

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)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Оценка эффективности работы коммерческого банка

Студент

О.Х. Хокимхонов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Филиппова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Хокимхонов Одилхон Хидиятхон Угли.

Тема работы: Оценка эффективности работы коммерческого банка.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент О.А. Филиппова.

Цель исследования – оценка эффективности деятельности коммерческого банка на примере ПАО «Почта Банк».

Объект исследования – ПАО «Почта Банк».

Предмет исследования – эффективность деятельности ПАО «Почта Банк» и ее оценка.

Методы исследования – дедукции и индукции, группировки, анализа (горизонтального, вертикального, коэффициентного) и синтеза, а также методы экономического (финансового) анализа и другие.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в работе проведена оценка эффективности работы ПАО «Почта Банк», а также предложены рекомендации по повышению эффективности деятельности банка и рассчитана их экономическая эффективность.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами ПАО «Почта Банк» и других коммерческих банков.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 61 источника и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 57 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 8, рисунков – 17.

Abstract

The title of the senior thesis is “Assessment of the performance of a commercial bank”.

The aim of the work is to study is to evaluate the performance of a commercial bank using the example of PJSC «Post Bank».

The object of the study is PJSC «Post Bank».

The subject of the research is the performance of PJSC «Post Bank» and its assessment.

The methods used in the senior thesis are deduction and induction, grouping, analysis (horizontal, vertical, coefficient) and synthesis, as well as methods of economic (financial) analysis and others.

The senior thesis may be divided into several logically connected parts which are introduction, three chapters, conclusion, list of sources used, and applications.

First we study the theoretical aspects of evaluating the effectiveness of a commercial bank, explores methods for assessing the effectiveness of a bank, considers the main indicators of financial results and the financial condition of the bank as key indicators of the financial effectiveness of a credit institution.

Then we assessed the performance of a commercial bank using the example of PJSC «Post Bank».

Finally, we made recommendations to improve the performance of PJSC Post Bank based on the results of the analysis and evaluated the economic efficiency of the recommendations.

The practical significance of the study is that the conclusions and recommendations contained in the work can be used by a commercial bank to increase the effectiveness of their activities.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты оценки эффективности работы коммерческого банка	7
1.1 Экономическое содержание оценки эффективности деятельности коммерческого банка и ее значение	7
1.2 Методика оценки финансового состояния банка	12
1.3 Методика оценки финансовых результатов коммерческого банка .	18
2 Оценка эффективности работы коммерческого банка на примере ПАО «Почта Банк»	23
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Почта Банк»	23
2.2 Оценка финансового положения ПАО «Почта Банк».....	26
2.3 Оценка финансовых результатов ПАО «Почта Банк».....	34
3 Направления повышения эффективности работы ПАО «Почта Банк».....	39
3.1 Рекомендации по повышению эффективности деятельности коммерческого банка	39
3.2 Экономическая эффективность предложенных рекомендаций	46
Заключение	49
Список используемой литературы	52
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «Почта Банк» за 2018 г.	58
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО «Почта Банк» за 2018 г.	60
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО «Почта Банк» за 2019 г.	62
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО «Почта Банк» за 2019 г.	64

Введение

Эффективность деятельности коммерческого банка является ключевым критерием устойчивости банковской системы в целом, с одной стороны, и основой для становления банка сегодня и его процветания в будущем. В связи с этим, в настоящих неоднозначных финансовых условиях, характеризующихся жесткой конкуренцией между кредитно-финансовыми институтами, встает вопрос исследования и повышения эффективности деятельности коммерческого банка.

Финансовые результаты коммерческого банка – это ключевая сторона, которая и формирует понятие о том, будет ли организация генерировать прибыль, или нет. По причине отрицательного финансового состояния банка, возможны убытки, в некоторых случаях, даже банкротство. Поэтому одним из важнейших условий успешного управления эффективностью деятельности коммерческого является анализ его финансового состояния и определение резервов повышения экономических результатов.

Актуальность темы исследования связана с быстроизменяющимися условиями внешней среды отечественной экономики и банковской системе, которая характеризуется нестабильностью и неопределенностью, что несет угрозу потери финансовой эффективности кредитной организации.

Целью бакалаврской работы является оценка эффективности деятельности коммерческого банка на примере ПАО «Почта Банк».

Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты оценки эффективности деятельности коммерческого банка;
- провести оценку эффективности деятельности коммерческого банка на примере ПАО «Почта Банк»;
- предложить рекомендации по повышению эффективности деятельности ПАО «Почта Банк».

Объектом бакалаврской работы является ПАО «Почта Банк». Предметом исследования является эффективность деятельности ПАО «Почта Банк» и ее оценка.

Для подготовки бакалаврской работы использовались следующие источники информации: бухгалтерская отчетность ПАО «Почта Банк» за 2017-2019 гг., данные с сайта ПАО «Почта Банк», а также материалы отечественных и зарубежных авторов, периодические издания, нормативно-правовые акты РФ и ресурсы Интернет.

Основными методами исследования в ходе подготовки бакалаврской работы выступили общенаучные методы: дедукции и индукции, группировки, анализа (горизонтального, вертикального, коэффициентного) и синтеза, а также методы экономического (финансового) анализа и другие.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы, приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты оценки эффективности деятельности коммерческого банка, изучены методы оценки эффективности банка, рассмотрены основные показатели финансовых результатов и финансового состояния банка как ключевые показатели финансовой эффективности кредитной организации.

Во второй главе проведена оценка эффективности деятельности коммерческого банка на примере ПАО «Почта Банк».

В третьей главе предложены рекомендации повышения эффективности деятельности ПАО «Почта Банк» на основе результатов проведенного анализа и оценена экономическая эффективность предложенных рекомендаций.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что методика оценки и предложенные рекомендации по повышению эффективности деятельности банка могут быть использованы в деятельности как ПАО «Почта Банк», так и любого другого коммерческого банка.

1 Теоретические аспекты оценки эффективности работы коммерческого банка

1.1 Экономическое содержание оценки эффективности деятельности коммерческого банка и ее значение

Финансовая эффективность является ключевым показателем кредитно-инвестиционной и операционной деятельности коммерческого банка и его эффективности в этих сферах.

Понятие эффективности деятельности банка рассматривается многими учеными.

«Эффективность банковской деятельности — это комплексная характеристика банка, раскрывающая, прежде всего, его деятельность как общественного института, то есть как экономического института, осуществляющего свою деятельность в монетарной сфере, так и социального института» [26, с.228].

По мнению автора Лаврушина О. И. «Экономическая эффективность, в свою очередь, как ядро, стержень всей модели — это не столько количественный, сколько качественный результат банковской деятельности. В этом случае к числу важнейших экономических характеристик (показателей) эффективности важно при этом относить не только доход, но и возрастание стоимости капитала, качество банковского продукта и др. Показателями экономической эффективности банковской деятельности должны стать такие качественные индикаторы, как рентабельность банковских активов и капитала, рост рыночной стоимости акций банка, соотношение операционных затрат банка к его операционным доходам. Такая характеристика банка может быть соотнесена как с макроэкономическими индикаторами развития, так и показателями, характеризующими специфику банковской деятельности в

области регулирования денежного оборота, обеспечении его эластичности. Полезными для оценки эффективности могут стать показатели качества кредитного портфеля кредитной организации, включая долю просроченных платежей по банковским ссудам» [26, с.229].

Цель оценки эффективности деятельности банка – правильная и взвешенная оценка хозяйственных ситуаций для принятия обоснованных и целесообразных экономических решений. Обязательным условием осуществления оценки эффективности деятельности коммерческих банков является соблюдение базовых принципов, таких как: соответствие государственной экономической, социальной, международной политике и законодательству, оперативность, объективность и точность, плановость, системность, последовательность, учет требований экономических законов банковского дела, научный подход.

Основные задачи оценки эффективности банковской деятельности представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Задачи оценки банковской эффективности

Учет факторов внутренней и внешней среды, которые воздействуют на эффективность банка и его показатели играет важную роль в процедуре оценки его эффективности. Все факторы делятся на две группы: макроэкономического и микроэкономического характера.

К факторам макроэкономического характера можно отнести: экономическую и политическую ситуацию в стране, эффективность государственного регулирования и контроля.

К факторам микроэкономического характера можно отнести: качество управления деятельностью банка, достаточность собственного капитала, качество и устойчивость ресурсной базы, степень зависимости от внешних источников заимствования.

Макросреда, в которой функционирует современный коммерческий банк, очень сложна и неоднородна, связи между субъектами и явлениями порой неочевидны, внутренняя структура банка также многосложна, поэтому в ходе управленческой работы руководитель банка должен удерживать во внимании гораздо больше информации, что является непростой задачей.

Низкая эффективность деятельности банка приводит к следующим последствиям:

- формирование упущенной выгоды;
- дисбаланс обязательств и работающих активов;
- сокращение финансовых результатов;
- рост рискованности деятельности банка.

В каждом банке используются собственные методы оценки эффективности деятельности. Основные методы оценки банковской эффективности представлены на рисунке 2.

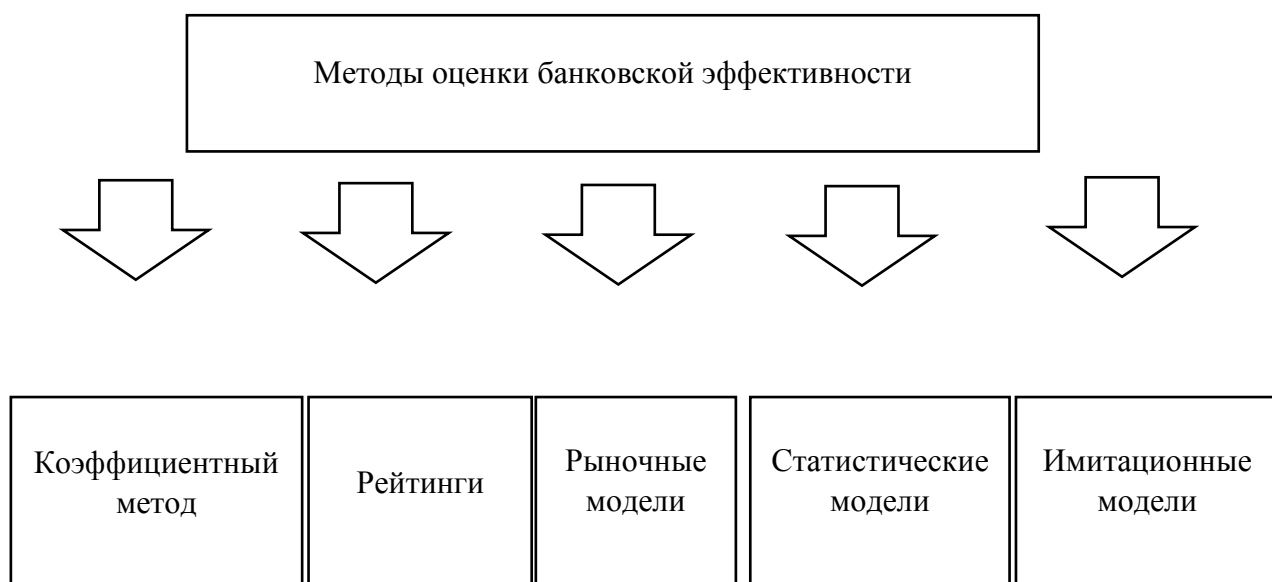


Рисунок 2 – Методы оценки банковской эффективности

Главная цель коэффициентного анализа - это охарактеризовать деятельность кредитной организации по ключевым показателям, которые позволят судить о ее финансовой надежности.

При использовании рейтингов оценка банковского состояния, как правило, происходит по неким определенным критериям банковской деятельности, а только потом банки выстраивают по рангу в соответствии с полученными результатами.

В отечественной практике часто используют имитационные модели. Простейшие модели основываются на моделировании укрупненных финансовых потоках. Более сложные – на управлении, к примеру, ликвидностью.

В то же время отдельными учеными предлагаются собственные методики оценки финансовой эффективности. Так, Ю.И. Черный и Е.А. Рейнгольд предлагают метод на основе финансовых показателей, таких как прибыльность и рентабельность. А.М. Тавасиев описывает метод определения эффективности на основе роста деловой репутации, повышения уровня управляемости финансовой деятельностью структурных

подразделений. С.И. Крылов предлагает оценивать эффективность стратегии на основе контроля стратегических финансовых потоков и их управления. М.А. Поморина в своих работах рассматривает метод оценки финансовой стратегии с помощью системы ключевых показателей эффективности и построенной на ее основе системе мотивации.

В виду особенностей применения каждого из методов и их большого количества, банки часто используют комплексный подход оценки эффективности, сочетая множество различных методов оценки.

«Комплексный подход к оценке эффективности деятельности кредитной организации помогает решить ее посредством четкого целеполагания, девизиоанализации организационной структуры, структурирования и формализации процесса оценки совокупности качественных и количественных показателей.

Комплексная оценка эффективности банковской деятельности – это совокупность определенных методов и приемов всестороннего исследования результатов деятельности коммерческого банка в рамках реализации его стратегии, удовлетворения интересов государства и общества в целом, а также выявления резервов повышения эффективности банковской деятельности. Комплексная оценка эффективности должна включать в себя не только количественные, но и качественные показатели» [13, с.46].

Подводя итог, можно сказать, что оценка эффективности банковской деятельности обеспечивает возможность полного раскрытия исходного потенциала коммерческих банков, позволяет всесторонне оценить достигнутые ими результаты, выявить факторы влияния, с учетом которых они были получены, а также определить возможные пути совершенствования и развития как отдельных коммерческих банков, так и всей банковской системы в целом.

Полученная информация может служить объективной базой для принятия соответствующих решений всеми заинтересованными сторонами.

1.2 Методика оценки финансового состояния банка

Финансовые показатели являются важнейшей характеристикой эффективности, деловой активности и надежности коммерческого банка. Они определяют уровень платежеспособности организации и его потенциал в деловом сотрудничестве, являются гарантом эффективной реализации экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности, как самого банка, так и его партнеров.

Финансовая эффективность банка с позиции финансового состояния представляет собой «финансовое состояние банка, соответствующее достаточному уровню собственных средств, высокому уровню ликвидности, способности работать в нестабильных экономических условиях, сохраняя возможность в полной мере отвечать по своим финансовым обязательствам. Традиционно выделяют такие важнейшие направления оценки финансового состояния, как оценка достаточности капитала, качества активов, движения денежных потоков, ликвидности, платежеспособности, доходности отдельных операций и услуг» [14, с.31].

Следовательно, процесс принятия управленческих решений в коммерческом банке должен строиться на комплексном анализе структуры и динамики его активных и пассивных операций, их согласованности, доходности, маржи по банковским операциям, а также на оценке текущего и прогнозного уровней всех видов банковских рисков.

Управление активами и пассивами – это процесс регулярного сопоставления показателей баланса коммерческого банка с целью поддержания прибыльности и минимизации банковских рисков. Управление активами и пассивами направлено на решение проблемы привлечения и распределения свободных средств, вложений в основные средства, поддержания уровня достаточности собственного капитала.

Для оценки эффективности управления активами и пассивами важное значение имеет горизонтальный и вертикальный анализ активных и пассивных

операций коммерческого банка, позволяющий выявить структуру и тенденции их развития.

Разработанные методики оценки эффективности деятельности банков зачастую основываются на анализе финансовых показателей, оказывающих влияние на возможности каждого банка поддерживать свою стабильную финансовую деятельность. Для их реализации используется система аналитических коэффициентов, характеризующих в комплексе надежность банков, включающих четыре блока:

- 1) показатели финансовой устойчивости;
- 2) показатели достаточности капитала: коэффициент достаточности капитала по депозитам, фактическое значение норматива достаточности капитала;
- 3) показатели эффективности обязательств: коэффициент эффективности использования заемных средств для кредитных операций, средняя стоимость пассивов;
- 4) показатели платежеспособности: коэффициент мгновенной ликвидности, коэффициент эффективности затрат, коэффициент полной ликвидности.

Переходя к процедуре оценки финансовой эффективности коммерческого банка, исходят из установленных нормативными актами Центрального Банка и внутренними нормативами процедур по установлению степени соответствия устойчивости коммерческого банка предъявляемым требованиям.

Общую методику оценки эффективности деятельности коммерческого банка с позиции финансового состояния можно представить на рисунке 3.

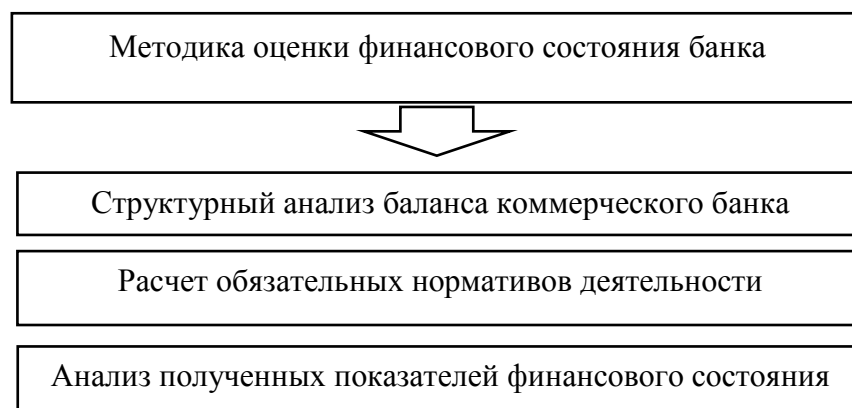


Рисунок 3 – Методика оценки финансового состояния банка

«Анализ структуры пассивов банка представляет общую картину о ресурсной базе, отражая её количественные и качественные характеристики. Структурный анализ подразделяется на горизонтальный и вертикальный анализ. Горизонтальный анализ базируется на определении динамики удельного веса статей актива и пассива от валюты баланса. Вертикальный анализ дает информацию об основных группах источников средств по пассиву и об основных направлениях размещения средств по активу» [47, с.18].

Основными показателями, характеризующими финансовое состояние банка, являются следующие показатели, представленные на рисунке 4.



Рисунок 4 - Показатели финансового состояния банка

Насущной задачей любого коммерческого банка является обеспечение ликвидности. Данная задача становится наиболее актуальной для региональных банков, поскольку они работают в условиях жесткой конкуренции с банками федерального значения. Согласно инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», под ликвидностью понимается способность банка «обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов». Банк России для защиты интересов клиентов банка установил три норматива ликвидности: мгновенной ($H2 \geq 15\%$), текущей ($H3 \geq 50\%$) и долгосрочной ($H4 \leq 120\%$) [35].

Несоблюдение указанных в инструкции критических значений нормативов ликвидности ведет к принятию мер со стороны Банка России к кредитной организации. Наличие жесткого административного ресурса для соблюдения указанных нормативов, с одной стороны, и возникновение репутационного риска при реализации хотя бы одного случая нарушения нормативов ликвидности банка, с другой стороны, вызывают необходимость выработки универсальных методов для анализа и управления ликвидностью банка на ежедневной основе.

Банку необходимо оценивать величину потенциальных убытков, которые могут возникнуть при поддержании ликвидности, чтобы правильно распределять имеющиеся ресурсы.

«Процесс расчета показателей ликвидности является делом непростым, поскольку:

- для разных активов и пассивов, финансовых потоков действуют различные алгоритмы, методы и допущения при учете сумм в ликвидности;

- первичная информация для расчета показателей рассредоточена по многим подразделениям банка;
- приходится оперировать огромным объемом данных (речь идет о всех сделках банка), что в сочетании с первым и вторым пунктами усугубляет проблему» [39, с.139].

На ликвидность баланса банка влияет структура его активов: чем больше доля первоклассных ликвидных средств в общей сумме активов, тем выше ликвидность банка. Активы банка по степени их ликвидности можно разделить на три группы:

1. Ликвидные средства, находящиеся в немедленной готовности, или первоклассные ликвидные средства. В их числе - касса, средства на корсчете, первоклассные векселя и государственные ценные бумаги.
2. Ликвидные средства в распоряжении банка, которые могут быть превращены в денежные средства. Речь идет о кредитах и других платежах в пользу банка со сроками исполнения в ближайшие 30 дней, условно реализуемых ценных бумагах, зарегистрированных на бирже (как и участие в других предприятиях и банках), и других ценностях (включая нематериальные активы).
3. Неликвидные активы - это просроченные кредиты и ненадежные долги, здания и сооружения, принадлежащие банку и относящиеся к основным фондам [27, с.919].

Норматив текущей ликвидности банка можно найти по формуле (1).

$$Kл = \frac{Алк}{Oвт - Oвт1} * 100\%, \quad (1)$$

где Oвт – обязательства по счетам до востребования;

Oвт1 – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования;

Алк – ликвидные активы банка.

Степень кредитоспособности заемщиков банка оказывает существенное влияние на своевременный возврат ссуд и тем самым на ликвидность баланса банка: чем больше доля высокорисковых кредитов в кредитном портфеле банка, тем ниже его ликвидность. Уровень качества кредитного портфеля коммерческого банка зависит от таких показателей как:

- соотношение собственных показателей с показателями аналогичных по размеру банков;
- изменение итоговой банковской оценки баллов;
- соотношение фактических показателей с принятыми на законодательном уровне или банком стандартами.

Коэффициент качества кредитного портфеля, в общем виде, может быть представлен по формуле (2).

$$K_{\text{качества кр. портфеля}} = \frac{\text{ПСЗ}}{\text{ЧСЗ всего}}, \quad (2)$$

где ПСЗ – просроченная ссудная задолженность;

ЧСЗ – чистая ссудная задолженность всего.

Оценка качества привлекаемых финансовых ресурсов в ресурсную базу кредитной организации состоит из оценки данной части ресурсной базы на стабильность, затратность, диверсификацию и зависимость кредитной организации от отдельных источников формирования привлеченных ресурсов.

Норматив достаточности собственных средств рассчитывается как отношение банковского капитала к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату.

Формула расчета показателя достаточности капитала – формула (3).

$$K (H1) = \frac{K_0}{O}, \quad (3)$$

где K_0 – банковский капитал;

О – сумма обязательств перед клиентами

Норматив достаточности капитала (Н1) регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств банка. Чем выше коэффициент, тем более устойчивым считается оцениваемый банк.

Собственный капитал банка играет роль «подушки безопасности» на случай непредвиденных расходов, связанных с неблагоприятными условиями хозяйствования и возможным оттоком средств вкладчиков. Капитал банка (собственные средства) рассматривается в качестве предельной величины гарантий по своим обязательствам.

Рассмотрев показатели финансового состояния коммерческого банка, в следующем пункте необходимо изучить методику оценки финансовых результатов банка, как основных показателей финансовой эффективности.

1.3 Методика оценки финансовых результатов коммерческого банка

Финансовые результаты деятельности коммерческого банка отражены в отчете о финансовых результатах. На основании данных, представленных в документе, можно рассчитать основные показатели эффективности деятельности банка. Среди основных показателей можно выделить следующие показатели, представленные на рисунке 5.



Рисунок 5 - Показатели эффективности деятельности банка

Прибыль коммерческого банка является важнейшим параметром, принимаемым в расчет многими участниками финансовых рынков. Прибыль банка - денежные поступления из различных источников, которые определяются определенными видами деятельности. Основная доля общей прибыли банка приходится на операционную прибыль. В нее входит процентная прибыль от кредитополучателей, прибыль от валютнообменных операций, реализации ценных бумаг, принадлежащих банковской организации и от иных видов деятельности. Операционная прибыль, в свою очередь, состоит из процентов по кредитам, комиссий, доходов от небанковских операций и прочих финансовых поступлений. Поскольку значительную часть прибыли банка занимает процентная прибыль (получаемая от кредитополучателей), то и значительная часть общей суммы операционной прибыли приходится на получения в виде процентов по кредитам.

Показатель доходности активов рассчитывается по формуле (4).

$$Pa = \frac{\Phi p - \text{Чдраз}}{A_{cp}} * 100\%, \quad (4)$$

где Φp – итоговый финансовый результат на конец периода;

Чдраз – чистые доходы от разовых операций;

A_{cp} – средняя величина активов за период.

Доходность капитала можно найти по формуле (5).

$$Pk = \frac{\Phi p - \text{Чдраз} - N}{K_{cp}} * 100\%, \quad (5)$$

где K_{cp} – средняя величина капитала за период;

N – налоги, начисленные за период.

Чистая прибыль банка рассчитывается по итогам отчетного периода и представляет собой конечную сумму прибыли банка. Это финансовый

результат, который принадлежит непосредственно самому банку и используется по усмотрению руководства.

Для расчета чистой процентной маржи используют формулу (6).

$$\text{Пчпм} = \frac{\text{Чдп}}{\text{Аср}} * 100\%, \quad (6)$$

где Чдп – чистая процентная прибыль.

Для проведения факторного анализа прибыли банка необходимо рассчитать значение факторов, оказывающих на нее влияние.

Изменение прибыли коммерческих банков происходит под воздействием следующих факторов:

- 1) изменение совокупного капитала банка;
- 2) изменение доходности активов банка;
- 3) изменение мультипликатора капитала банка;
- 4) изменение рентабельности доходов.

Каждый из указанных факторов представляет собой рассчитываемый показатель, за исключением совокупного капитала, который содержится в обобщенном консолидированном отчете о финансовом состоянии банка на исследуемый период [12, с.374].

«Рентабельность коммерческого банка – это ключевой показатель эффективности использования денежных средств или иных ресурсов. Рентабельность выражается как коэффициент или в форме процента. Показатели рентабельности банка характеризуют эффективность использования активов и источников их формирования» [55, с.302].

Экономический смысл показателей рентабельности отражается в том, что они характеризуют прибыль, полученного с каждого затраченного банком (собственного и заемного) средств.

При анализе рентабельности коммерческого банка зачастую используют показатели рентабельности активов и рентабельности капитала.

Так, рентабельность активов рассчитывается по формуле (7).

$$K_{pa} = \frac{Пч}{Ак} * 100\%, \quad (7)$$

где Пч – чистая прибыль за период;

Ак – активы на конец отчетного периода.

Рентабельность капитала коммерческого банка рассчитывается по формуле (8).

$$K_{pk} = \frac{Пч}{Кс} * 100\%, \quad (8)$$

где Кс – собственный капитал на конец отчетного периода.

Формула мультипликатора капитала – отношение совокупной величины активов банка к его величине совокупного капитала (формула (9)).

$$M = \frac{A}{K} * 100\%, \quad (9)$$

где А – совокупные активы;

К – совокупный капитал.

«Для того, чтобы минимизировать уровень риска рентабельности активов и капитала коммерческого банка и его негативного влияния на финансовую устойчивость, необходимо соблюдать следующие принципы управления балансом кредитной организации:

- учитывать уровень дифференциации источников финансирования банка с целью управления стабильностью ресурсной базы;
- устанавливать наиболее оптимальный и лучший для банка уровень соотношения процентных ставок между привлекаемыми и инвестируемыми средствами;

- учитывать динамику процентных ставок на активы денежно-кредитного рынка;
- анализировать динамику внешних рынков и факторов, влияющих на внутреннее состояние экономической конъюнктуры России;
- стремиться к достижению наименее низких показателей проблемного кредитного портфеля банка» [1, с.5].

Еще одним показателем оценки эффективности деятельности банка является экономическая добавленная стоимость или EVA – ожидаемая доходность кредита, превышающая затраты банка и требования акционеров к уровню доходности. Из-за специфики банковской деятельности расчет показателя необходимо производить в адаптированной версии и определять по формуле (10).

$$EVA = PC - CF - CKP - CZK, \quad (10)$$

- где PC – процентная ставка,
CF – стоимость фондирования,
CKP – стоимость кредитного риска,
CZK – чистые затраты на капитал.

«Преимуществом EVA в отличие от широко используемого в банковской практике показателя рентабельности собственного капитала (ROE) является принятие в учет затрат на привлечение капитала и рисковые события. EVA может использоваться для внутренних управленческих нужд в рамках организации системы управления стоимостью банка, оптимизации структуры капитала, оценки эффективности деятельности подразделений» [46, с.211].

2 Оценка эффективности работы коммерческого банка на примере ПАО «Почта Банк»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Почта Банк»

ПАО «Почта Банк» — универсальный розничный банк, созданный в 2016 году группой ВТБ и ФГУП «Почта России» на базе «Лето Банка».

Ключевая цель ПАО «Почта Банк» — повышение доступности финансовых услуг для жителей России. Банк развивает масштабную региональную сеть на базе отделений Почты России, что позволит усилить проникновение базовых банковских услуг на всей территории России.

ПАО «Почта Банк» осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и переводов денежных средств № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации 25 марта 2016 г.

Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 19 081 точку присутствия в населенных пунктах России. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

ПАО «Почта Банк» принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Продуктовый ряд банка включает в себя сберегательные счета, вклады, платежи и переводы, широкий спектр кредитных продуктов, пенсионное и зарплатное обслуживание, а также услуги для малого бизнеса.

В почтовых отделениях банк представлен в формате окон продаж с сотрудником банка или с сотрудником Почты России. ПАО «Почта Банк» работает без кассовых узлов, все операции клиенты совершают с помощью банкоматов с функцией замкнутого оборота наличных средств. ПАО «Почта

Банк» является единственным банком в России, банкоматная сеть которого (более 4800 машин) полностью состоит из таких устройств. Снять средства и пополнить баланс карты также можно в тех отделениях Почты России, где установлены POS-терминалы ПАО «Почта Банк» (50 тыс. штук). Структура управления ПАО «Почта Банк» на 31.12.2019 г. выглядит следующим образом, представленным на рисунке 6.



Рисунок 6 - Структура управления ПАО «Почта Банк»

Во главе структуры управления стоит президент-председатель правления ПАО «Почта Банк». На конец 2019 г. им является Руденко Дмитрий Васильевич. Основными его обязанностями являются: общее руководство, координация и контроль деятельности Службы целевого кредитования, Службы управления продажами, Службы внутреннего сервиса, Дирекции по работе с пенсионными фондами, Дирекции коммерческого развития, Дирекции корпоративного бизнеса, Макрорегионов.

По состоянию на 2019 г. структура акционерного капитала выглядит следующим образом, представленным на рисунке 7.



Рисунок 7 – Структура акционерного капитала ПАО «Почта Банк»

На рисунке 7 видно, что основными владельцами акций ПАО «Почта Банк» на 30.09.2019 г. являются ФГУП «Почта России» и ПАО ВТБ.

Банк стабильно удерживает и наращивает свои позиции в рейтингах по бизнес-сегментам. Согласно данным Frank RG, по итогам 2019 г. банк прочно закрепился в тройке лидеров ранка POS-кредитования (2 место) по объему портфеля, а также поднялся с 14 на 11 место в сегменте кредитных карт и с 11 на 9 место по портфелю сберегательных и текущих счетов.

Региональная сеть банка в 2019 году превысила 19 тыс. точек более чем в 8 тыс. населенных пунктах. При этом около 80% точек располагаются на базе почтовых отделений в небольших городах и сельской местности для обеспечения повсеместной доступности современных финансовых услуг.

Клиентская база с начала года увеличилась до 13,4 млн клиентов (рост на 3,5 млн человек с начала года). Количество активных клиентов составило 6,1 млн человек (4,8 млн клиентов на 1 января 2019 года). К 2023 году банк планирует нарастить клиентскую базу до 21 млн человек и войти в ТОП-3 ведущих банков России по этому показателю.

Сеть банкоматов банка насчитывает на конец 2019 г. более 4,8 тыс. устройств. В настоящее время в 37 тыс. почтовых отделений по всей стране установлено более 56 тыс. платежных терминалов, с помощью которых можно оплатить почтовые услуги, а также снять и внести средства на карту, используя кассовое решение почтового отделения.

По итогам 2019 г. более 30 тыс. сотрудников Почты России являются агентами банка и, продавая продукты и услуги банка, получают вознаграждение от банка. За 2019 год банк выплатил агентам порядка 720 млн рублей вознаграждения.

В следующем пункте для оценки эффективности деятельности банка рассмотрены подробно показатели финансового положения ПАО «Почта Банк» за период 2017г. - 2019г. и показатели его финансовых результатов.

2.2 Оценка финансового положения ПАО «Почта Банк»

В данном пункте проведен анализ финансового положения ПАО «Почта Банк», путем анализа динамики и состава активов и обязательств банка, а также динамики собственных средств ПАО «Почта Банк», достаточности капитала и его ликвидности за период.

Наиболее значительными статьями активов ПАО «Почта Банк» являются:

- чистая ссудная задолженность;
- денежные средства;
- вложения в ценные бумаги;

— прочие активы.

Данные статьи активов и их динамика рассмотрены в таблице 1.

Таблица 1 - Статьи активов ПАО «Почта Банк» и их динамика за 2017-2019 гг., млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г. /	2017 г.	2019 г. /	2019 г.
				2017 г.		2018 г.	
				Изменен ие, млн. руб.	Доля в актива х %	Изменен ие, млн. руб.	Доля в активах %
Денежные средства	15302	13859	17878	-1443	6,26	4019	3,8
Чистая ссудная задолженность	196917	324688	427640	127771	80,6	102952	91,1
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1167	1167	1167	0	0,47	0	0,25
Прочие активы	9352	9568	3733	216	2,6	-5835	0,79
Всего активов	244115	367794	469019	123679	100	101225	100

В результате оценки основных статей активов ПАО «Почта Банк» за анализируемый период видно, что в течение данного периода в банке значительно увеличились активы с 244115 млн. руб. в 2017 году до 469019 млн. руб. в 2019 г. Значительную долю активов ПАО «Почта Банк» составляет статья «чистая ссудная задолженность». Рост активов банка напрямую связан с ростом чистой ссудной задолженности за период.

Динамика чистой ссудной задолженности и доля ее в активах банка представлена на рисунке 8.

Доля чистой ссудной задолженности выросла за период с 80,6% до 91,1%. Рост ссудной задолженности за 2018 год относительно 2017 года составил 127771 млн. руб., за 2019 год чистая ссудная задолженность составила 427640 млн. руб., что на 102952 млн. руб. больше значения за предыдущий год.

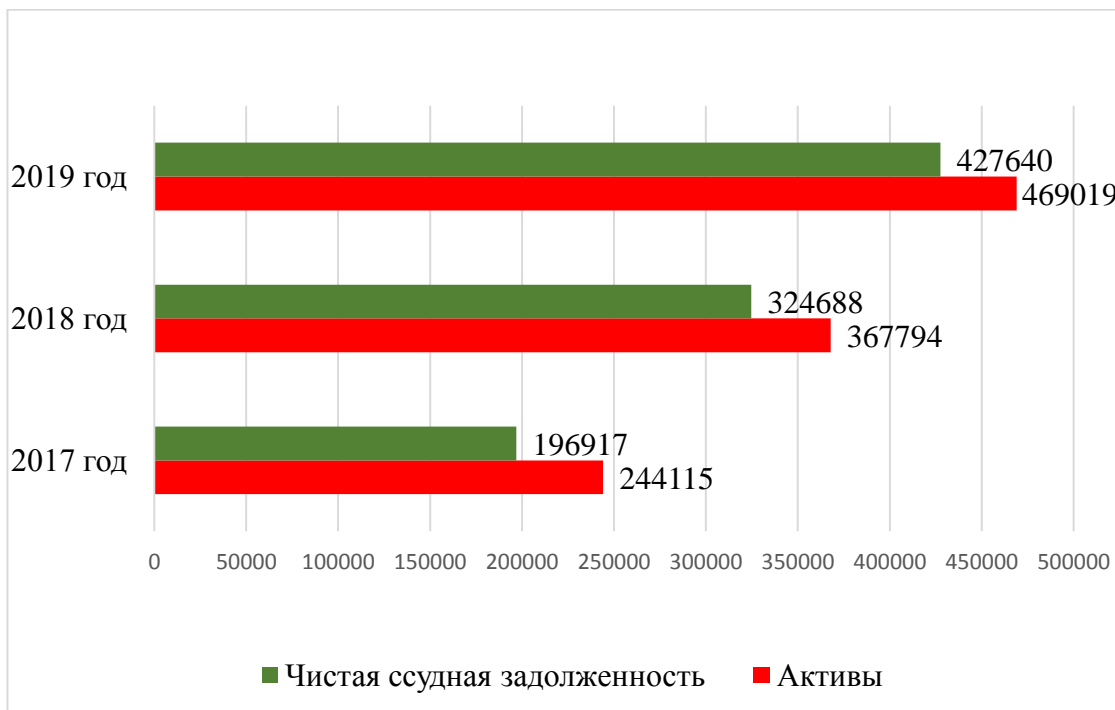


Рисунок 8 – Динамика чистой ссудной задолженности и активов ПАО «Почта Банк»

Чистая ссудная задолженность ПАО «Почта Банк» представлена кредитным портфелем банка.

Кредиты наличными и кредиты в торговых точках представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды или приобретение товаров и услуг, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также кредитными картами. Кредитные карты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для заемщика, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по кредитам наличными, поскольку в них заложен больший кредитный риск для банка.

Портфель кредитов наличными увеличился на 35% и составил 343,8 млрд рублей (253,8 млрд рублей по состоянию на 1 января 2019 года).

Портфель POS-кредитов вырос на 25% и составил 45,7 млрд рублей (36,6 млрд рублей по состоянию на 1 января 2019 года), портфель кредитных карт увеличился на 43% до 21,4 млрд рублей (15,0 млрд рублей по состоянию на 1 января 2019 года).

Объем продаж кредитных продуктов вырос за 12 месяцев 2019 г. в 1,3 раза и достиг 333 млрд рублей (за 2018 год – 266 млрд рублей). А объем выдач кредитов наличными по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 22% и составил 246 млрд рублей.

Потребительские кредиты клиентам ПАО «Почта Банк» включают в себя следующие позиции, представленные в таблице 2.

Таблица 2 - Динамика потребительского кредитования ПАО «Почта Банк», млн. руб.

Показатель	2017г.	2018 г.	2019 г.	Изменение, млн. руб.	
				2018/2017	2019/2018
Кредиты наличными	163343	254206	344922	90863	90716
Покупки в кредит	24940	36350	45712	11410	9362
Кредитные карты	9871	13934	20383	4063	6449
Итого ссудная задолженность физических лиц	200155	304492	411019	104337	106527

На основе расчетов таблицы 2 видно, что динамика потребительского кредитования в ПАО «Почта Банк» позитивная. Показатели кредитования на 2019 г. значительно превышают показатели на 31.12.2017 г. В особенности замечен рост кредитов наличными в банке с 163343 млн. руб. до 344922 млн. руб. за период.

На втором месте по доле в активах банка значатся денежные средства. Данный показатель за период увеличился до 17878 млн. руб., но общая доля данной статьи в балансе снизилась до 3,8 %.

Вложения в ценные бумаги в банке за период не изменились и составляют 1167 млн. руб. Основной статьей вложений в ценные бумаги

ПАО «Почта Банк» являются инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Далее рассмотрены крупнейшие статьи пассивов баланса ПАО Почта Банк и их динамика за 2017-2019 гг.

Значительными статьями пассивов ПАО «Почта Банк» являются:

- средства кредитных организаций;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- прочие обязательства.

В таблице 3 представлена динамика данных статей пассива баланса ПАО «Почта Банк».

Таблица 3 - Статьи пассивов баланса ПАО «Почта Банк» и их динамика, млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г. /	2017 г.	2019 г. /	2019 г.
				2017 г.	Доля в	2018 г.	Доля в
				Изменен	обязат	Изменен	обязател
				ие, млн.	ельств	ие, млн.	ьствах
				руб.	ах %	руб.	%
Средства кредитных организаций	42050	7805	22900	-34245	19,1	15095	5,4
Средства клиентов	168927	313372	390758	144445	76,9	77386	92,1
вклады физических лиц	165781	307764	384308	141983	75,5	76544	90,6
Прочие обязательства	8327	8364	9274	37	3,8	910	2,2
Всего обязательств	219625	330029	424250	110404	100	94221	100

В течение анализируемого периода обязательства ПАО «Почта Банк» значительно выросли. В 2018 году обязательства компании выросли на 110404 млн. руб. по сравнению с 2017 годом. На 2019 г. обязательства

компании составили 424250 млн. руб., что на 94221 млн. руб. больше показателя 2018 года.

Значительная часть обязательств ПАО «Почта Банк» состоит из средств клиентов. Доля средств клиентов в обязательствах компании увеличилась за период с 76,91% до 92,1%.

Портфель клиентских пассивов достиг 390758 млн. руб., увеличившись на 15,2%.

Динамика величины средств клиентов и доли ее в общей сумме обязательств компании представлена на рисунке 9.

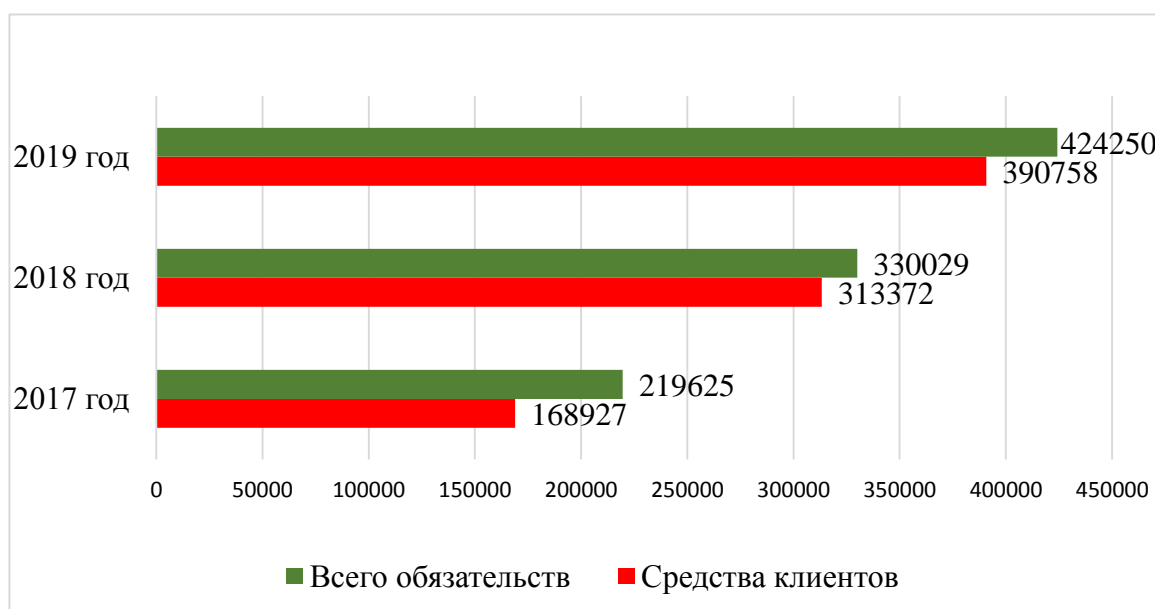


Рисунок 9 - Динамика средств клиентов и обязательств ПАО «Почта Банк»

Средства клиентов выросли с 168927 млн. руб. в 2017 году до 390758 млн. руб. на 2019г. Большую часть в сумме средств клиентов занимают вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей в том числе. В 2017 году вклады физических лиц в общей сумме обязательств составили 75,5 %, в 2019 году выросли до 90,6 %.

Увеличение средств физических лиц в основном связано с увеличением доли срочных вкладов, в том числе открытых в удаленных каналах. Объем

срочных вкладов вырос на 10% до 249 млрд. руб. (226 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2019 г.). Средства клиентов на сберегательных и текущих счетах увеличились на 64% до 143 млрд. руб. (89 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2019 г.).

Далее на рисунке 10 представлена динамика собственных средств ПАО «Почта Банк» за 2017-2019 гг.

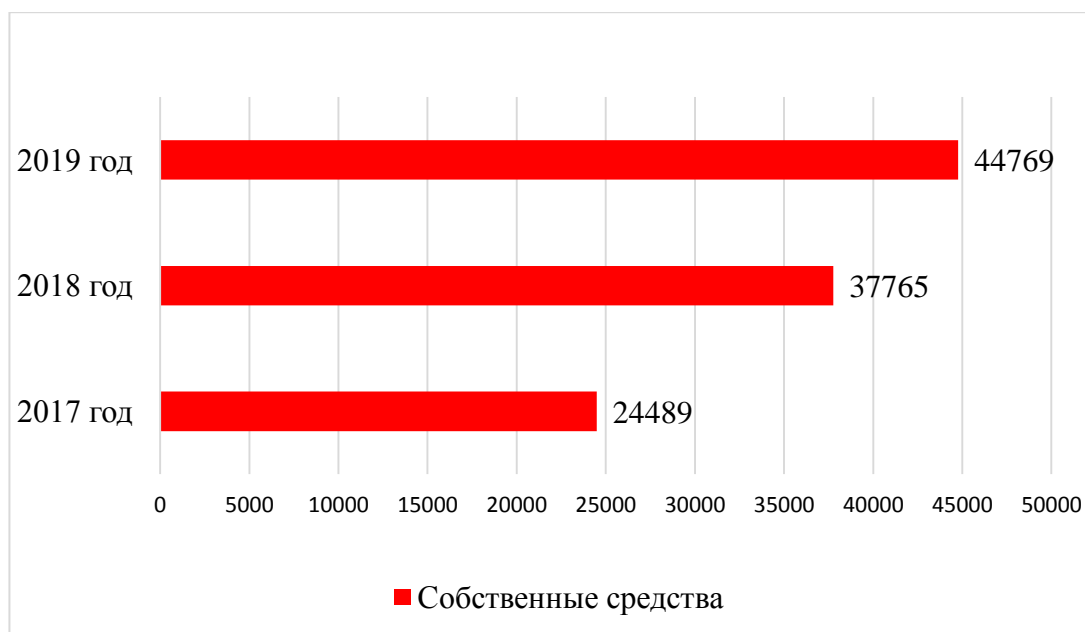


Рисунок 10 - Динамика собственных средств и вкладов физических лиц ПАО «Почта Банк»

На рисунке 10 видно, что собственные средства банка выросли за анализируемый период практически в два раза с 24489 млн. руб. до 44769 млн. руб. Данная тенденция является позитивной для развития банка. Основной причиной роста собственных средств банка является увеличение эмиссионного дохода ПАО «Почта Банк» и финансовых результатов.

Согласно требованиям ЦБ РФ, российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ:

- норматив достаточности базового капитала (Н 1.1);
- норматив достаточности основного капитала (Н 1.2);
- общий норматив достаточности капитала (Н 1.0).

В таблице 4 рассмотрены показатели достаточности капитала ПАО «Почта Банк» за период с 2017 - 2019 гг.

Таблица 4 - Показатели достаточности капитала ПАО «Почта Банк»

Наименование норматива	Значение 31.12.2019 г., %	Значение 31.12.2018 г., %	Значение 31.12.2017 г., %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	7,59	8,45	8,62
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	9,06	8,45	8,62
Общий норматив достаточности капитала (Н 1.0)	11,19	10,70	11,22

В таблице 4 видно, что в течение 2017-2019 гг. показатели достаточности капитала банка, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ превышали минимальные значения. Согласно инструкциям ЦБ РФ, минимальные значения достаточности капитала на 31.12.2019 г. составляют для (Н 1.1) – 4,5%, для (Н 1.2) – 6%, для (Н 1.0) – 8%. Однако произошло снижение показателей (Н 1.0) и (Н 1.1) за период.

Далее проведена в таблице 5 оценка показателей ликвидности ПАО «Почта Банк» за период. Оценка ликвидности банка осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Таблица 5 – Оценка показателей ликвидности ПАО «Почта Банк»

Наименование норматива	Значение 31.12.2017 г., %	Значение 31.12.2018 г., %	Значение 31.12.2019 г., %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15%)	101,8	41,56	41,96
Норматив текущей ликвидности (Н3) (Минимальное значение Н3, установленное ЦБ – 50%)	193,3	99,85	139,61
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (Максимальное значение Н4, установленное ЦБ – 120%)	104,7	79,89	61,49

В таблице 5 видно, что в банке не выполняется норматив долгосрочной ликвидности (Н4). При минимальном значении в 120%, в ПАО «Почта Банк» выполняется норматив только на 61,49 на конец 2019 г. Остальные показатели ликвидности в норме и демонстрируют положительную динамику.

Рассмотрев показатели финансового положения ПАО «Почта Банк» в следующем пункте рассмотрены показатели результатов деятельности банка за период.

2.3 Оценка финансовых результатов ПАО «Почта Банк»

В данном пункте рассмотрены показатели эффективности деятельности ПАО «Почта Банк», выраженные в показателях финансовых результатов, а именно: процентных доходах, процентных расходах банка, совокупном финансовом результате, а также в рентабельности деятельности банка.

В таблице 6 представлены финансовые результаты ПАО «Почта Банк», полученные в период 2017-2019 гг.

Таблица 6 - Финансовые результаты деятельности ПАО «Почта Банк» за период 2017г.-2019 гг., млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Динамика 2018 г. / 2017 г.		Динамика 2019 г. / 2018 г.	
				Млн. руб.	%	Млн. руб.	%
Процентные доходы	35464	59725	68195	24261	168,41	8470	114,2
Процентные расходы	11904	16671	23568	4767	140,04	6897	141,2
Чистые процентные доходы	23560	43053	44608	19493	182,73	1555	103,6
Комиссионные доходы	22180	32926	34223	10746	148,44	1297	103,9
Комиссионные расходы	1858	4262	6085	2404	229,39	1823	142,8
Совокупный финансовый результат	3719	8075	5805	4356	217,12	-2270	71,9

Таблица 6 демонстрирует, что в ПАО «Почта Банк» все показатели финансовых результатов на 2019 г. увеличились относительно 2017 г., но в связи с увеличением расходов банка как комиссионных, так и процентных чистая прибыль банка составила 5805 млн. руб., что ниже показателя 2017 г. на 28,1%.

Процентные доходы ПАО «Почта Банк» на 2019 г. составили 68195 млн. руб., что больше результата 2017 г. практически в два раза. Процентные расходы увеличились вслед за процентными доходами, однако данный показатель выше результата 2018 г. на 41% и составляют на 2019 г. – 23568 млн. руб.

Динамика чистой прибыли ПАО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. наглядно представлена на рисунке 11.

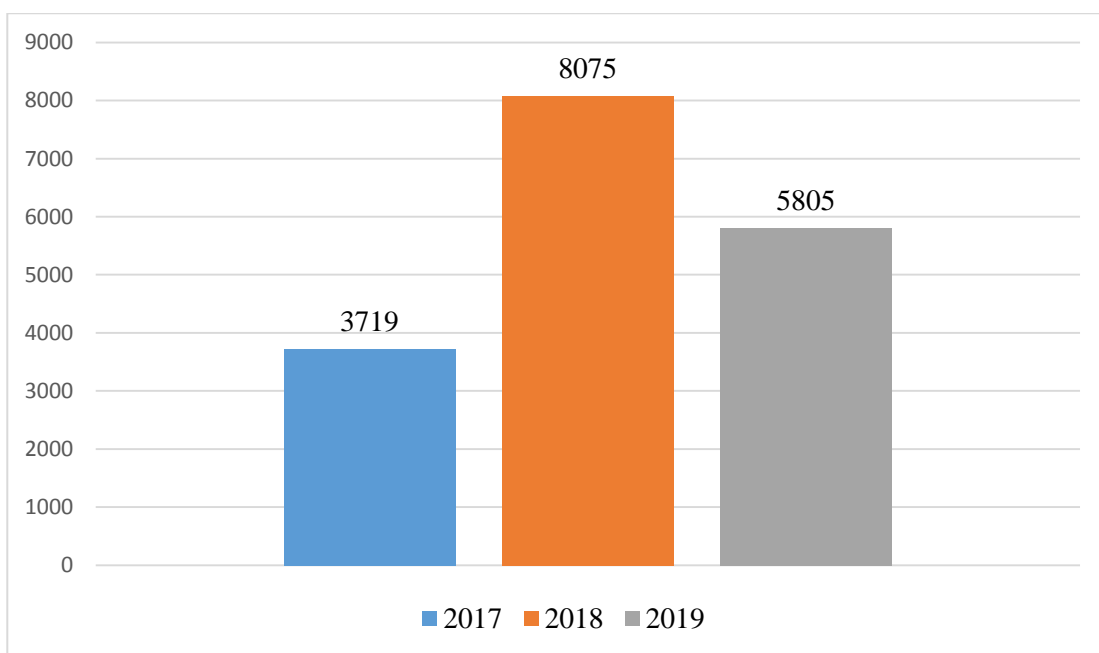


Рисунок 11 - Динамика финансового результата ПАО «Почта Банк», млн. руб.

Рост финансового результата банка в 2018 году в основном связан с значительным ростом чистых процентных доходов банка с 23560 млн. руб. до 43053 млн. руб. или на 82%. Также на 48% увеличились и комиссионные доходы ПАО «Почта Банк» в данном периоде.

Заключительным этапом оценки финансовых показателей ПАО «Почта Банк» рассчитаны основные показатели рентабельности данного банка и представлены наглядно результаты расчетов.

На рисунке 12 представлена динамика показателей рентабельности активов ПАО «Почта Банк».

Показатели рентабельности активов ПАО «Почта Банк» демонстрируют положительные значения, в виду того, что банк в течение периода получает и наращивает прибыль, однако в 2019 г. произошло значительное снижение данного показателя до 1,73%, что ниже показателя 2017 г. Снижение показателя связано со значительным ростом активов, относительно получаемых банком доходов.

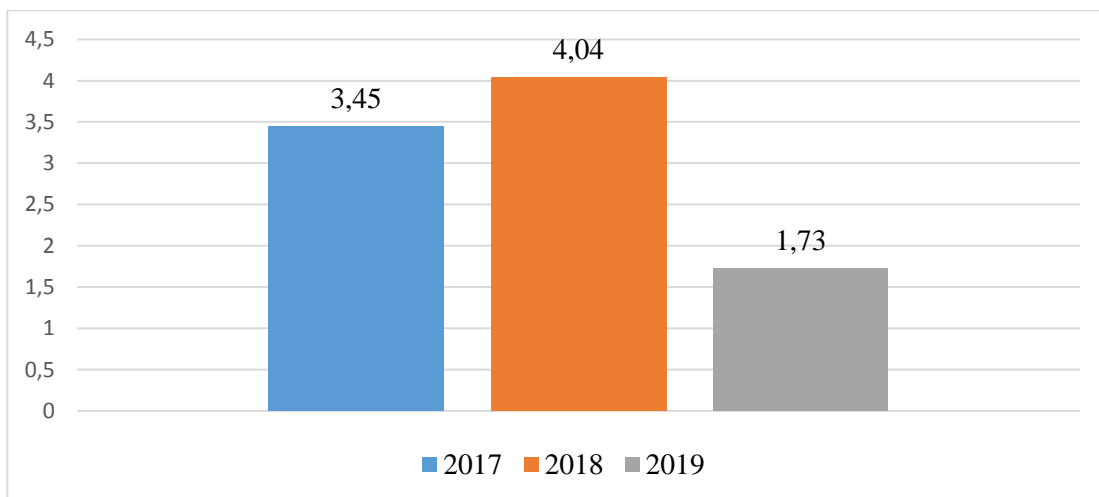


Рисунок 12 - Динамика показателей рентабельности ПАО «Почта Банк»

На рисунке 13 представлена наглядно динамика рентабельности капитала ПАО «Почта Банк».

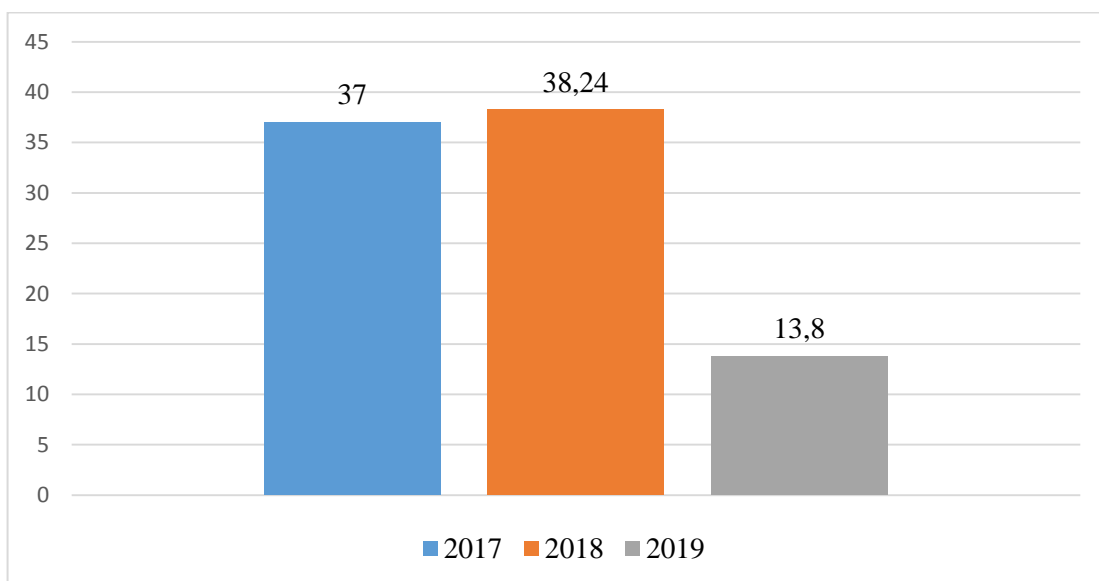


Рисунок 13 - Динамика рентабельности капитала ПАО «Почта Банк»

На рисунке 13 также видно значительное ухудшение показателей рентабельности капитала в 2019 г. В 2018 г. относительно результатов 2017 г.

высокий показатель рентабельности капитала связан с увеличением совокупного финансового результата компании в данном периоде.

Несмотря на снижение чистой прибыли и показателей рентабельности, деятельность ПАО «Почта Банк» продемонстрировала устойчивый рост по большинству финансовых показателей и направлений бизнеса. При этом банк рос быстрее рынка, который демонстрирует замедление темпов и снижение маржинальности. Таких результатов банку удалось добиться в том числе и благодаря эффективной модели развития сети и грамотно выстроенной рискованной стратегии.

3 Направления повышения эффективности работы ПАО «Почта Банк»

3.1 Рекомендации по повышению эффективности деятельности коммерческого банка

Потребность в максимизации прибыли от собственной деятельности диктуется необходимостью покрытия всех издержек банка (в том числе убытков, связанных с невозвратом банковских активов), формирования дивидендов для выплаты акционерам, а также необходимостью создания внутрибанковского источника роста собственного капитала банка.

Кроме того, прибыльная деятельность банка является показателем успешности его работы и, следовательно, может послужить важным фактором формирования его репутации, что не только будет способствовать привлечению новых акционеров, но и укрепит доверие клиентов.

В результате оценки эффективности деятельности ПАО «Почта Банк» было выявлено, что:

1. В течение анализируемого периода в банке значительно увеличились активы. Значительную долю активов ПАО «Почта Банк» занимает статья «чистая ссудная задолженность». Доля чистой ссудной задолженности выросла за период с 80,6% до 91,1%. Динамика потребительского кредитования в ПАО «Почта Банк» позитивная. В особенности заметен рост кредитов наличными в банке с 163343 млн. руб. до 344922 млн. руб. за период.
2. В течение анализируемого периода обязательства ПАО «Почта Банк» значительно выросли. Значительная часть обязательств ПАО «Почта Банк» состоит из средств клиентов. Доля средств клиентов в обязательствах банка увеличилась за период с 76,91% до 92,1 %. В 2017

году вклады физических лиц в общей сумме обязательств составили 75,5 %, в 2019 году выросли до 90,6 %.

3. Собственные средства банка выросли за анализируемый период практически в два раза с 24489 млн. руб. до 44769 млн. руб. Данная тенденция является позитивной для развития банка. Показатели достаточности капитала банка, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ превышали минимальные значения. Однако произошло снижение показателей (Н 1.0) и (Н 1.1) за период.

4. В банке не выполняется норматив долгосрочной ликвидности (Н4). При минимальном значении в 120%, в ПАО «Почта Банк» выполняется норматив только на 61,49 % на конец 2019 г. Остальные показатели ликвидности в норме и демонстрируют положительную динамику.

5. В ПАО «Почта Банк» все показатели финансовых результатов на 2019 г. увеличились относительно 2017 г., но в связи с увеличением расходов банка как комиссионных, так и процентных чистая прибыль банка составила 5805 млн. руб., что ниже показателя 2018 г. на 28,1%. Процентные доходы ПАО «Почта Банк» на 2019 г. составили 68195 млн. руб., что больше результата 2017 г. практически в два раза. Процентные расходы увеличились вслед за процентными доходами, однако данный показатель выше результата 2018 г. на 41% и составляют на 2019 г. – 23568 млн. руб.

6. Показатели рентабельности активов ПАО «Почта Банк» демонстрируют положительные значения, в виду того, что банк в течение периода получает и наращивает прибыль, однако в 2019 г. произошло значительное снижение данного показателя до 1,73%, что ниже показателя 2017 г. Снижение показателя связано со значительным ростом активов, относительно получаемых банком доходов. Также замечено значительное ухудшение показателей рентабельности капитала в 2019 г.

В результате анализа можно отметить, что основные показатели эффективности деятельности банка, такие как рентабельность и прибыльность снизились в 2019 г. относительно 2018 г. В связи с этим банку рекомендуется провести мероприятия по следующим направлениям:

1. Снижение процентных расходов банка.
2. Увеличение комиссионных доходов банка.

Для достижения данных целей банком предложены следующие рекомендации, представленные на рисунке 14.



Рисунок 14 - Направления увеличения эффективности деятельности ПАО «Почта Банк»

Далее предложенные направления рассмотрены подробнее.

Уменьшение стоимости привлечения ресурсов достаточно сложная задача, так как банки действуют в конкурентной среде и в обмен на меньший доход владельцу денежных средств банк должен предложить что-то взамен. Например, проценты по вкладам, выплачиваемые ПАО «Сбербанк» или

иностранными банками, ниже, чем проценты по вкладам коммерческих банков. Более того, проценты по вкладам в крупнейших банках ниже ставок в банках меньшего размера. Однако ПАО «Сбербанк» и другие большие банки привлекают вклады и вполне успешно. Это объясняется вопросом доверия к банку и его надежности. В обмен на надежность или впечатление надежности, предлагаемые большими банками, вкладчик жертвует частью потенциального дохода, который он мог бы получить в других банках.

Прежде чем банку разрабатывать новые продукты привлечения денежных средств, необходимо, что бы в банке была сформирована эффективная депозитная политика, которая должна состоять из следующих элементов, представленных на рисунке. Формирование эффективной депозитной политики ПАО «Почта Банк» должно состоять из следующих этапов, представленных на рисунке 15.

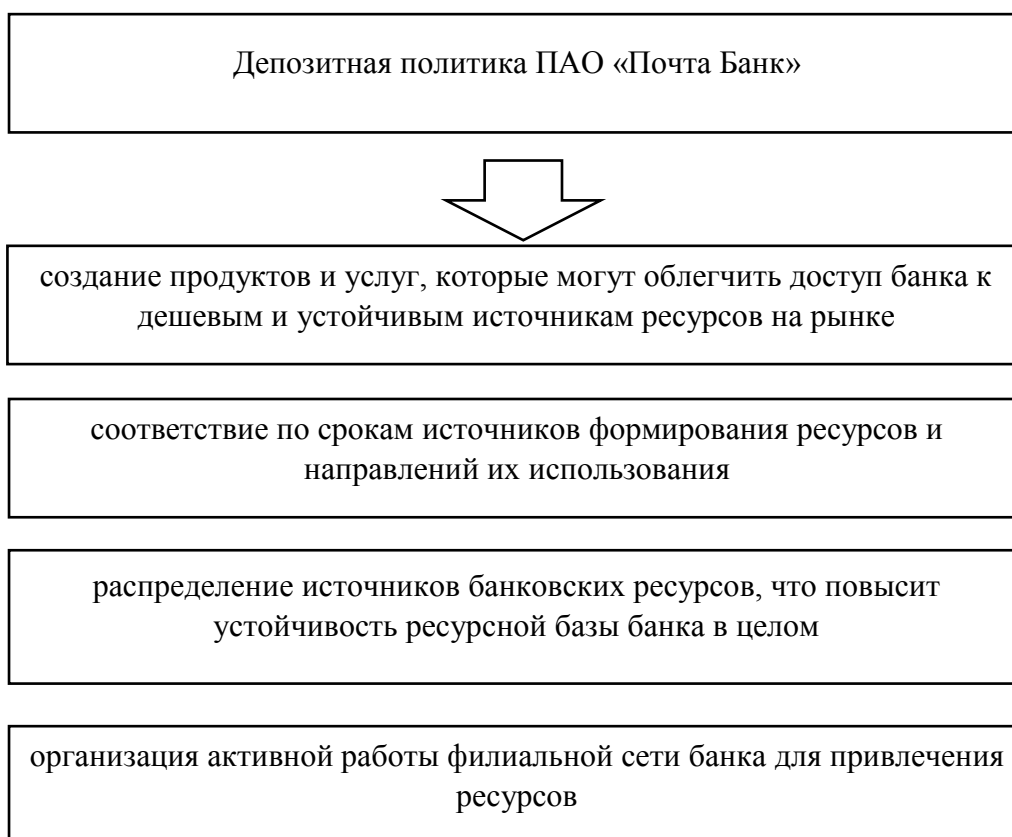


Рисунок 15 - Элементы депозитной политики ПАО «Почта Банк»

Для привлечения более «дешевых» для банка ресурсов предлагается в ПАО «Почта Банк» запустить сезонный продукт для физических лиц, состоящий из накопительного счета с растущей ставкой и дебетовой карты «Пятерочка» или «Магнит» с первым годом бесплатного обслуживания.

Предлагаемые условия для клиентов по данному продукту:

- от 3% до 4,5% на остаток по счету в зависимости от срока, суммы и пакета обслуживания клиента;
- дебетовая карта «Пятерочка» или «Магнит» с бесплатным выпуском и годом бесплатного обслуживания, которая позволит накапливать больше баллов при осуществлении операций по данной карте;
- счет до востребования, соответственно, клиент может в любой момент воспользоваться средствами без потери начисленных процентов;
- счет можно пополнять на любую сумму и в любое время;
- срок акции 3 календарных месяца.
- Преимуществами данного продукта для банка являются:
 - привлечение средств с более низкой процентной ставкой, что уменьшит процентные расходы банка;
 - приток новых клиентов на обслуживание;
 - увеличение продаж ко-брендовых дебетовых карт, а также комиссионных доходов банка по обслуживанию данных карт со второго года обслуживания;
 - увеличение транзакций по картам банка.

В современных условиях большинство банков ставят своей задачей повышение комиссионного дохода, многие из них запускают новые комиссионные продукты и услуги, поскольку в современных условиях они становятся важным дополнительным источником прибыли.

ПАО «Почта Банк» является участником продвижения продуктов розничного некредитного страхования, которое за последнее время набирает все большую популярность среди населения. Банк в настоящее время сотрудничает со страховой компанией BNP PARIBAS CARDIF, предлагая коробочное страхование жизни, здоровья и защиты имущества.

Учитывая, что среди клиентов ПАО «Почта Банк» присутствует большая доля пенсионеров, банку рекомендуется запустить продажи коробочного страхования загородных домов или дач с фиксированной суммой страхового покрытия.

Коробочное страхование дач и загородных домов позволит защитить имущество от:

- пожара (в том числе в результате поджога);
- удара молнии;
- взрыва газа;
- стихийных бедствий;
- противоправных действий третьих лиц (в том числе от кражи со взломом, грабежа);
- повреждения застрахованного имущества водой вследствие аварий систем водоснабжения, канализации, отопления и других гидравлических систем;
- падения летающих объектов, деревьев и опор линий электропередач, в том числе с вашего участка на соседний;
- наезда транспортных средств;
- боя оконных стекол;
- терроризма.

Дачные дома страхуют множество российских компаний. Предлагаются как готовые пакеты со всеми рисками, так и страхование с индивидуальным подбором рисков.

В таблице 7 представлены условия по страхованию дач и загородных домов основными российскими страховщиками.

Таблица 7 - Условия страхования дач и загородных домов и его стоимость

СК	Название программы	Тариф	Страховой лимит
Росгосстрах	Росгосстрах-дом «Актив»	От 1,6 тыс. рублей	От 250 тыс. рублей
Ингосстрах	ФриДом	От 3,5 тыс. рублей в год	От 500 тыс. рублей
Ресо-гарантия	Ресо-Дом	От 2,6 тыс. рублей	От 1 млн. рублей

Главной особенностью страхования дачи является повышенная вероятность наступления страхового случая. Это связано с отсутствием вблизи развитой инфраструктуры, в частности пожарной части и отделения милиции. Поэтому застраховать загородный дом или дачу сегодня сложнее, а чаще всего и дороже, чем квартиру. Покупка страховки для дачи помогает защититься от пожара, затопления, грабежа и других рисков. Если имущество пострадает, страховая компания выплатит компенсацию в размере заранее оговоренной суммы. Выбрав одного из представленных партнеров для предложения данной услуги в банке клиентам, ПАО «Почта Банк» сможет увеличить свои комиссионные доходы.

Экономическая эффективность предложенных мероприятий рассчитана в следующем пункте.

3.2 Экономическая эффективность предложенных рекомендаций

В предыдущем пункте были предложены следующие рекомендации по увеличению эффективности деятельности ПАО «Почта Банк», среди которых:

- снижение процентных расходов банка за счет привлечения средств с более низкой процентной ставкой, используя предложенный сезонный накопительный счет до востребования с дебетовой картой «Пятерочка» или «Магнит» с первым годом бесплатного обслуживания;
- увеличение комиссионных доходов банка за счет продаж страхового коробочного продукта по страхованию дач или загородного дома.

На рисунке 16 рассмотрено как повысится прибыльность активов и капитала при снижении процентных расходов после внедрения предложенной рекомендации. Допуская, что предложенные мероприятия снизят процентные расходы минимум на 2 процента, сумма процентных расходов может составить 23096 млн. руб., тогда чистая прибыль составит 6276 млн. руб.

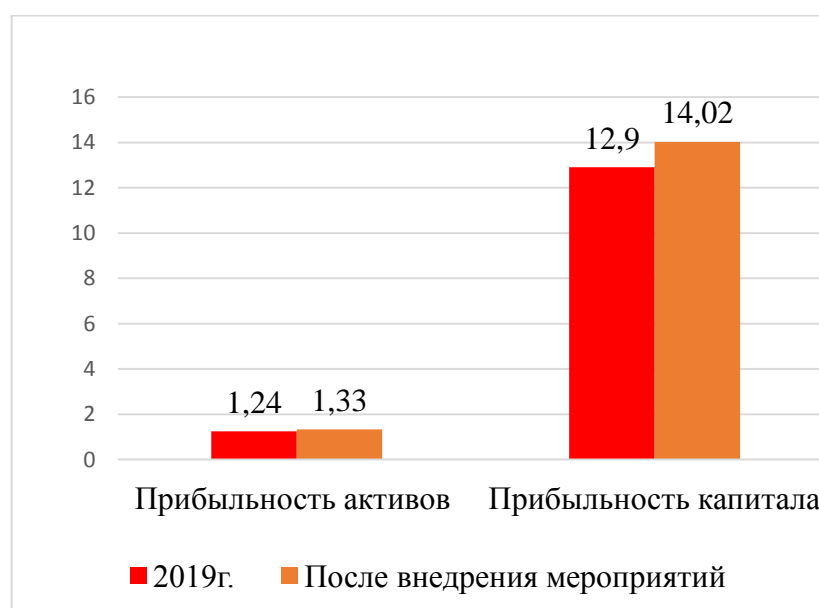


Рисунок 16 – Динамика прибыльности активов и капитала ПАО «Почта Банк», %

Следовательно, снижение процентных доходов сможет улучшить показатели прибыльности как активов, так и капитала. Прибыльность активов увеличится до 1,33%, прибыльность капитала до 14,2%.

Далее рассмотрено как увеличатся комиссионные доходы ПАО «Почта Банк» при внедрении продаж нового страхового продукта.

В таблице 8 представлен расчет эффекта от продаж нового страхового продукта в ПАО «Почта Банк» в рамках одного отделения сети.

Таблица 8 - Расчет экономического эффекта от продажи рекомендуемого страхового продукта в месяц

Наименование страхового продукта	Размер премии	Средняя комиссия от продажи страхового продукта	Плановые продажи	Плановый размер, получаемой комиссии
Росгосстрах-дом «Актив»	От 1,6 тыс. рублей	20%	30	9600
ФриДом	От 3,5 тыс. рублей в год	20%	30	21000
Ресо-Дом	От 2,6 тыс. рублей	20%	30	15600

Комиссионные доходы от продажи нового страхового продукта могут составить минимум от 9600 до 21000 руб. с каждой точки продаж.

С учетом того, что на конец 2019 г. банк насчитывает 19 тыс. представительств, комиссионный доход по всем сетям в месяц может составить сумму от 182400 тыс. руб. до 399000 тыс. руб. в месяц или в год от 2188800 тыс. руб. или 4788000 тыс. руб. в зависимости от страховой программы, которую выберет банк для сотрудничества.

Динамика изменения комиссионных доходов после внедрения данного мероприятия при самом благоприятном прогнозе представлена на рисунке 17.

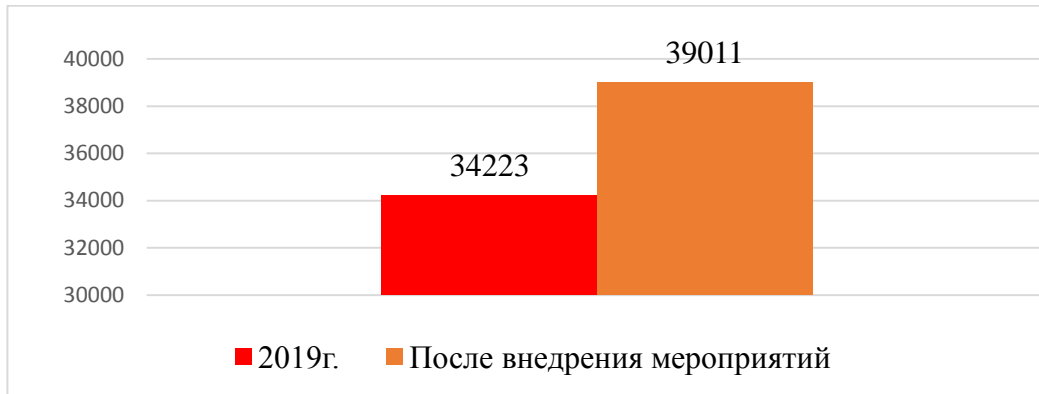


Рисунок 17 - Динамика комиссионных доходов после внедрения рекомендаций, млн. руб.

Следовательно, предложенные рекомендации позволят увеличить как комиссионные доходы, так и чистую прибыль банка, и соответственно рентабельность и прибыльность его капитала и активов. Данные показатели определяют эффективность деятельности банка, значит данные рекомендации позволят увеличить и эффективность ПАО «Почта Банк».

Заключение

Эффективность деятельности коммерческого банка является ключевым показателем кредитной и операционной деятельности коммерческого банка. Полученная информация в результате оценки эффективности деятельности банка может служить объективной базой для принятия соответствующих решений всеми заинтересованными сторонами.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты оценки эффективности деятельности коммерческого банка, изучены методы оценки эффективности банка, рассмотрены основные показатели финансовых результатов и финансового состояния банка, как ключевые показатели финансовой эффективности кредитной организации.

Во второй главе проведена оценка эффективности деятельности коммерческого банка на примере ПАО «Почта Банк».

В результате оценки эффективности деятельности ПАО «Почта Банк» было выявлено, что:

1. В течение анализируемого периода в банке значительно увеличились активы. Значительную долю активов ПАО «Почта Банк» занимает статья «чистая ссудная задолженность». Доля чистой ссудной задолженности выросла за период с 80,6% до 91,1%. Динамика потребительского кредитования в ПАО «Почта Банк» позитивная. В особенности заметен рост кредитов наличными в банке с 163343 млн. руб. до 344922 млн. руб. за период.

2. В течение анализируемого периода обязательства ПАО «Почта Банк» значительно выросли. Значительная часть обязательств ПАО «Почта Банк» состоит из средств клиентов. Доля средств клиентов в обязательствах банка увеличилась за период с 76,91% до 92,1 %. В 2017 году вклады физических лиц в общей сумме обязательств составили 75,5 %, в 2019 году выросли до 90,6 %.

3. Собственные средства банка выросли за анализируемый период практически в два раза с 24489 млн. руб. до 44769 млн. руб. Данная тенденция является позитивной для развития банка. Показатели достаточности капитала банка, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ превышали минимальные значения. Однако произошло снижение показателей (Н 1.0) и (Н 1.1) за период.

4. В банке не выполняется норматив долгосрочной ликвидности (Н4). При минимальном значении в 120%, в ПАО «Почта Банк» выполняется норматив только на 61,49 % на конец 2019 г. Остальные показатели ликвидности в норме и демонстрируют положительную динамику.

5. В ПАО «Почта Банк» все показатели финансовых результатов на 2019 г. увеличились относительно 2017 г., но в связи с увеличением расходов банка как комиссионных, так и процентных чистая прибыль банка составила 5805 млн. руб., что ниже показателя 2018 г. на 28,1%. Процентные доходы ПАО «Почта Банк» на 2019 г. составили 68195 млн. руб., что больше результата 2017 г. практически в два раза. Процентные расходы увеличились вслед за процентными доходами, однако данный показатель выше результата 2018 г. на 41% и составляют на 2019 г. – 23568 млн. руб.

6. Показатели рентабельности активов ПАО «Почта Банк» демонстрируют положительные значения, в виду того, что банк в течение периода получает и наращивает прибыль, однако в 2019 г. произошло значительное снижение данного показателя до 1,73%, что ниже показателя 2017 г. Снижение показателя связано со значительным ростом активов, относительно получаемых банком доходов. Также замечено значительное ухудшение показателей рентабельности капитала в 2019 г.

В результате анализа можно отметить, что основные показатели эффективности деятельности банка, такие как рентабельность и прибыльность снизились в 2019 г. относительно 2018 г. В связи с этим банку рекомендуется провести мероприятия по следующим направлениям:

1. Снижение процентных расходов банка.
2. Увеличение комиссионных доходов банка.

В третьей главе предложены рекомендации повышения эффективности деятельности ПАО «Почта Банк» на основе результатов проведенного анализа и оценена экономическая эффективность предложенных рекомендаций.

Были предложены следующие рекомендации по увеличению эффективности деятельности ПАО «Почта Банк».

- снижение процентных расходов банка за счет привлечения средств с более низкой процентной ставкой, используя предложенный сезонный накопительный счет до востребования с дебетовой картой «Пятерочка» или «Магнит» с первым годом бесплатного обслуживания;
- увеличение комиссионных доходов банка за счет продаж страхового коробочного продукта по страхованию дач или загородного дома.

В результате, после внедрения предложенных рекомендаций, снижение процентных расходов сможет улучшить показатели прибыльности как активов, так и капитала. Прибыльность активов увеличится до 1,33%, прибыльность капитала до 14,2%. Комиссионные доходы от продажи нового страхового продукта могут составить от 182400 тыс. руб. до 399000 тыс. руб. в месяц или в год от 2188800 тыс. руб. или 4788000 тыс. руб. в зависимости от страховой программы, которую выберет банк для сотрудничества.

Следовательно, предложенные рекомендации смогут повысить эффективность деятельности ПАО «Почта Банк».

Список используемой литературы

1. Алексеева Н. В. Управление прибылью и рентабельностью деятельности банка: элементы методики и оценка результатов современной практики. / Н.В. Алексеева, Е.М. Пучкова, О.Г. Васильева // Вестник Российского университета кооперации. 2019. № 3 (37). С. 4-10.
2. Андреева Л. Ю., Воробьева Н. А. Особенности нового финансового механизма санации российских коммерческих банков // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2018. № 1. С. 10–13.
3. Антонов А. Угроза диджитализации // Банковское обозрение. 2018. №4.
4. Аутлев А. Ю. Финансовая устойчивость коммерческого банка и основные подходы к её оценке // Глобальный научный потенциал. 2017. № 4(61). С. 41-44.
5. Бадалов Л. А. Анализ современных принципов и инструментов банковского регулирования и надзора // Банковские услуги. 2019. № 7 (18). С. 12–15.
6. Байгулова О. В. Сущность и содержание проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации / О.В. Байгулова // Новая наука: Проблемы и перспективы. 2017. № 1-1. С.103-105.
7. Барвинко В. А. Проблемы финансовой устойчивости кредитных организаций в нестандартных экономических условиях // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. 2016. № 4. С. 23-29.
8. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник /Л. Г. Батракова // М. : Логос, 2017. С.365.
9. Бибикова Е. А. Оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности региональных банков в современной России //

Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2019. № 4 (42). С. 10-14.

10. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс – 2-е изд., перераб. и доп. К. :Ника-Центр, 2017. 521 с.

11. Бунич Г. А., Самохин С. В. Стратегические инновации в механизме управления финансовой безопасностью российских коммерческих банков // Вопросы региональной экономики. 2017. № 4. С. 25–30.

12. Бураева Е. В., Болотова А. С. Эконометрические методы в современной экономике // Экономика и социум. 2017. № 6-1. С. 373–374.

13. Бураева Е. В. Финансовый механизм как средство сдерживания рисков коммерческих банков // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2019. Т. 4. № 1. С. 45-49.

14. Валенцева Н. И. Рентабельность взаимоотношений банка и клиента // Финансовые рынки и банки. 2019. № 3. С. 30-34.

15. Виханский О.С. Менеджмент: учебник / О. С. Виханский, А. И. Наумов. – 5-е изд. стереотипн. М. : Магистр: ИНФРА-М, 2018. 576 с.

16. Гинзбург А. И. Экономический анализ: Учебник для вузов. 3-е изд. Стандарт третьего поколения. – СПб. : Питер, 2019. С. 448.

17. Горский М. А. Риск-ориентированный анализ финансовой устойчивости коммерческого банка // Вестник Института дружбы народов Кавказа Теория экономики и управления народным хозяйством. 2019. № 4 (32). С. 18.

18. Горцева Н. С. Методы оценки финансового состояния коммерческого банка. / Н.С. Горцева // Форум молодых ученых. 2019. № 3 (31). С. 284-286.

19. Горцева Н. С. Показатели для проведения анализа финансового состояния банка. / Н.С. Горцева // Форум молодых ученых. 2019. № 5 (33). С. 508-510.

20. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 N14-ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 03.07.2019).
21. Губина О. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Практикум. / О.В. Губина // учебное пособие. 2-ое изд. перераб и доп - М. : ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М. 2017. С.176.
22. Гумерова Э.Ф., Запольских Ю.А. Факторы финансовой устойчивости коммерческих банков // NovaInfo.Ru. 2017. № 56. Т. 2. С. 292-296.
23. Демина М. И., Исайчик К. Ф., Истомина Ю. В. Основные методы управления банковскими рисками в условиях нестабильной ситуации в стране // Научный альманах. 2017. No 1-1. С. 87–90.
24. Зиятдинова В. В. Анализ и диагностика эффективности использования активов организации / В.В. Зиятдинова, П.М. Зиятдинова.// Вестник Димитровградского инженерно-технологического института. 2017. № 2 (13). С. 114-123.
25. Курилова А. А., Городничева М. А. Банковский менеджмент, его понятие и элементы // Вестник НГИЭИ. 2018. No 5. С. 78–83.
26. Лаврушин О. И. Современные тренды и проблемы развития банковского сектора России // Научные труды Вольного экономического общества России. 2019. Т. 218. № 4. С. 227-235.
27. Лановик В. А. Ликвидность банка и её оценка // Форум молодых ученых. 2019. № 2 (30). С. 918-923.
28. Лиференко Г. Н. Финансовый анализ предприятия: учебное пособие. – М.: Издательство «Экзамен», 2017 г. С. 187.
29. Меркитанов А. П. Теоретические основы устойчивости, стабильности и надежности банковского дела // Вестник Оренбургского государственного университета. 2017. No 1. С. 92–94.

30. Мягкова, Ю.В. Методика проведения анализа финансовых результатов деятельности организации / Мягкова Ю.В.// Знание. 2017. № 5-2 (45). С. 89-93.
31. Николаева А.В. Анализ ключевых показателей эффективности деятельности коммерческого банка. / А.В. Николаева, О.Д. Дагбаева // Экономический вестник Восточно-Сибирского государственного университета технологий и управления. 2018. № 5. С. 79-86.
32. Новосельская Н. А., Ксенофонтова О. Л. Методы факторного анализа прибыли коммерческого банка // Успехисовременного естествознания. 2018. № 4. С. 81–83.2
33. Остапенко Е.А. Механизмы повышения устойчивости регионов / В сборнике: Экономические и информационные проблемы развития региона: оценка, тенденции, перспективы 2017. С. 215-218.
34. Официальный сайт ПАО «Почта Банк» [Электронный ресурс] // URL: [http:// www.pochtabank.ru/](http://www.pochtabank.ru/) (дата обращения: 25.01.2020)
35. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] URL:<https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 25.02.2020).
36. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: учебное пособие. М. : КНОРУС, 2017. 376 с.
37. Поршнев А. Г., Румянцева З.П., Саломатин Н.А. Управление организацией: учебник / Под ред. А.Г. Поршнева, З.П. Румянцевой, Н.А. Саломатина. – 2-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2016. 669 с.
38. Романова Л. Е., Давыдова Л. В., Коршунова Г. В. Экономический анализ: Учебное пособие. СПб. : Питер, 2017. С.336.
39. Сайгафарова М. Р. Повышение банковской ликвидности путем применения системного подхода к ее управлению // Modern Science. 2019. № 11-4. С. 138-142.
40. Сафронова Л. М. Оценка эффективности управления активами и пассивами коммерческого банка // Вестник Приднестровского университета.

Серия: Физико-математические и технические науки. Экономика и управление. 2019. № 3 (63). С. 262-268.

41. Слепов В.А. Финансы : учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. – 4-е издание, перераб. и доп. М. : Магистр: ИНФРА-М, 2018. 336 с.

42. Соколов В. С. Система поддержки принятия решения в банковском деле // Проблемы науки. 2018. № 1. С. 23–26.

43. Соколов М. С. Исследование инструментов повышения финансовой устойчивости группы компаний / М.С. Соколов // Научный журнал. - 2018. - № 2 (25). - С. 28-31.

44. Сурков И.М. Финансовый анализ: учебное пособие. / И. М. Сурков, В.А. Лубков // – Воронеж: ФГБОУ ВПО Воронежский ГАУ, 2017. – С. 227.

45. Тавасиев А.М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учебник для магистров / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, О.И. Ларина. М. : Юрайт, 2018. 735 с.

46. Тарханова Е. А., Левонян А. В. Прибыль коммерческого банка как основной элемент устойчивого функционирования // Молодой ученый. 2018. № 15. С. 210–213.

47. Татарина Л.В. Методические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка. Иркутск: БГУЭП, 2019. С.132.

48. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).

49. Фаюршина Л.И. Ликвидность коммерческого банка: содержание, факторы, инструменты регулирования. / Л.И. Фаюршина, Л.А. Корогод, Е.Г. Шершнева // Бенефициар. 2019. № 38. С. 10-13.

50. Халиков М.А., Анतिकоль А.М. Методы и модели поддержки решений по управлению инвестиционным портфелем / Финансовый менеджмент. 2018. № 8. С. 116-125.

51. Хаустович Д. Л. Контроллинг в системе риск-менеджмента коммерческого банка // Экономика и социум. 2018. № 9 (52). С. 443–445.
52. Хидирова Р. М. Анализ и оценка эффективности использования ресурсов ПАО «Сбербанк России» // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Т. 8. № 3 (28). С. 389-392.
53. Черных М. И. Система оценки устойчивости ресурсной базы банка, как фактора ликвидности баланса // Транспортное дело России. 2019. № 1. С. 3-6.
54. Черный Ю. И. Стоимость бизнеса и стратегия развития компании: учебное пособие / Ю.И. Черный, Е.А. Рейнгольд. М.: РИО МАОК, 2019. 210 с.
55. Чикмейкина О. П. Рентабельность коммерческого банка на примере АО «Газпромбанк» Академическая публицистика. 2020. № 4. С. 301-305.
56. R. Nicholt, Money transfers of individuals and legal entities St. 2017 - 211 p.
57. Bellotti T., Crook J. Credit scoring with macroeconomic variables using survival analysis // The Journal of the Operational Research Society. 2019. No 60. P. 1699–1707.
58. Boddewyn J.J., Hallbrich M.B., Perry A.C. Service Multinationals: conceptualization measurement and theory // Journal of International Business Studies. – 2018. – Vol. 17, No 3. – P. 41–57.
59. Dale R. The regulation of international banking // Oxford Economic Paper. – 2019. – Vol. 25(3). – P. 289–236.
60. National bank of Poland. Outline of the basic principles applied by the National Bank of Poland in authorising banking activity and granting foreign exchange licenses. – Warsaw: NBR, 2017.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО «Почта Банк» за 2018 г.

Банковская отчетность			
Код чертёвника по ОКАТО	Код кредитной организации (фискал)	по ОКПО	регистрационный номер 14/порядковый номер
145263594	109106059		430

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2018 год
Кредитной организации Публичное акционерное общество «Почта Банк» / ПАО «Почта Банк»
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107061, г. Москва, Преображенский пл., д. 8.

Код формы по ОКУД 0403006
Кварталы (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	6.1.1	13859332	15302582
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	7380190	7980351
12.1	Обязательные резервы		2178163	1074418
13	Средства в кредитных организациях	6.1.1	2058647	5439787
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	6.1.6	322178497	196017309
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, предназначенные для продажи	6.1.3	1167000	0
16.1	Вложения в дочерие и зависимые организации	6.1.5	1167000	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.7	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		53032	29410
19	Отложенный налоговый актив	6.2	2031712	3363078
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14, 6.1.17	6987536	8720695
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.15	0	0
112	Прочие активы	6.1.18	12078483	9382281
113	Всего активов		367794448	244115480
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	6.1.19	7800070	42050000
116	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	6.1.20	308183503	168927191
116.1	Вклады (срочный) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		307764995	165781888
117	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.13	0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	6.1.22	0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	6.1.24, 6.1.25	13287406	8327196
122	Резервы на возможные потери по выпущенным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с реинтеграцией сформирован	6.1.8	487842	321136
123	Всего обязательств		330029021	219425523
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства эмитентов (участников)	6.1.27	520079	421691
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.1.27	0	0
126	Зачтенный доход	6.3	17696458	11394846
127	Резервный фонд	6.3	868343	662374
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, включенных в наличие для продажи, увеличенная на отложенные налоговые обязательства (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, увеличенная на отложенные налоговые обязательства (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		0	0
130	Переоценка обязательств (требуемой) по выкупу долгосрочных облигаций		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозвратного финансирования		132928	132928



Продолжение Приложения А

(исходы в нулевом)			
[35]	Зераспределенные прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.2	
		10492139	7980741
[36]	Неликвидированная прибыль (убыток) за отчетный период		
		8075470	3713367
[38]	Всего источников собственного капитала		
		37785437	24409957
IV. Внебалансовые обязательства			
[39]	Безотзывные обязательства кредитной организации		
		17957347	11449813
[37]	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		
		15884	0
[38]	Условные обязательства некредитного характера		
		0	0

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Накина Ольга Григорьевна



Исполнитель: Парврат С.С.
Телефон: (495) 446-50-14

28.03.2019

Контрольная сумма

140081



Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ПАО «Почта Банк» за 2018 г.

Высшая стоимость		
(код территории по ОЭСР)	(код кредитной организации (Валюта))	(номер регистрационный номер (лицензионный номер))
4323394	0914059	693

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Почта Банк» / ПАО «Почта Банк»
Адрес (исполнительный) кредитной организации 127661, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

Код формы по ОЭСР 0409801
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыль и убыток

Код строки	Наименование статьи	Код пометки	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, вознаграждения, в том числе:	6.3	3972050	3346488
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2812356	741892
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		37712894	3472308
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от аренды и ценовых бумаги		0	0
2	Процентные расходы, вознаграждения, в том числе:	6.3	18671440	1594482
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2208073	2767708
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		14462583	8236781
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (справедливая процентная маржа)		4302610	2256417
4	Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также замещаемые процентные доходы, вознаграждения, в том числе:	6.1.8	-9120446	-332547
4.1	изменения резерва на возможные потери по неисключенным процентным доходам	6.1.8	-483776	-216187
5	Чистые процентные доходы (справедливая процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3390364	2125787
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценовыми бумагами, включенными в категорию для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценовыми бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		8842	8654
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1880	-297
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капиталы других юридических лиц		82758	810
14	Комиссионные доходы		22026763	22190864
15	Комиссионные расходы		4242748	1850537
16	Изменения резерва на возможные потери по ценовым бумагам, включенным в категорию для продажи	6.1.8	0	0
17	Изменения резерва на возможные потери по ценовым бумагам, удерживаемым до погашения	6.1.8	0	0
18	Изменения резерва по другим потерям	6.1.8	-143256	-432449
19	Прочие операционные доходы		886340	158559
20	Чистые доходы (расходы)		81123489	41211053
21	Операционные расходы		52726483	28160994
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		10397005	5105059
23	Налоговые расходы (расход) по налогам		2322439	1438899
24	Прибыль (убыток) от приращиваемой деятельности		8074566	3626160
25	Прибыль (убыток) от приращиваемой деятельности		-1873	-1439
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	19, 6.3	8055826	3712261



Продолжение Приложения Б

Раздел 3. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер классификационной	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	8975470	3719367
2	Прочий совокупный доход (убыток)		ж	ж
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменения фонда перераспределения основных средств		0	0
3.2	изменения фонда перераспределения обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными взносами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменения фонда перераспределения финансовых активов, инвестиционных и наличных для граждан		0	0
6.2	изменения фонда резервирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) на остаток налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	6.2	8975470	3719367

Президент - Председатель Правления

 Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

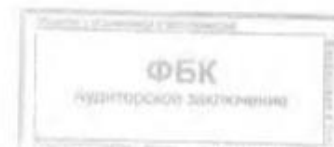
 Еважина Ольга Григорьевна



Калькуляционная ведомость
Телефон: (495) 646-59-14

28.03.2019

Контрольная сумма



Приложение В

Бухгалтерский баланс ПАО «Почта Банк» за 2019 г.

Выявленная отчетность		
Код отчетности по ОКРТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОККО	региональный номер (порядковый номер)
43	09104059	650

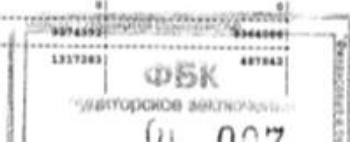
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Почта Банк»/ ПАО «Почта Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.2.

Код формы по ОКУД 0403006
Вид отчетности (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Код пометки	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВ				
1	Денежные средства	6.1	17878805	13859332
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	7344922	7380190
2.1	Обязательные резервы		2834995	2178263
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1463251	2058467
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцененная по амортизированной стоимости	6.1	427640344	0
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1	0	224698994
6	Чистые вложения и финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, находясь в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Выявленные в дочерние и зависимые организации	6.1	1167000	1167000
9	Требования по текущему налогу на прибыль	6.1	53932	53932
10	Обложивший налоговый актив	6.1	3419142	2031712
11	Облигации, средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1	6116849	6987525
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1	3733876	3868084
14	Всего активов		469019473	347794448
II. ПАССИВ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцененные по амортизированной стоимости	6.1	413888975	321177933
16.1	Средства кредитных организаций	6.1	22800000	7896009
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	6.1	390758975	313272084
16.2.1	вклады (депозиты) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1	394308580	307764395
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (депозиты) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выкупленные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцененные по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Обложившие налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с рейтинговыми факторами или	6.1	0	0



Продолжение Приложения В

23	Всего обязательств			424250250	330029021
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	6.1		670235	520079
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0
26	Эмиссионный доход	6.1		27428298	17696458
27	Резервный фонд	6.1		848343	848343
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)			0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	6.3		132938	132938
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)			15689407	18567609
36	Всего источников собственных средств	6.3		44769221	37765427
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Возвратные обязательства кредитной организации			24666400	17857347
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			15584	15584
39	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Президент - Председатель



Гуденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

30.03.2020

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ПАО «Почта Банк» за 2019 г.

	[/юридический номер/]	
45	09104059	650

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКД 040907
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Итого постронной	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	48195018	59725050
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3818604	2012356
1.2	от услуг, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64376414	57712694
1.3	от оказания услуг по финансовой помощи (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	2356581	16671440
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1990373	2208877
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		21596208	14462563
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	44608437	43053610
4	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по судам, судебной и арбитражной и иной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1.0	-28508188	-9120046
4.1	изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1.0	-1142260	-463776
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2	16100249	33933564
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий оценочный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, ликвидными в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	14540	8082
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-247	1855
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других кредитных лиц		786546	62750
14	Комиссионные доходы	6.2	34223999	32928753
15	Комиссионные расходы	6.2	6085634	4262740
16	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий оценочный доход	6.1.0	0	0
16a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, ликвидными в наличии для продажи		0	0
17	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.1.0	0	0
17a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0

Продолжение Приложения Г

18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1.8	-1014494	-143256
19	Прочие операционные доходы	6.2	760005	596360
20	Чистые доходы (расходы)	6.2	44784924	63123368
21	Операционные расходы	6.2	38719284	52725483
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	6065640	10397885
23	Возникшие (расход) по налогам	6.2	259682	2322415
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2	5805958	8077341
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		317	-1871
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6.2	5805958	8075470

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	5805958	8075470
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда пересечения основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда пересечения обязательств (зреломай) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда пересечения финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда пересечения финансовых активов, оцененных в рыночную стоимость для продаж		0	0
6.2	изменение фонда пересечения финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	6.2	5805958	8075470

Президент - Председатель Правления



Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Вабкина Ольга Григорьевна

30.03.2020