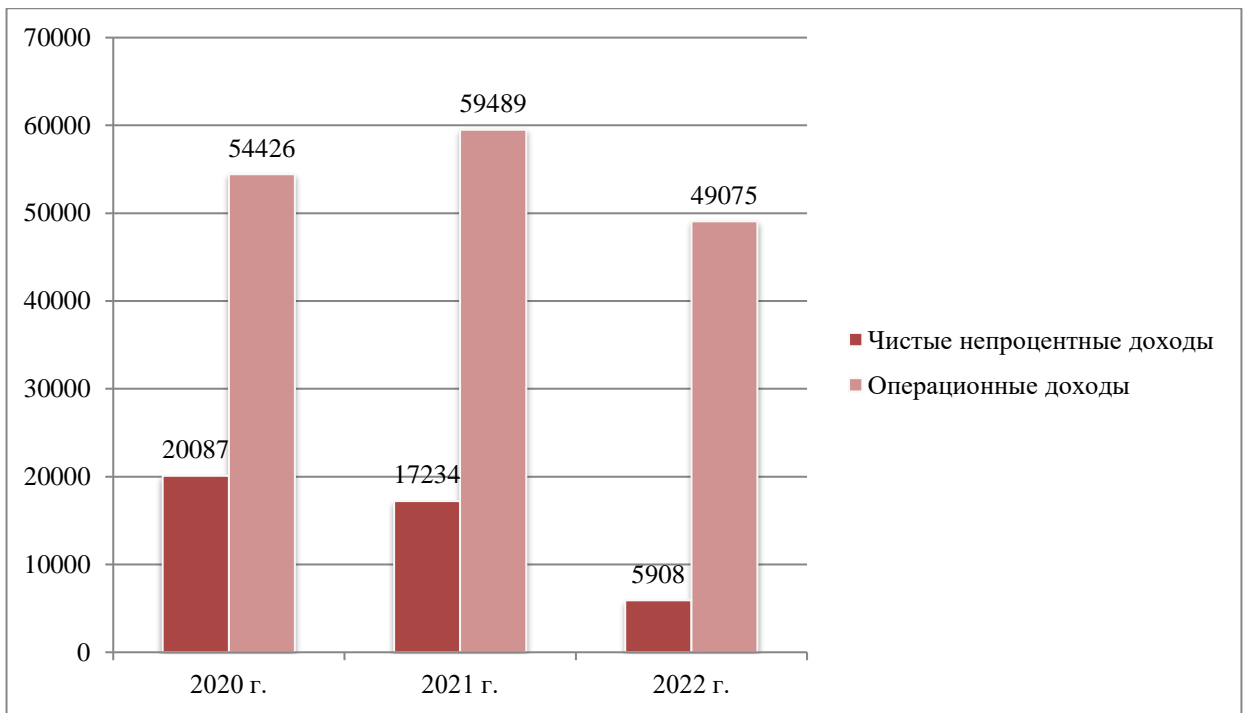


Рисунок 8 – Динамика финансовых результатов ПАО «РОСБАНК», млн.р.

Динамика чистой прибыли ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. от осуществления банковской деятельности отражена на рисунке 9.

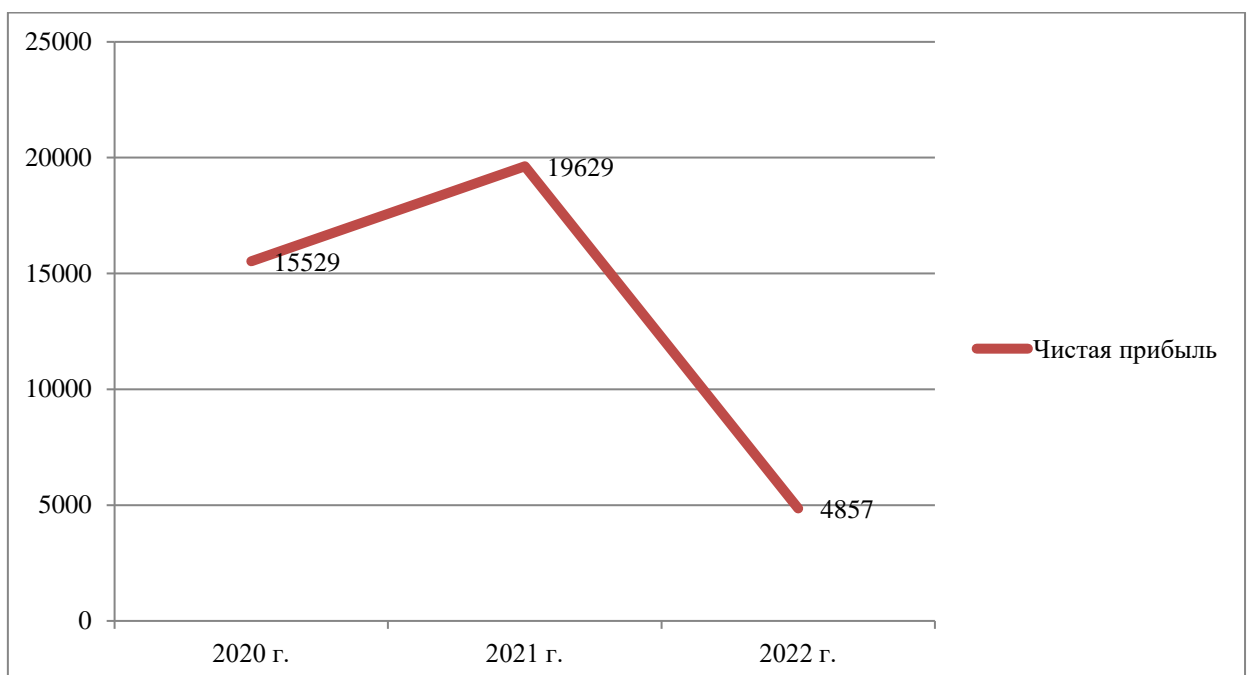


Рисунок 9 – Динамика чистой прибыли ПАО «РОСБАНК», млн.р.

Уменьшение чистой прибыли банка свидетельствует об ухудшении финансового состояния за период исследования. За 2020-2022 гг. прибыль на акцию ПАО «РОСБАНК» сократилась, рисунок 10.

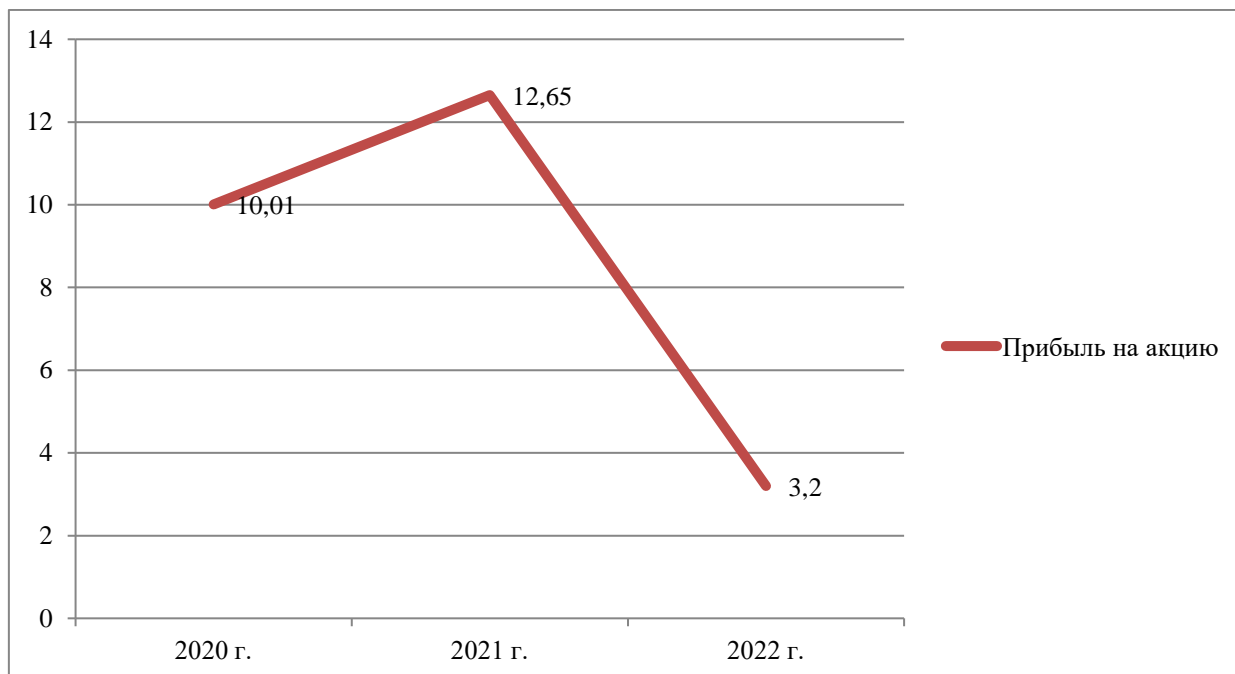


Рисунок 10 – Динамика прибыли на акцию ПАО «РОСБАНК», р.

Прибыль на акцию коммерческого банка согласно рисунку 10 за период исследования сократилась, что отражает ухудшение финансового положения ПАО «РОСБАНК». Основные показатели финансового положения ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. представлены в таблице 5 (Приложения Б, Г).

Таблица 5 – Показатели финансового положения ПАО «РОСБАНК»

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм, млн.р.	Темп роста, %
Активы	1363436	1571725	1594728	231292	116,96
Обязательства	1177061	1366731	1390894	213833	118,17
Капитал	186375	204994	203834	17459	109,37

Темп роста активов ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. составил 16,96%, за период исследования возросли денежные средства банка и кредиты, выданные клиентам, а также прочие активы.

Обязательства коммерческого банка увеличились на 18,17%, на рост которых в большей степени повлияло увеличение средств клиентов и прочих обязательств, рисунок 11.

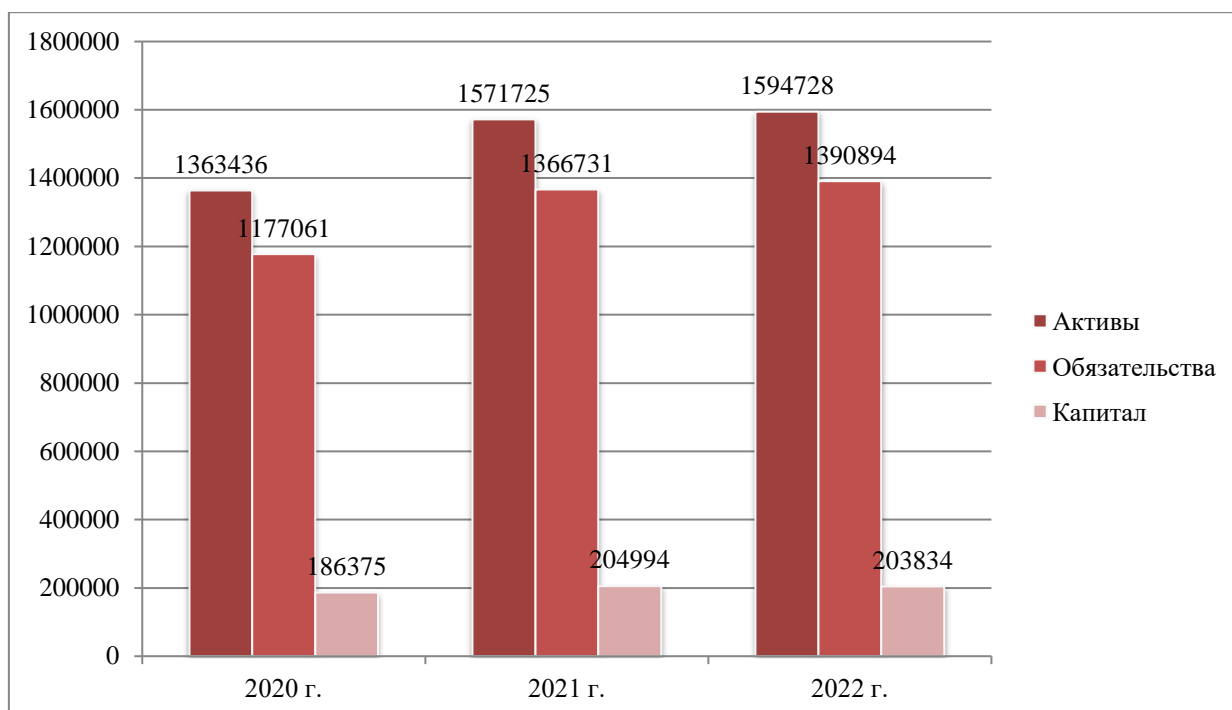


Рисунок 11 – Динамика показателей финансового положения ПАО «РОСБАНК», млн.р.

Темп роста капитала ПАО «РОСБАНК» за период исследования составил 9,37%. В структуре отчета о финансовом положении капитал банка составляет наименьшую долю, обязательства значительно превышают капитал.

На основании проведенного анализа сделан вывод, что финансовое положение коммерческого банка за 2020-2022 гг. ухудшилось.

2.2 Анализ финансового состояния ПАО «РОСБАНК»

На основании данных таблиц 1-3 и формул 1-10 первого раздела бакалаврской работы проведен анализ финансового состояния ПАО «РОСБАНК», а именно анализ качества активов, качества собственного капитала и ликвидности банка (Приложения А-Г).

Таблица 6 – Оценка качества активов ПАО «РОСБАНК»

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм.
ПА1	2,8	2,9	2,9	0,1
ПА2	3,8	3,7	3,5	-0,3
ПА3	2,4	2,3	2,3	-0,1
ПА4	4,0	4,0	3,9	-0,1
ПА5	52,3	56,0	57,1	4,8
ПА6	80,7	87,0	87,2	6,5

На рисунке 12 отражена динамика показателей качества активов ПАО «РОСБАНК» ПА1-ПА4.

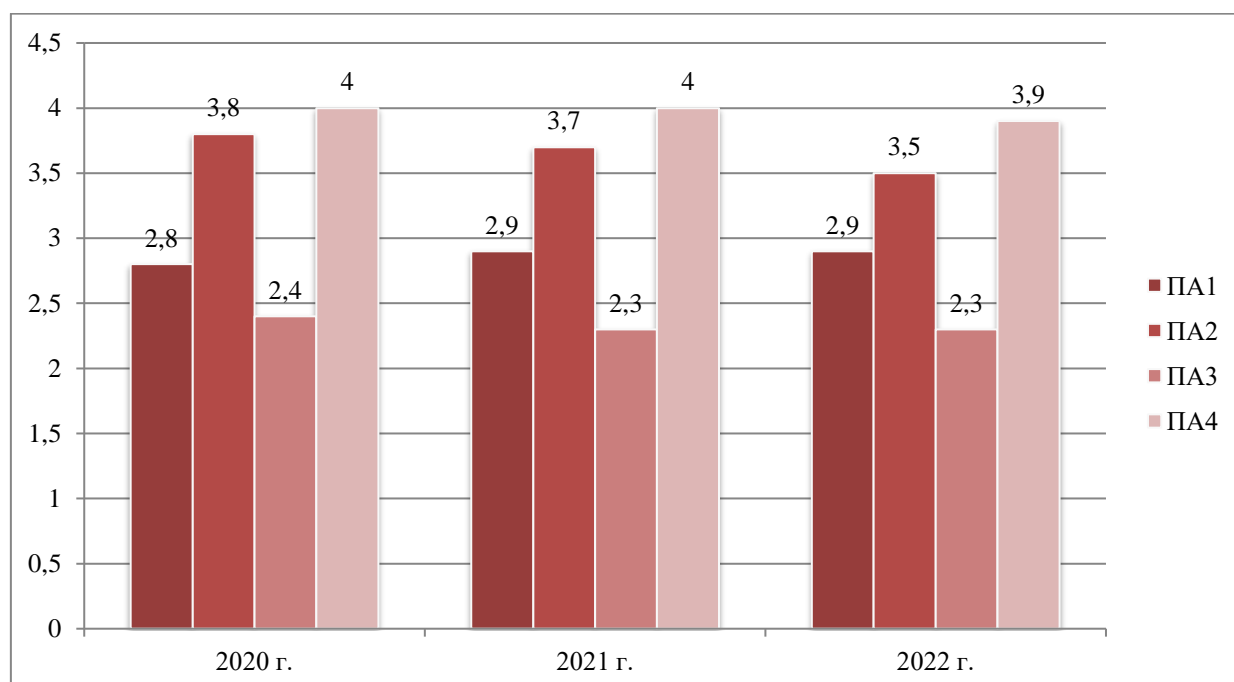


Рисунок 12 – Динамика показателей качества активов ПАО «РОСБАНК»

Оценивая качество активов ПАО «РОСБАНК» можно отметить, что качество предоставляемых ссуд за 2020-2022 гг. улучшилось на 0,1, понизился риск потерь на 0,3.

Доля просроченных ссуд коммерческого банка за период исследования сократилась на 0,1, вместе с ней уменьшился резерв на возможные потери на 0,1.

Отрицательное воздействие на качество активов ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. оказал рост концентрации кредитных рисков на одного заемщика (ПА5) составил 4,8 и группу заемщиков (ПА6) составил 6,5, рисунок 13.

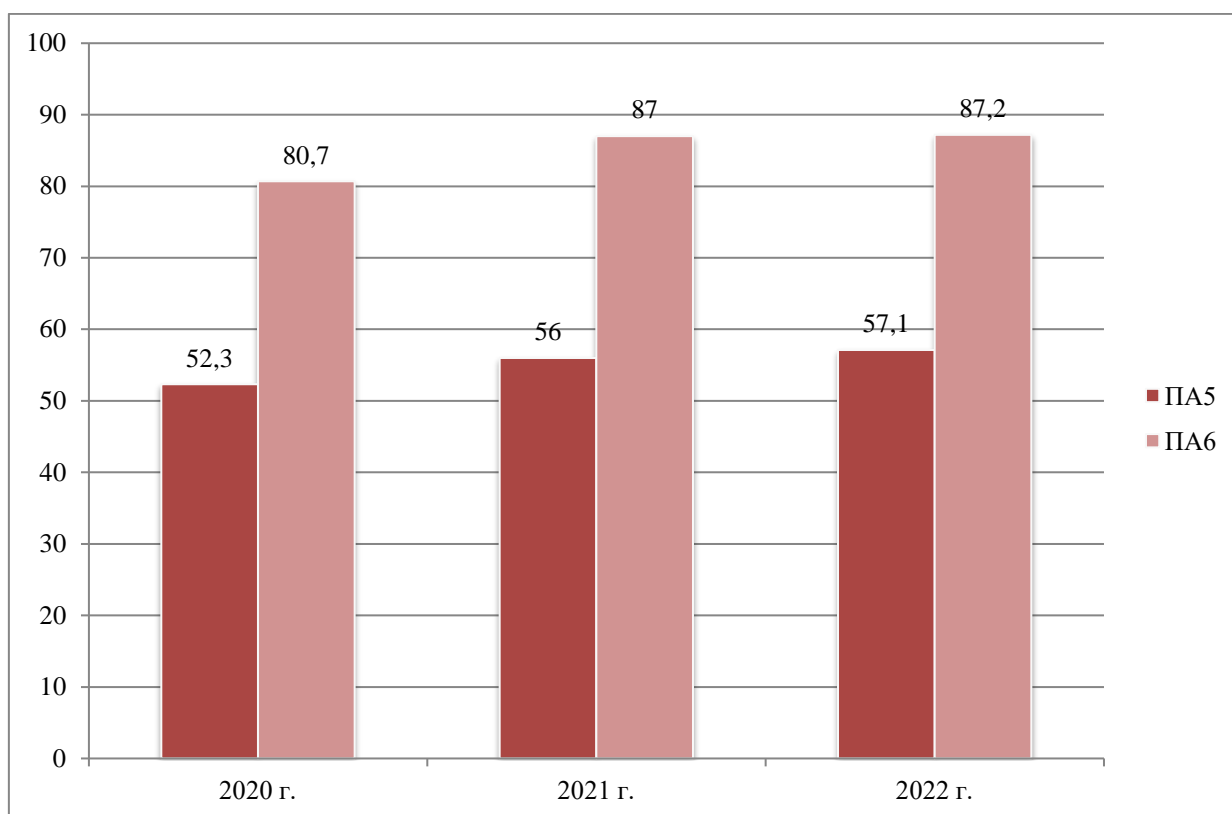


Рисунок 13 – Динамика показателей качества активов ПАО «РОСБАНК»

В таблице 7 отражена бально-весовая оценка показателей качества активов коммерческого банка за 2020-2022 гг.

Таблица 7 - Бально-весовая оценка показателей качества активов ПАО «РОСБАНК»

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Вес показателя
ПА1	1 балл	1 балл	1 балл	3
ПА2	1 балл	1 балл	1 балл	2
ПА3	1 балл	1 балл	1 балл	2
ПА4	2 балла	2 балла	1 балл	3
ПА5	4 балла	4 балла	4 балла	3
ПА6	4 балла	4 балла	4 балла	3

Бально-весовая оценка ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. определила низкий уровень качества активов.

В таблице 8 проведена оценка качество собственного капитала банка за 2020-2022 гг.

Таблица 8 – Оценка качества собственного капитала ПАО «РОСБАНК»

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм.
ПК1	180,8	181,9	182,0	1,2
ПК2	206,5	208,6	207,4	0,9
ПК3	15,6	15,6	15,5	-0,1
ПК4	12,5	12,3	12,2	-0,3

Оценка качества собственного капитала коммерческого банка определила, что в ПАО «РОСБАНК» повысилась доля собственных средств качество собственного капитала на 0,9.

Несмотря на это достаточность собственного капитала сократилась на 0,1 и базового капитала сократилась на 0,3 за 2020-2022 гг.

Данный факт указывает на ухудшение качества собственного капитала коммерческого банка.

На рисунке 14 отражена динамика показателей качества собственного капитала ПАО «РОСБАНК» ПК1-ПК4.

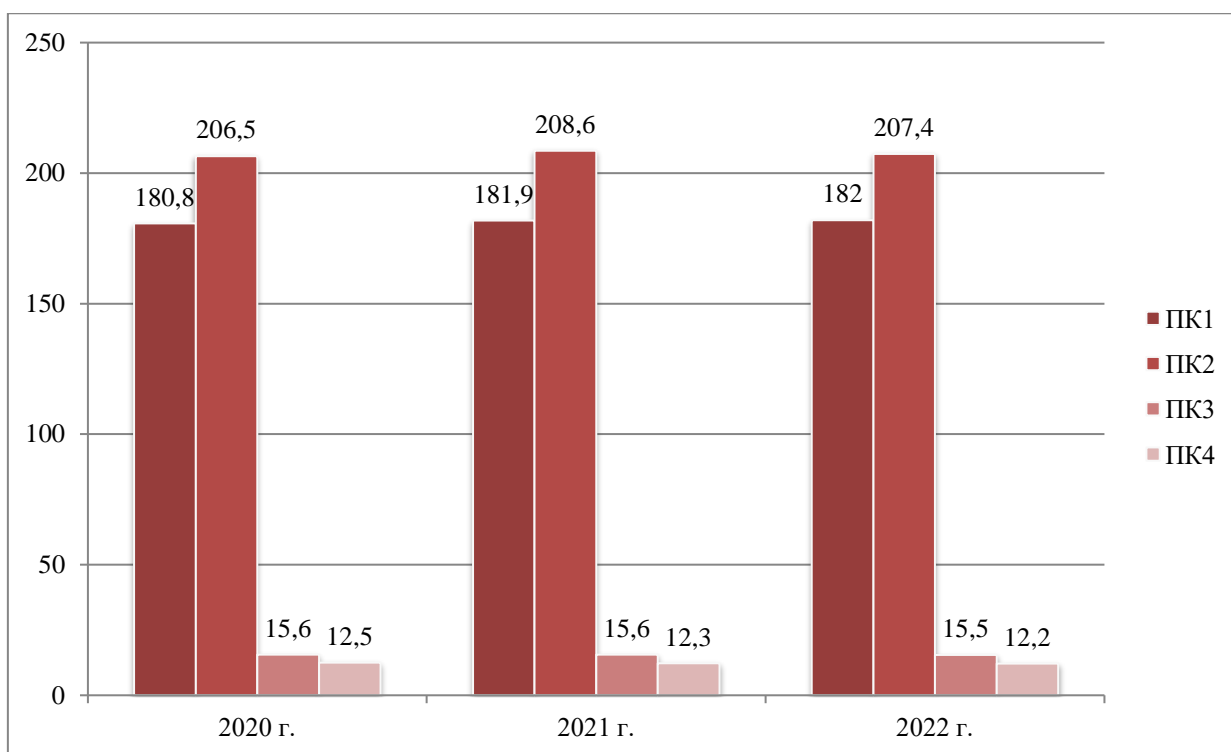


Рисунок 14 – Динамика показателей качества собственного капитала ПАО «РОСБАНК»

В таблице 9 отражена бально-весовая оценка показателей качества собственного капитала коммерческого банка за 2020-2022 гг.

Таблица 9 - Бально-весовая оценка показателей качества собственного капитала ПАО «РОСБАНК»

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Вес показателя
ПК1	1 балл	1 балл	1 балл	3
ПК2	1 балл	1 балл	1 балл	2
ПК3	1 балл	1 балл	1 балл	3
ПК4	1 балл	1 балл	1 балл	3

Бально-весовая оценка ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. определила низкий уровень качества собственного капитала.

В таблице 10 проведена оценка ликвидности коммерческого банка за 2020-2022 гг.

Таблица 10 – Оценка ликвидности ПАО «РОСБАНК»

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм.
ПЛ1	92,20	90,60	87,50	-4,70
ПЛ2	95,10	87,20	85,90	-9,20
ПЛ3	153,40	126,40	124,00	-29,40
ПЛ4	0,86	0,87	0,87	0,01
ПЛ5	0,72	0,75	0,77	0,05
ПЛ6	0,26	0,41	0,49	0,23
ПЛ7	0,16	0,17	0,19	0,03

Показатели краткосрочной, мгновенной и текущей ликвидности (пл1-пл3) ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. уменьшились, рисунок 15.

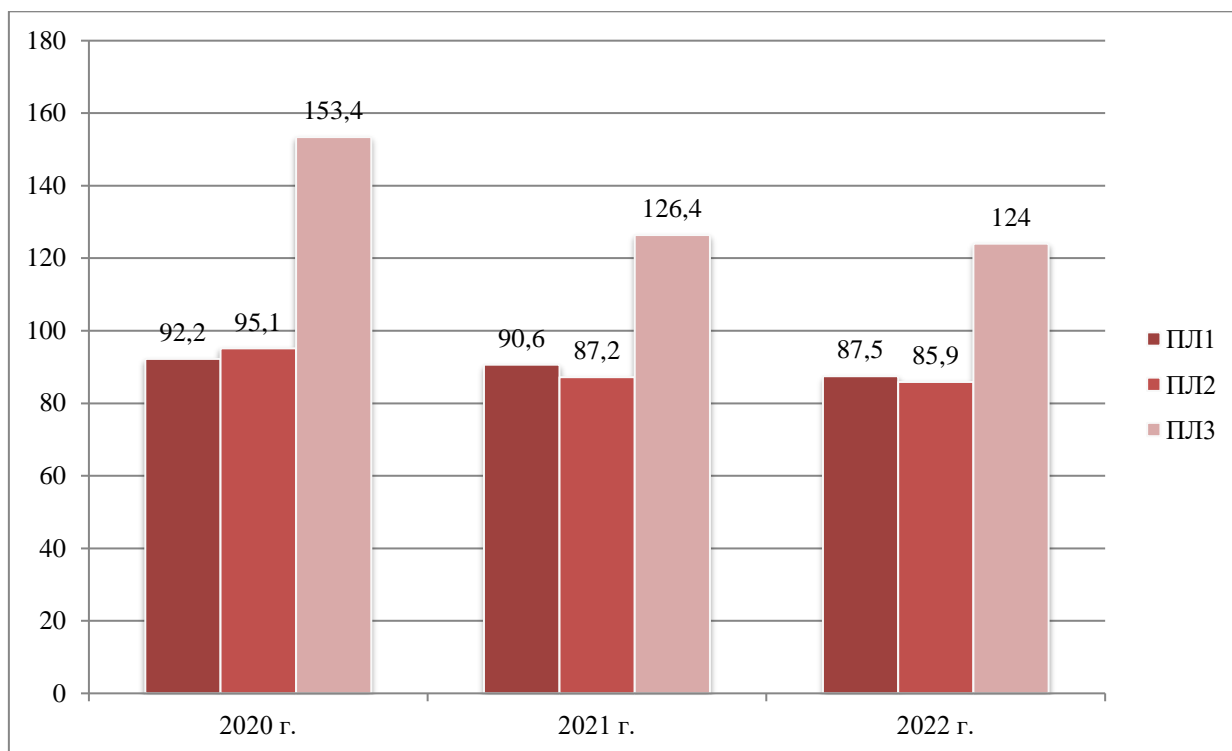


Рисунок 15 – Динамика показателей ликвидности ПАО «РОСБАНК»

В структуре привлеченных средств коммерческого банка за период исследование наблюдается увеличение, банк испытывает зависимость от межбанковского рынка (ПЛ4-ПЛ5).

За 2020-2022 гг. в ПАО «РОСБАНК» повысился риск собственных вексельных обязательств на 0,23, увеличились небанковские ссуды (ПЛ6-ПЛ7), рисунок 16.

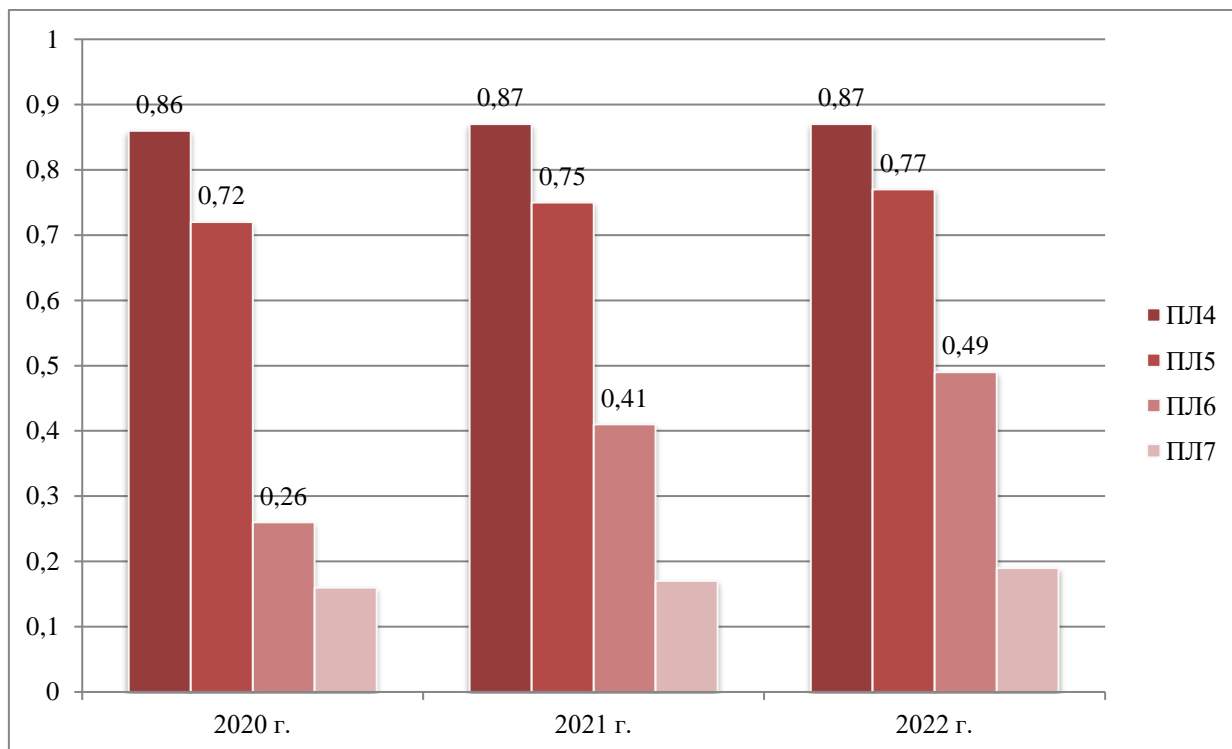


Рисунок 16 – Динамика показателей ликвидности ПАО «РОСБАНК»

В таблице 11 отражена бально-весовая оценка показателей ликвидности коммерческого банка за 2020-2022 гг.

Таблица 11 - Бально-весовая оценка показателей ликвидности ПАО «РОСБАНК»

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Вес показателя
ПЛ1	1 балл	1 балл	1 балл	2
ПЛ2	1 балл	1 балл	1 балл	3
ПЛ3	1 балл	1 балл	1 балл	3
ПЛ4	1 балл	1 балл	1 балл	2
ПЛ5	1 балл	1 балл	1 балл	2
ПЛ6	1 балл	1 балл	1 балл	2
ПЛ7	1 балл	1 балл	1 балл	1

Бально-весовая оценка ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. определила низкий уровень ликвидности.

Вывод по второму разделу бакалаврской работы.

Уменьшение чистой прибыли банка свидетельствует об ухудшении финансового состояния за период исследования. За 2020-2022 гг. прибыль на акцию ПАО «РОСБАНК» сократилась.

Финансовое положение коммерческого банка за 2020-2022 гг. ухудшилось, бально-весовая оценка определила низкий уровень качества активов, качества собственного капитала и ликвидности банка.

Бально-весовая оценка ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. определила низкий уровень ликвидности. ПАО «РОСБАНК» рекомендуется разработать мероприятия по улучшению финансового состояния.

3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния ПАО «РОСБАНК»

3.1 Мероприятия по улучшению финансового состояния ПАО «РОСБАНК»

Согласно проведенному анализу финансовое положение ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. ухудшилось, бально-весовая оценка определила низкий уровень качества активов, качества собственного капитала и ликвидности банка.

Мероприятия по улучшению финансового состояния ПАО «РОСБАНК» представлены на рисунке 17.

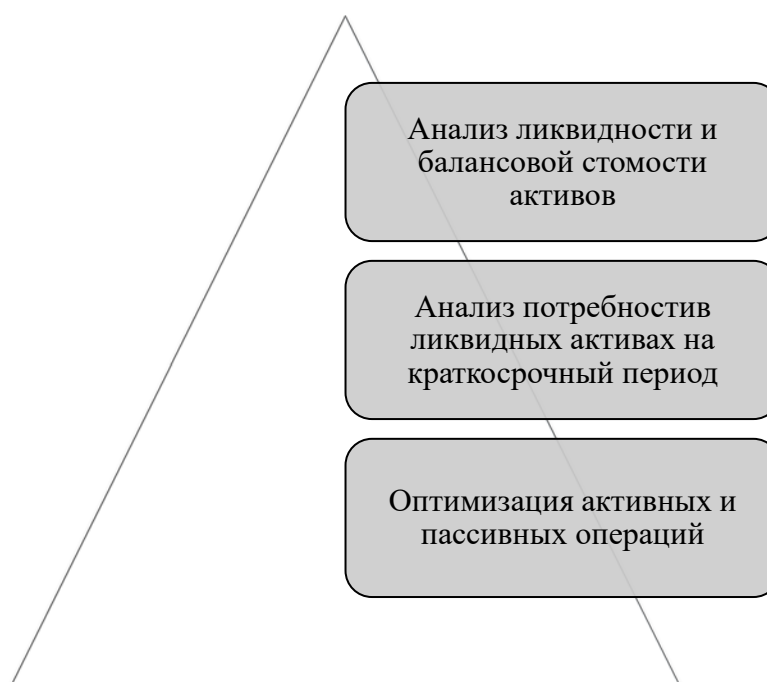


Рисунок 17 – Мероприятия по улучшению финансового состояния ПАО «РОСБАНК»

С целью улучшения финансового состояния коммерческому банку рекомендуется на ежедневной основе проводить анализ ликвидности и балансовой стоимости активов.

В случае выявления отклонений показателей в негативную сторону ПАО «РОСБАНК» рекомендуется осуществить ряд следующих мероприятий, рисунок 18.

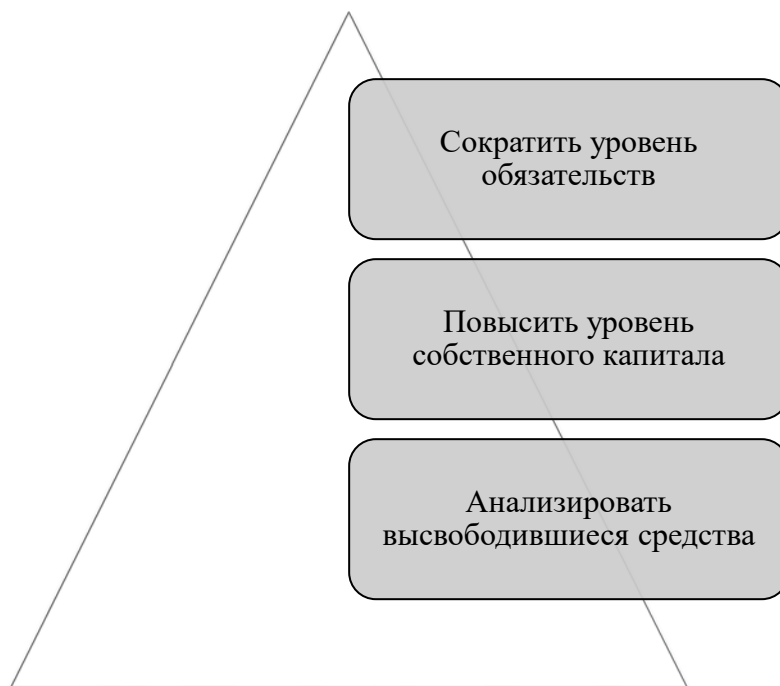


Рисунок 18 – Мероприятия по улучшению финансового состояния ПАО «РОСБАНК»

ПАО «РОСБАНК» рекомендуется сократить уровень обязательств, путем сокращения межбанковского кредитования, увеличить долю собственного капитала, также проводить регулярно анализ на предмет высвободившихся средств из обращения, чтобы не оказаться банкротом.

Перечисленные мероприятия на рисунке 17 в случае их реализации позволят коммерческому банку улучшить финансовое состояние и показатели ликвидности.

Далее коммерческому банку с целью повышения финансового состояния и финансовой устойчивости рекомендуется провести анализ потребности в ликвидных активах на краткосрочный период путем составления плана. Мероприятия, используемые при составлении плана, представлены на рисунке 19.



Рисунок 19 - Анализ потребности в ликвидных активах на краткосрочный период

Для регулирования показателей ликвидности ПАО «РОСБАНК» рекомендуется создать дополнительный ликвидный резерв, который можно будет использовать в случае необходимости.

Еще одним мероприятием, направленным на улучшение финансового состояния банка является оптимизация активных и пассивных операций,

достичь которую можно путем мониторинга ежедневных показателей экономики и политики страны.

Для анализа движения денежных средств, а именно наличности коммерческому банку рекомендуется составлять планы и графики путем использования автоматизированной системы. Преимущества автоматизированной системы движения денежных средств представлены на рисунке 20.



Рисунок 20 - Преимущества автоматизированной системы движения денежных средств

С целью улучшения финансового состояния и повышения конкурентных преимуществ ПАО «РОСБАНК» рекомендуется:

- увеличить сроки по депозитам;
- увеличить расчетно-кассовые операции;
- расширить карточные зарплатные проекты;
- провести переоценку активов.

В ПАО «РОСБАНК» высокую долю ликвидных активов составляют кредиты клиентам, в структуре которых преобладает кредитование физических лиц. С целью улучшения финансового состояния коммерческому банку рекомендуется усовершенствовать процесс кредитования. Высвободившиеся финансовые ресурсы направить на развитие кредитования и тем самым привлечь новых клиентов.

Следовательно, для улучшения финансового состояния ПАО «РОСБАНК» рекомендуется разработать комплекс мероприятий, реализация которых приведет к повышению ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости банка.

Внедрение новой программы кредитования физических лиц позволит привлечь клиентов, что повлечет за собой рост прибыли и улучшение финансового состояния в целом.

3.2 Оценка экономической эффективности

Для совершенствования процесса кредитования и улучшения финансового состояния ПАО «РОСБАНК» разработана новая программа к внедрению – кредит «Быстрый».

Новый кредитный продукт ориентирован на удовлетворение потребительских нужд. Основные характеристики нового кредитного продукта «Быстрый» представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Кредит «Быстрый»

Показатель	Характеристика
Минимальная сумма по кредиту	25000 руб.
Максимальная сумма по кредиту	300000 руб.
Срок кредитования	12 месяцев
Процентная ставка	21%
Наличие штрафов и неустоек за просрочку платежей	0,5%
***ставка по депозиту банка	8%

На первоначальном этапе внедрения нового кредитного продукта планируется заключать договор кредитования по продукту «Быстрый» один раз в день в каждом филиале (220 филиалов), тогда:

$$220 \times (365 \text{ дней в году} - 118 \text{ дней выходных}) = 54340$$

Объем кредитных договоров по новому продукту «Быстрый» в ПАО «РОСБАНК» в прогнозном периоде составит 54340 штук.

Прогнозируемое значение максимальной ссудной задолженности ПАО «РОСБАНК» составит:

$$54340 \times 300000 = 16302 \text{ млн. руб.}$$

Процентный доход от внедрения нового кредитного продукта «Быстрый» составит:

$$16302 \times 0,21 = 3423,42 \text{ млн. руб.}$$

$$16302 + 3423,42 = 19725,42 \text{ млн. руб.}$$

Процентный расход от внедрения нового кредитного продукта «Быстрый» составит:

$$19725,42 - 8\% = 18147,39 \text{ млн. руб.}$$

Размер банковской маржи от нового кредитного продукта «Быстрый» составит:

$$21\% - 8\% = 13\%$$

Доход от внедрения нового кредитного продукта «Быстрый» составит:

$$18147,39 - 13\% = 16087,09 \text{ млн. руб.}$$

Дополнительные расходы на рекламу и продвижение нового кредитного продукта «Быстрый» составят 3 млн. руб., тогда доход:

$$16087,09 - 3 = 16084,09 \text{ млн. руб.}$$

Доход за вычетом налога на прибыль нового кредитного продукта «Быстрый» составит:

$$16084,09 \times 20\% = 3216,82 \text{ млн. руб.}$$

Чистая прибыль банка от внедрения нового кредитного продукта «Быстрый» составит:

$$16084,09 - 3216,82 = 12867,27 \text{ млн. руб.}$$

Динамика изменения чистой прибыли ПАО «РОСБАНК» от внедрения нового кредитного продукта «Быстрый» представлена на рисунке 21.

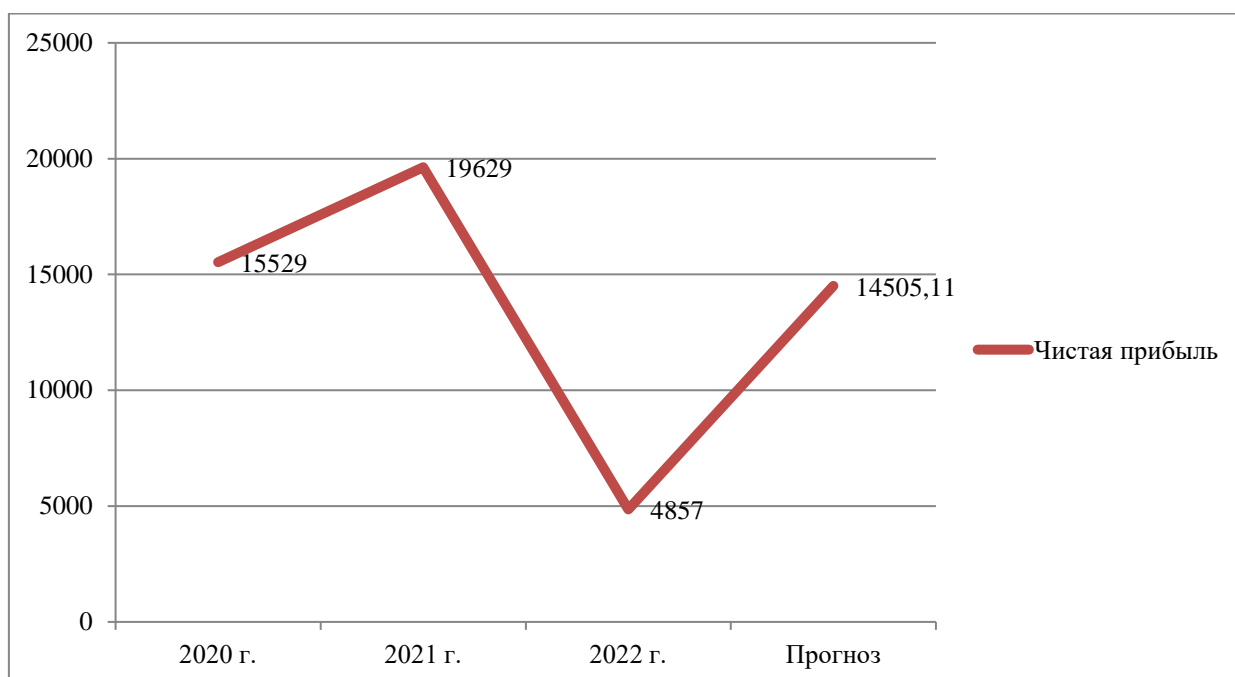


Рисунок 21 – Динамика чистой прибыли ПАО «РОСБАНК»

Следовательно, внедрение нового кредитного продукта «Быстрый» является эффективным мероприятием и в случае его реализации в коммерческом банке улучшится финансовое состояние, а именно повысится прибыль.

Выводы по третьему разделу бакалаврской работы.

ПАО «РОСБАНК» рекомендуется разработать мероприятия по улучшению финансового состояния.

С целью улучшения финансового состояния коммерческому банку рекомендуется на ежедневной основе проводить анализ ликвидности и балансовой стоимости активов.

ПАО «РОСБАНК» рекомендуется сократить уровень обязательств, путем сокращения межбанковского кредитования, увеличить долю собственного капитала, также проводить регулярно анализ на предмет

высвободившихся средств из обращения, чтобы не оказаться банкротом. Далее коммерческому банку с целью повышения финансового состояния и финансовой устойчивости рекомендуется провести анализ потребности в ликвидных активах на краткосрочный период путем составления плана.

Для регулирования показателей ликвидности ПАО «РОСБАНК» рекомендуется создать дополнительный ликвидный резерв, который можно будет использовать в случае необходимости.

Еще одним мероприятием, направленным на улучшение финансового состояния банка является оптимизация активных и пассивных операций, достичь которую можно путем мониторинга ежедневных показателей экономики и политики страны.

Для анализа движения денежных средств, а именно наличности коммерческому банку рекомендуется составлять планы и графики путем использования автоматизированной системы.

Внедрение новой программы кредитования физических лиц позволит привлечь клиентов, что повлечет за собой рост прибыли и улучшение финансового состояния в целом. На первоначальном этапе внедрения нового кредитного продукта планируется заключать договор кредитования по продукту «Быстрый» один раз в день в каждом филиале (220 филиалов).

Прогнозируемое значение максимальной ссудной задолженности ПАО «РОСБАНК» составит 16302 млн. руб. Процентный доход от внедрения нового кредитного продукта «Быстрый» составит 19725,42 млн. руб. Процентный расход от внедрения нового кредитного продукта «Быстрый» составит 18147,39 млн. руб. Чистая прибыль от внедрения нового кредитного продукта в прогнозном периоде в ПАО «РОСБАНК» составит 14505,11 млн. руб. Следовательно, внедрение нового кредитного продукта «Быстрый» является эффективным мероприятием и в случае его реализации в коммерческом банке улучшится финансовое состояние, а именно повысится прибыль.

Заключение

В первом разделе бакалаврской работы рассмотрены сущность анализа финансового состояния коммерческого банка, его характеристики и система показателей. На основании изученного материала сделаны выводы.

Финансовое состояние коммерческого банка подразделяется на виды: устойчивое, нормальное, неустойчивое и кризисное. Анализ финансового состояния коммерческого банка проводится на основании учетной, внеучетной и нормативной документации и подразделяется на внутренний и внешний анализ.

Цель анализа финансового состояния коммерческого банка заключается в выявлении недостатков финансовой деятельности и разработке мероприятий по их предотвращению.

На финансовое состояние коммерческого банка оказывают влияние внутренние и внешние факторы, на рост финансового состояния влияют субъективные и объективные факторы.

Источником информации анализа финансового состояния коммерческого банка являются отчет о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

При анализе финансового состояния проводится оценка тенденций и факторов изменения основных показателей деятельности, сопоставляя текущий период с предшествующими периодами.

Основными показателями, отражающими финансовое состояние коммерческого банка, выступают показатели качества активов, собственного капитала и показатели ликвидности банка.

Во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ финансового состояния ПАО «РОСБАНК» на основании чего сделаны выводы.

Уменьшение чистой прибыли банка свидетельствует об ухудшении финансового состояния за период исследования. За 2020-2022 гг. прибыль на акцию ПАО «РОСБАНК» сократилась.

Финансовое положение коммерческого банка за 2020-2022 гг. ухудшилось, бально-весовая оценка определила низкий уровень качества активов, качества собственного капитала и ликвидности банка.

ПАО «РОСБАНК» рекомендуется разработать мероприятия по улучшению финансового состояния.

С целью улучшения финансового состояния коммерческому банку рекомендуется на ежедневной основе проводить анализ ликвидности и балансовой стоимости активов.

ПАО «РОСБАНК» рекомендуется сократить уровень обязательств, путем сокращения межбанковского кредитования, увеличить долю собственного капитала, также проводить регулярно анализ на предмет высвободившихся средств из обращения, чтобы не оказаться банкротом.

Далее коммерческому банку с целью повышения финансового состояния и финансовой устойчивости рекомендуется провести анализ потребности в ликвидных активах на краткосрочный период путем составления плана.

Для регулирования показателей ликвидности ПАО «РОСБАНК» рекомендуется создать дополнительный ликвидный резерв, который можно будет использовать в случае необходимости.

Еще одним мероприятием, направленным на улучшение финансового состояния банка является оптимизация активных и пассивных операций, достичь которую можно путем мониторинга ежедневных показателей экономики и политики страны.

Для анализа движения денежных средств, а именно наличности коммерческому банку рекомендуется составлять планы и графики путем использования автоматизированной системы.

Внедрение новой программы кредитования физических лиц позволит привлечь клиентов, что повлечет за собой рост прибыли и улучшение финансового состояния в целом.

На первоначальном этапе внедрения нового кредитного продукта планируется заключать договор кредитования по продукту «Быстрый» один раз в день в каждом филиале (220 филиалов).

Прогнозируемое значение максимальной ссудной задолженности ПАО «РОСБАНК» составит 16302 млн. руб.

Процентный доход от внедрения нового кредитного продукта «Быстрый» составит 19725,42 млн. руб.

Процентный расход от внедрения нового кредитного продукта «Быстрый» составит 18147,39 млн. руб.

Чистая прибыль от внедрения нового кредитного продукта в прогнозном периоде в ПАО «РОСБАНК» составит 14505,11 млн. руб.

Следовательно, внедрение нового кредитного продукта «Быстрый» является эффективным мероприятием и в случае его реализации в коммерческом бан

Список используемой литературы

1. Антикризисное управление как основа формирования механизма устойчивого развития бизнеса : монография / под ред. А.Н. Ряховской, С.Е. Кована. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 169 с. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/13445. - ISBN 978-5-16-011137-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1146797> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.
2. Басс, А. Б. Финансы и кредит. Современные концепции : учебник / А. Б. Басс, Д. В. Бураков, В. Ю. Диденко. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 420 с. - (Высшее образование: Магистратура (Финуниверситет)). - ISBN 978-5-16-015711-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1047892> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.
3. Басовский, Л. Е. Экономика : учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2023. — 80 с. — (Высшее образование). — DOI: <https://doi.org/10.12737/12198>. - ISBN 978-5-369-00649-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1918581> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.
4. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. — 416 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-552-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1215825> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.
5. Гребнев, Л. С. Экономика : учебник / Л. С. Гребнев. - Москва : Логос, 2020. - 408 с. - (Новая университетская библиотека). - ISBN 978-5-98704-474-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1214492> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

6. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / О. В. Губина, В. Е. Губин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. — 335 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0710-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1079336> (дата обращения: 31.01.2023). — Режим доступа: по подписке.

7. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум : учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 198 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1246683. - ISBN 978-5-16-016858-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1246683> (дата обращения: 31.01.2023). — Режим доступа: по подписке.

8. Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошечкина И.П., - 2-е изд., испр. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 288 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0614-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1043085> (дата обращения: 31.01.2023). — Режим доступа: по подписке.

9. Кобелева, И. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций : учеб. пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 292 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5c7503a88dcb37.68074981. - ISBN 978-5-16-014469-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/986944> (дата обращения: 31.01.2023). — Режим доступа: по подписке.

10. Кован, С. Е. Предупреждение банкротства организаций : монография / С.Е. Кован. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 219 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-003729-5. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/1078334> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

11. Кондраков, Н. П. Основы малого и среднего предпринимательства : практическое пособие / Н. П. Кондраков, И. Н. Кондакова. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 446 с. - ISBN 978-5-16-005687-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1012429> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

12. Лупей, Н. А. Финансы : учебное пособие / Н.А. Лупей, В.И. Соболев. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 448 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0414-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1845362> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

13. Мазурина, Т. Ю. Финансы организаций (предприятий) : учебник / Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 528 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступ: <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/2897. - ISBN 978-5-16-004833-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/960077> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

14. Несостоятельность (банкротство). В 2 т. Т. 1 : учебный курс / Е. Г. Афанасьева, А. В. Белицкая, А. З. Бобылева [и др.] ; под ред. д.ю.н., проф. С. А. Карелиной. — Москва : Статут, 2019. — 925 с. - ISBN 978-5-6041528-6-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1053976> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

15. Нуралиев, С. У. Экономика : учебник / С.У. Нуралиев, Д.С. Нуралиева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 363 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI [10.12737/textbook_5bd81853316653.78553045](https://doi.org/10.12737/textbook_5bd81853316653.78553045). - ISBN 978-5-16-014578-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897977> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

16. Попова, И. В. Финансы, денежное обращение и ипотека: Учебное пособие / Попова И.В. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 304 с. (Высшее образование: Бакалавриат) — [www.dx.doi.org/10.12737/6510.ISBN 978-5-16-005604-3](http://www.dx.doi.org/10.12737/6510.ISBN_978-5-16-005604-3). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1009040> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

17. Райзберг, Б. А. Курс экономики : учебник / Б.А. Райзберг, Е.Б. Стародубцева ; под ред. Б.А. Райзберга. — 5-е изд., испр. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 686 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1568. - ISBN 978-5-16-009527-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1735645> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

18. Слагода, В. Г. Экономика: Учебное пособие / В.Г. Слагода. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Форум, 2019. - 240 с.: - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-924-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1013422> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

19. Слепов, В. А. Финансы : учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 336 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0345-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1834749> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

20. Слепов, В. А. Финансы организаций (предприятий) : учебник / В. А. Слепов, Т. В. Шубина. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2021. — 352 с. - ISBN 978-5-9776-0181-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1145347> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

21. Трансформация антикризисного управления в современных экономических условиях : монография / В. Н. Алферов, К. А. Березин, С. Е.

Кован, С. Ю. Плаксин. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 157 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-009908-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1081396> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

22. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция)

23. Финансы и кредит : учебник / под ред. О.В. Соколовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 912 с. - ISBN 978-5-9776-0196-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1932278> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

24. Финансы : учебник / под ред. А.З. Дадашева. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2022. — 178 с. - ISBN 978-5-9558-0457-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1846715> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

25. Финансы: Шпаргалка. — 2-е изд. — Москва : РИОР. — 80 с. - ISBN 978-5-369-01629-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1866319> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

26. Финансы : учебник / Ю. С. Долганова, Н. Ю. Исакова, Н. А. Истомина [и др.] ; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исаковой. - 2-е изд., стер.- Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 336 с. - ISBN 978-5-9765-4683-7 (ФЛИНТА); ISBN 978-5-7996-3341-7 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1891271> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

27. Чернецов, С. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие / С. А. Чернецов. — Москва : Магистр, 2020. — 528 с. - ISBN 978-5-9776-0036-1. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/1068846> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

28. Шумак, О. А. Финансы предприятия: учет и анализ: Учебное пособие / Шумак О.А. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 191 с.: - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-369-01344-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1007393> (дата обращения: 31.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

29. Экономика : учебное пособие / под ред. проф. В.А. Умнова и доц. А.М. Белоновской. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 180 с. - ISBN 978-5-16-109994-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1855583> (дата обращения: 31.01.2023)

30. Юзвович, Л. И. Финансы и кредит : учебное пособие / Л. И. Юзвович, Е. Г. Князева, Ю. В. Истомина ; под. ред. Л. И. Юзвович. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 280 с.

31. Cash, James (Jr.). Corporate information systems management: the issues facing senior executives / J. I. Cash, F. W. McFarlan, J. L. McKenney. – 2 nd ed. – Homewood, Illinois: DOW JONES-IRWIN, 1988. – 742 p.

32. Cohen, Jerome. Personal finance / J. B. Cohen; ed. R. Hermanson. – 3 rd ed. – Homewood, Illinois: Learning systems company; [S. l.]: A division of Richard D. IRWIN, INC., 1981. – 226 p.

33. Collins, Eliza. The portable MBA / E. G. C. Collins, M. A. Devanna. – New York; Chichester; Brisbane: John Wiley & Sons, Inc., 1992. – 386 p.

34. Cravens, David. Strategic marketing management: cases and applications / D. W. Cravens, C. W. Lamb. – 3 rd ed. – Homewood, Il; Boston, Ma: IRWIN, 1990. – 742 p.

35. Debits, Credits, Finance and Profits / ed.: H. Edey, B. S. Yamey. – London: Sweet & Maxwell, 1974. – 163 p.

36.Официальный сайт ПАО «РОСБАНК»: <https://www.rosbank.ru/>

Приложение А

Отчет о финансовом положении ПАО «РОСБАНК» за 2021-2022 гг.

ГРУППА РОСБАНК

**ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в миллионах российских рублей)**

	Приме- чания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		443 182	436 856
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации		2 122	11 627
Средства в кредитных организациях		49 971	21 280
Ценные бумаги и требования по производным финансовым инструментам		113 635	153 283
Кредиты клиентам	2	911 502	897 420
Основные средства и активы в форме права пользования		21 492	24 182
Нематериальные активы		12 210	11 270
Требования по текущему налогу на прибыль		351	510
Отложенные налоговые активы		7 927	404
Прочие активы		32 336	14 893
Итого активы		1 594 728	1 571 725
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		23 773	40 340
Средства банков		35 997	69 817
Средства клиентов	3	1 185 404	1 116 715
Выпущенные долговые ценные бумаги		53 479	93 145
Обязательства по текущему налогу на прибыль		4 402	243
Отложенные налоговые обязательства		21	547
Прочие обязательства		75 684	24 349
Субординированный долг		12 134	21 575
Итого обязательства		1 390 894	1 366 731
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		17 587	17 587
Эмиссионный доход		59 709	59 709
Собственные выкупленные акции и прочие фонды		(8 463)	3 208
Бессрочный субординированный долг		29 894	22 288
Нераспределенная прибыль		105 107	102 202
Итого капитал		203 834	204 994
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 594 728	1 571 725

Председатель Правления
Н. В. Воеводина

21 марта 2023 года
г. Москва



Член Правления – Финансовый Директор
Е. В. Бугаева

Рисунок А.1 - Отчет о финансовом положении ПАО «РОСБАНК» за 2021-2022 гг.

Приложение Б

Отчет о прибылях и убытках ПАО «РОСБАНК» за 2021-2022 гг.

ГРУППА РОСБАНК

ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	4	117 683	85 287
Прочий процентный доход	4	4 100	2 981
Процентные расходы по эффективной процентной ставке	4	(65 428)	(38 805)
Прочие процентные расходы	4	(492)	(420)
Расходы по страхованию вкладов	4	(1 931)	(1 591)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		53 932	47 452
Расходы по кредитным убыткам	5	(10 765)	(5 197)
Чистый процентный доход		43 167	42 255
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки, и с иностранной валютой		15 744	2 185
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	(21)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по амортизированной стоимости		–	(1)
Комиссионные доходы	6	19 489	18 403
Комиссионные расходы	6	(6 133)	(5 588)
Прочие резервы		(24 454)	1 031
Прочие доходы		1 262	1 225
Чистые непроцентные доходы		5 908	17 234
Операционные доходы		49 075	59 489
Операционные расходы		(43 636)	(35 895)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)		(63)	127
Прибыль/(убыток) до налогообложения		5 376	23 721
Расходы по налогу на прибыль		(519)	(4 092)
Чистая прибыль/(убыток) за год		4 857	19 629
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)		3,20	12,65

Рисунок Б.1 - Отчет о прибылях и убытках ПАО «РОСБАНК» за 2021-2022 гг.

Приложение В

Отчет о финансовом положении ПАО «РОСБАНК» за 2019-2020 гг.

ГРУППА РОСБАНК

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в миллионах российских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 32	301 648	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации		10 910	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убыты	6, 8, 32	37 098	36 472
Средства в банках	7, 32	13 633	13 634
Кредиты, предоставленные клиентам	9, 32	792 338	771 447
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10, 32	30 982	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11, 32	103 731	82 740
Изменения справедливой стоимости объектов задерживания		134	131
Основные средства и активы в форме права пользования	13	28 691	24 638
Нематериальные активы	12	8 277	5 813
Требования по текущему налогу на прибыль		632	85
Отложенные налоговые активы	29	3 893	2 248
Прочие активы	13	13 811	18 449
Итого активы		1 363 436	1 218 767
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убыты	5, 14, 32	54 878	34 671
Средства Центрального Банка Российской Федерации		-	18
Средства банков и международных финансовых организаций	15, 32	44 710	49 344
Средства клиентов	16, 32	824 638	813 182
Выпущенные долговые ценные бумаги	17, 32	108 033	108 067
Прочие резервы	31	659	477
Обязательства по текущему налогу на прибыль		30	557
Отложенные налоговые обязательства	29	2 076	1 640
Прочие обязательства	18, 32	20 599	20 648
Субординированный долг	19, 32	21 450	17 987
Итого обязательства		1 177 981	1 048 788
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	17 587	17 587
Эмиссионный доход	20	69 709	69 707
Собственные выпущенные акции		-	(17)
Бесспоренный субординированный долг	21, 32	32 183	18 473
Фонд переоценки основных средств		3 497	3 693
Фонд переоценки по справедливой стоимости		304	60
Задерживание денежных потоков		(137)	(37)
Нераспределенная прибыль		83 353	72 144
Итого капитал		185 375	171 999
Итого обязательства и капитал		1 363 436	1 218 767



Председатель Правления
И.А. Пилипов

18 марта 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-111 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Член Правления –
Финансовый директор
А.А. Овчинников

Рисунок В.1 - Отчет о финансовом положении ПАО «РОСБАНК» за 2019-2020 гг.

Приложение Г

Отчет о прибылях и убытках ПАО «РОСБАНК» за 2019-2020 гг.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	22, 32	68 264	91 366
Прочий процентный доход	22, 32	270	335
Процентные расходы	22, 32	(37 821)	(45 306)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		48 713	46 395
Расходы по кредитным убыткам	23	(14 094)	(7 639)
Чистый процентный доход		34 619	38 756
Чистая прибыль(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отраженными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	24, 32	1 229	(1 572)
Чистая прибыль(убыток) по операциям с иностранной валютой	25	6 287	1 507
Чистая прибыль(убыток) по операциям с драгоценными металлами		1	35
Чистая прибыль(убыток) по операциям с инвестициями, оценываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15)	(23)
Чистая прибыль(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости		503	521
Комиссионные доходы	26, 32	17 008	16 887
Комиссионные расходы	26, 32	(4 457)	(4 855)
Прочие резервы и обесценения	23	(1 948)	(309)
Дивиденды полученные	32	621	599
Прочие доходы	27, 32	958	1 227
Чистые непроцентные доходы		20 087	14 078
Операционные доходы		64 436	62 834
Операционные расходы	28	(35 939)	(36 187)
Прочие неоперационные доходы(расходы)		(188)	60
Прибыль до налогообложения		18 366	13 707
Расходы по налогу на прибыль	29	(2 780)	(2 780)
Чистая прибыль за год		15 586	10 927
Прибыль на акцию			
Базовая и разведенная (руб.)	30	10,01	7,06

Председатель Правления
И.А. Поляков

18 марта 2021 года
г. Москва



Член Приложения –
Финансовый Директор
А.А. Степанников

Рисунок Г.1 - Отчет о прибылях и убытках ПАО «РОСБАНК» за 2019-2020

гг.