

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Профиль: Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

« _____ » _____ 2017 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Оценка и анализ финансовой устойчивости ПАО «Промсвязьбанк»

Исполнитель

студент группы 371 об-1 _____

(подпись, дата)

А.Н. Марченко

Руководитель

доцент, канд.эк.наук _____

(подпись, дата)

О. А. Цепелев

Нормоконтроль

ассистент _____

(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты оценки финансовой устойчивости кредитных организаций	8
1.1 Понятие финансовой устойчивости кредитных организаций	8
1.2 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка	11
1.3 Методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка	15
1.3.1 Методика CAMEL	15
1.3.2 Методика В. С. Кромонава	22
1.3.3 Методика Банка России	25
2 Анализ финансового состояния ПАО «Промсвязьбанк»	33
2.1 Общая организационно-экономическая характеристика банка	33
2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Промсвязьбанк»	37
2.2.1 Анализ структуры и динамики активов и пассивов коммерческого банка	38
2.2.2 Анализ финансового результата	41
2.3 Оценка соблюдения обязательных нормативов	45
3 Оценка финансовой устойчивости ПАО «Промсвязьбанк»	49
3.1 Оценка финансовой устойчивости банка	49
3.1.1 Методика CAMEL	49
3.1.2 Методика В. С. Кромонава	55
3.1.3 Методика Банка России	57
3.2 Оценка достаточности капитала банка и мероприятия по ее улучшению	61
Заключение	71
Библиографический список	74
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «Промсвязьбанк»	80
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк»	84

Приложение В Бальная и весовая оценки групп показателей финансовой устойчивости	88
Приложение Г Отчет о проверке ВКР на оригинальность	90

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 91 с., 1 рисунок, 10 таблиц, 50 источников, 4 приложения.

ФИНАНсовая УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА, ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО МЕТОДИКЕ БАНКА РОССИИ, МЕТОДИКА САМЕЛ, МЕТОДИКА В. С. КРОМОНОВА, АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

В современных условиях экономической нестабильности значительно усиливаются системные риски и возникают препятствия устойчивому развитию экономики, тем самым возрастает значимость правильной оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, как важнейших элементов банковской сферы в частности, так и всей экономики в целом.

Цель работы – провести экономический анализ и дать оценку финансовой устойчивости ПАО «Промсвязьбанк», и на основе проведенной работы предложить рекомендации по её улучшению.

В первой части данной работы рассмотрены экономическая сущность понятия «финансовая устойчивость кредитной организации», классификация факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость банка, а также рассмотрены основные методики оценки финансовой устойчивости.

Во второй части работы рассмотрены организационно-экономическая характеристика ПАО «Промсвязьбанк», проведён анализ состояния банка на основе публикуемой отчетности: бухгалтерский баланс, отчета о финансовых результатах, а также отчета о соблюдении обязательных нормативов.

В третьей части бакалаврской работы проведена оценка финансовой устойчивости ПАО «Промсвязьбанк» на основе различных методик, проведен анализ достаточности капитала банка, а также предложены мероприятия по её улучшению.

ВВЕДЕНИЕ

Текущее состояние экономики любой страны во многом зависит от надежности и устойчивости банковской системы. Особенно актуально это для российской экономики, которая функционирует в условиях практически постоянных кризисных явлений. Поэтому роль банковской системы в целом, а также отдельных банков в частности, сложно переоценить. Выполняя функцию финансовых посредников, банки обеспечивают непрерывность процесса преобразования сбережений в инвестиции: кредитные организации привлекают во вклады свободные денежные средства как физических, так и юридических лиц на определенных условиях, обеспечивая тем самым покупательную способность клиентских денег. После этого банки предоставляют полученные средства организациям и гражданам, заинтересованным в дополнительных финансовых ресурсах, на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности.

В результате можно сделать вывод о том, что стабильность банковского сектора во многом является залогом стабильности и успешного развития экономики в целом. Поэтому с одной стороны, государство на макроуровне, а с другой – менеджмент кредитных организаций крайне заинтересованы в достижении и сохранении стабильности данной системы. Основными направлениями деятельности для достижения данной цели являются: проведение рациональной денежно-кредитной политики; как оперативный, так и долгосрочный анализ, мониторинг состояния различных секторов экономики; мероприятия, направленные на снижение всех видов рисков; повышение уровня доходов; совершенствование и повышение качества банковских услуг, оказываемых физическим и юридическим лицам.

Современная ситуация складывается таким образом, что в условиях кризисных явлений в экономике, многие банки вынуждены уходить с рынка. Причиной подобных случаев во многом являются проблемы, связанные с финансовой устойчивостью. Подобная ситуация заставляет более внимательно подходить к выбору кредитного учреждения, ориентируясь

прежде всего на сотрудничество только с проверенными банками. Поэтому одной из важнейших задач банка становится убеждение потенциальных клиентов в своей надежности и финансовой устойчивости.

Актуальность данной темы заключается в том, что, проблема обеспечения финансовой устойчивости всегда остается актуальной в любой момент времени. Причем важно это не только для самих банков, но также и для государственных органов, Центрального Банка России, партнёров банка, клиентов и т.д. Что касается оценки финансовой устойчивости, в настоящее время существует множество подходов, практик и методик, как зарубежных, так и отечественных, которые позволяют сделать анализ и оценку. Но несмотря на все это многообразие, назвать какую-то из них однозначно верной, эффективной, учитывающей все факторы деятельности банка нельзя. Существующие концепции и методики содержат в себе различные недочёты: некоторые из них не учитывают современные тенденции, либо же, копируя зарубежные методики не учитываются особенности и специфики той или иной страны или региона. Помимо этого, многие подходы к оценке устойчивости носят субъективный характер, либо носят слишком закрытый характер, не предусматривающий некоторой гласности.

Цель работы – провести экономический анализ и дать оценку финансовой устойчивости ПАО «Промсвязьбанк», и на основе проведенной работы предложить рекомендации по её улучшению.

В соответствии с обозначенной целью были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, а также изучить существующие методики по оценке;
- провести анализ и дать финансово-экономическую характеристику ПАО «Промсвязьбанк»;
- оценить финансовую устойчивость Банка;

– предложить мероприятия по совершенствованию финансового состояния ПАО «Промсвязьбанк».

Объект исследования – ПАО «Промсвязьбанк».

Предмет исследования – финансовая устойчивость ПАО «Промсвязьбанк».

Период исследования составляет три года – с 2014 по 2016 гг.

При написании работы использовались такие методы как: систематизация, обобщение информации, метод сравнения, горизонтальный и вертикальный анализ структуры активов и пассивов, анализ динамики.

Теоретической основой при написании данной бакалаврской работы послужили методологические рекомендации, материалы учебной литературы, периодические издания, нормативные документы, финансовая отчетность ПАО «Промсвязьбанк», а также Интернет-ресурсы.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Понятие финансовой устойчивости кредитных организаций

Одним из важнейших и неотъемлемым элементом функционирования экономики является банковская система. В основе данной системы лежат коммерческие банки, которые, прямо или косвенно, влияют на многие сферы экономики – финансовую, инвестиционную, производственную и многие другие.

И поэтому эффективное функционирование экономики, и кредитно-банковской системы страны в частности, во многом определяется финансовой устойчивостью каждого коммерческого банка в отдельности.

Однозначного определения термина «финансовая устойчивость банка» нет – существуют множество значений и трактовок, используемых разными авторами.

Многие эксперты в области банковского дела определяют финансовую устойчивость банка как устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе, которая отражает состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк, путем их эффективного использования способен беспрепятственно осуществлять свою экономическую деятельность.

Лапина Е.Н., Остапенко Е.А., Шамрина С.Ю. определяют финансовую устойчивость банка как «способность противостоять деструктивным колебаниям, выполняя при этом операции открытию и ведению банковских счетов по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, а также размещению привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности»¹.

¹ Лапина Е.Н., Остапенко Е.А., Шамрина С.Ю. Риск-менеджмент и финансовая устойчивость коммерческих банков [Электронный ресурс] // Вестник АПК Ставрополя. 2015. № 3 (19). С. 223-228. URL: http://elibrary.ru/download/elibrary_24191506_90871407.pdf (дата обращения 30.04.2017)

Многие специалисты российских рейтинговых агентств («Эксперт РА», «Рус-Рейтинг», «АК&М»), а также их иностранные коллеги, тождественно приравнивают такие понятия как «кредитоспособность» и «финансовая устойчивость коммерческого банка», и определяют их как «возможность банка в течение длительного периода времени поддерживать приемлемый уровень кредитоспособности»².

Руководствуясь отчетными документами Базельского комитета, финансово устойчивым коммерческим банком можно признать ту организацию, которая соответствует требованиям данного комитета, но с поправками Центрального Банка РФ касательно условий функционирования в реалиях российской банковской системы. При данном подходе финансовая устойчивость рассматривается не как термин, а как комплекс показателей и нормативных значений, характеризующих деятельность банка.

Более подробное описание данного термина дает М. В. Дубовик. Говоря о понятии «финансовая устойчивость коммерческого банка», автором описываются его основные признаки.

Первый признак – категория «финансовая устойчивость» является общественной категорией. Это характеризуется заинтересованностью общества в устойчивом развитии коммерческих банков. Население доверяет банкам свои сбережения, тем самым формируя значительную часть ресурсной базы коммерческого банка. Прямую заинтересованность в устойчивости проявляют также клиенты и контрагенты, которые имеют непосредственное отношение к осуществляемой деятельности банка. К этой категории относятся и банки-контрагенты, имеющие прямые корреспондентские отношения друг с другом. Также в устойчивом функционировании коммерческих банков заинтересованно государство. Помимо налоговых поступлений в бюджет, интерес государства связан с необходимостью поддержания стабильности банковской системы, ее развития и укрепления. Это является одной из

² Вотинцева Р. С. Современные теоретические подходы к определению понятия «Финансовая устойчивость коммерческих банков» [Электронный ресурс] // Вестник Удмуртского университета, 2014. № 2-3. С. 45. URL: <http://elibrary.ru/download/22257668.pdf> (дата обращения 30.04. 2017)

основных целей деятельности Центрального банка Российской Федерации. В общем, понятие «финансовая устойчивость» как общественная категория характеризуется уровнем общественной заинтересованности различных контрагентов в устойчивом функционировании банков как экономических субъектов.

Второй признак финансовой устойчивости коммерческого банка – это её зависимость от объема и качества ресурсного потенциала. Ресурсный потенциал банка определяет качественный уровень финансовой устойчивости банка. Привлечение большего количества ресурсов и повышение их качества, позволяет банку проводить более активную деятельность по вложению своих средств, тем самым укрепляя свое финансовое состояние и, соответственно, финансовую устойчивость.

Третий признак финансовой устойчивости коммерческого банка – это то, что она является динамической категорией. В случае, когда происходят колебания в экономике, она должна быть способна в максимально короткие сроки возвращаться в равновесное состояние. Для успешного функционирования и сохранения работоспособности банку необходимо стремиться быть нечувствительным к воздействиям извне, как в краткосрочной, так в долгосрочной перспективе. Клиенты банка заинтересованы в получении качественного и бесперебойного расчетно-кассового обслуживания, а также возможности получения всех необходимых банковских услуг. Иначе в условиях высокой банковской конкуренции клиенты и контрагенты предпочтут другую кредитную организацию, соответствующую данным требованиям.

В итоге, при исследовании категории «финансовая устойчивость коммерческого банка» важно, чтобы все рассмотренные признаки одновременно присутствовали. Каждый из представленных признаков является значимым, и отсутствие какого-либо из них влечет за собой возникновение у банка серьезных проблем. Таким образом, финансовая устойчивость банка – это «финансовая независимость от меняющейся

конъюнктуры рынка, это финансовая самостоятельность при проведении политики, это основа устойчивых взаимоотношений с клиентами и база для постоянного расширения деятельности. Этот вид устойчивости банка определяют основные финансово-экономические показатели деятельности банка, которые синтезируют характеристики других экономических составляющих его устойчивости: объем и структуру собственных средств, уровень доходов и прибыли, ликвидность и др»³.

Финансовая устойчивость – понятие абсолютное, в отношении банковского учреждения некорректно использовать полумеры: банк либо устойчив, либо нет. Задачей Центрального Банка РФ является контроль за уровнем устойчивости банков с целью включения их в систему страхования вкладов и обеспечения стабильности всей финансовой системы в целом; помимо этого, рейтинговые агентства периодически проводят исследования и анализируют рынок, отдельные отрасли и всю экономику в целом на разных уровнях. Целью как государства, так и частных организаций является объективный ответ на вопрос об устойчивости (или неустойчивости) конкретно взятого банка. В случае несоответствия требованиям, ЦБ РФ в праве применять санкции к банковскому учреждению, вплоть до полного лишения лицензии.

1.2 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка

При изучении финансовой устойчивости коммерческих банков, следует также уделить внимания факторам, которые оказывают влияние на устойчивость банков⁴.

³ Дубовик М.В. Финансовая устойчивость коммерческих банков - залог устойчивости экономики [Электронный ресурс] // Научные труды преподавателей МАЭП Московская академия экономики и права. Москва, 2014. С. 185-193.

URL: http://elibrary.ru/download/elibrary_23623503_57887704.pdf (дата обращения 30.04.2017)

⁴ Пахомова С. А. Факторы финансовой устойчивости коммерческого банка // Молодой ученый. — 2015. — №24. — С. 529-532.

Таблица 1 – Классификация факторов, влияющих на устойчивость банка

Признак классификации	Факторы
По способу возникновения	Внутренние и внешние
По времени действия	Постоянные и форс-мажорные
По степени важности результата	Основные и второстепенные
По структуре	Сложные и простые
По направлению влияния	Отрицательные и положительные
По содержанию	Политические, экономические, социальные и т.д.

Традиционно основная классификация факторов, влияющих на финансовую устойчивость банка – по способу возникновения: внутренние и внешние.

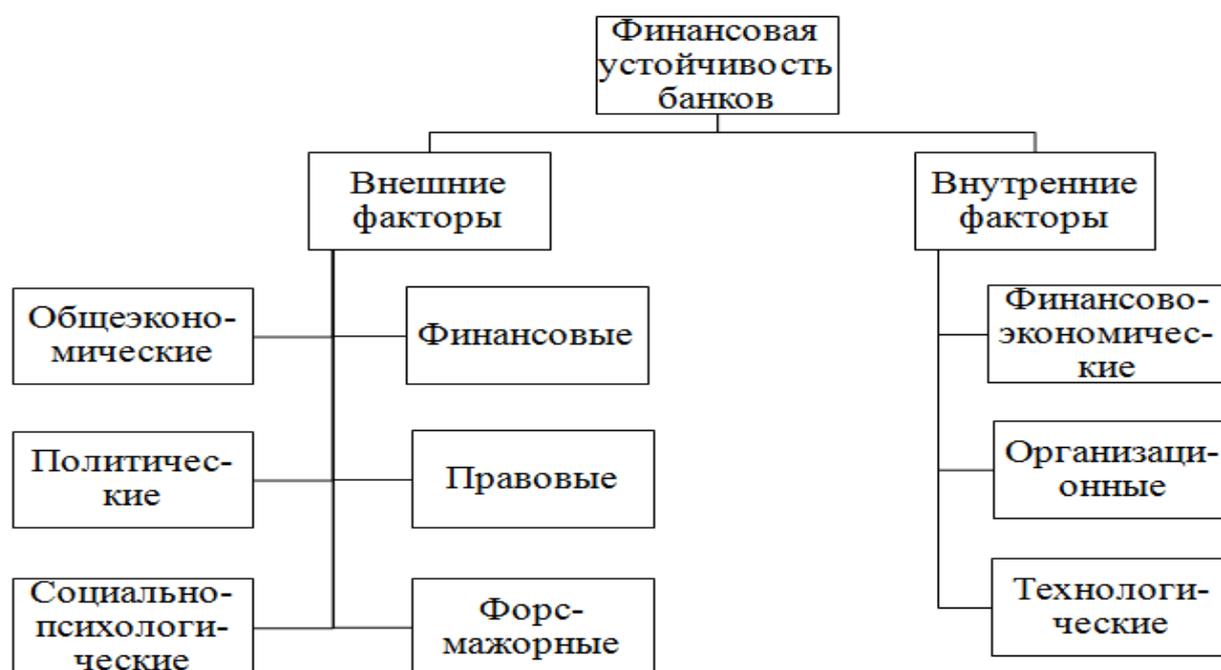


Рисунок 1 – Классификация внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость банков

Рассмотрим внешние факторы. Наиболее значимыми внешними факторами являются общеэкономические, которые включают в себя внешне- и внутриэкономическую ситуацию, ВВП страны, уровень экономических реформ, инвестиционную активность отраслей и регионов, конъюнктуру и потенциал рынка. Наличие стабильной экономической базы страны является основой устойчивости банков и банковской системы в целом.

Помимо немаловажного общеэкономического влияния на устойчивость коммерческих банков оказывают различные финансовые факторы, наиболее значимый из них – состояние и развитие финансового рынка. Состояние финансового рынка зависит от следующих факторов: денежной эмиссией, темпами инфляции, процентами по кредитам, изменениями государственного регулирования во внешнеэкономической деятельности, золотовалютными резервами страны, размером внешней задолженности страны, состоянием и перспективами развития фондового рынка.

Глубокая интеграция экономики и политики привела к тому, что устойчивость каждого отдельно взятого банка зависит от политических факторов. Политическая ситуация в стране зависит от стабильности существующего правительства, от проводимой политики, от влияния оппозиционных сил, от стабильности или же социальной напряженности в регионах. Устойчивость в политической сфере является важнейшим условием позитивного развития всей экономики, и банковского сектора в частности. Политическая стабильность дает возможность определить возможность социально-экономического развития страны, а также укрепления ее позиций на международной арене.

Говоря о правовых факторах, речь идет об устойчивом и надежном законодательстве, способном эффективно регулировать возникающие проблемы. В России основным государственным органом регулирования всех банков является Центральный Банк Российской Федерации. Большая часть операций, проводимых в банковском учреждении, проходит под строгим контролем ЦБ РФ.

Что касается форс-мажорных факторов, то не стоит забывать про элемент неожиданности и всякого рода подобные труднопрогнозируемые и стихийные события, подчистую крайне серьезно влияющие на деятельность банка.

К внутренним факторам относятся уровень банковского менеджмента, состояние капитала банка, конкурентоспособность банка на рынке, техническая оснащенность. На качество системы управления значительное влияние оказывают квалификация персонала банка, внутренняя политика и стратегия банка, наличие эффективной службы контроля, уровень транспарентности и корпоративной культуры. Капитал банка должен соответствовать надзорным и регулятивным требованиям, быть достаточным для функционирования банка. Уровень доходов, объем и структура собственных средств, расход и прибыль, структура, источники поступления средств – все эти показатели должны быть соответствующего требуемого уровня. Помимо этого, банк должен технически оснащен всем необходимым оборудованием и программным обеспечением для успешного функционирования. Все перечисленные факторы нуждаются в постоянном контроле, модификации, совершенствовании и адаптации к текущим реалиям.

Подводя итог, можно сказать, что устойчивость коммерческого банка — это сложная общеэкономическая категория, которая функционирует в условиях соблюдения всех её правил, требующая постоянного контроля и наблюдения. На состояние банка воздействуют многие факторы, как внешние, так и внутренние, которые в свою очередь тесно между собой взаимосвязаны. Воздействие того или иного фактора показывает на сколько банк способен реагировать на изменения в условиях функционирования, и демонстрирует насколько надежно и стабильно банк может осуществлять свою деятельность. Немаловажное место в этой системе занимает государство, которое является регулятором и контролером банковской деятельности.

1.3 Методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка

1.3.1 Методика CAMEL

Широко известна в мире рейтинговая система оценки надежности коммерческих банков – CAMEL. Данная методика была введена в 1978 году после решения надзорных органов США стандартизировать системы анализа финансового состояния коммерческого банка.

CAMEL формируется из пяти интегральных компонентов⁵:

– Capital adequacy (C) – показатели достаточности капитала, определяющие размер собственного капитала банка (он служит гарантией надежности банка для вкладчиков) и соответствие реального размера капитала необходимому;

– Asset quality (A) – показатели качества активов, определяющие степень «возвратности» активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов;

– Management (M) – показатели оценки качества управления (менеджмента) работой банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций;

– Earnings (E) – показатели доходности (прибыльности) с позиций ее достаточности для будущего роста банка;

– Liquidity (L) – показатели ликвидности, оценивающие способность банка своевременно выполнять требования о выплатах по обязательствам и готовность удовлетворять потребность в кредите без потерь.

После проведения основных расчетов по каждой группе показателей присваивается номер от «1» (хороший) до «5» (неудовлетворительно).

Затем вычисляется среднее значение по всем пяти группам для получения сводной оценки, которая используется для определения состояния банка.

⁵ Горлова О.В. Методика анализа финансовой устойчивости коммерческого банка на основе публикуемой отчетности [Электронный ресурс] // Вестник СамГУПС, 2012. № 2. С. 109.
URL: <http://elibrary.ru/download/96832864.pdf> (дата обращения 12.05. 2017)

Таблица 2 – Рейтинговая система CAMEL на основе итоговой сводной оценки

Оценка состояния банка	Сводный рейтинг
Strong (Сильный)	1 – 1,4
Satisfactory (Удовлетворительный)	1,5 – 2,4
Fair (Посредственный)	2,5 – 3,4
Marginal (Критический)	3,5 – 4,4
Unsatisfactory (Неудовлетворительный)	4,5 – 5

В данном исследовании будет применяться адаптированный вариант методики CAMEL, по причине того, что изначально данная система разрабатывалась под банковскую систему США, поэтому её использование в российских реалиях требует некоторых корректировок (выборка определенных показателей, наиболее соответствующих российской банковской системе), а также упрощена процедура взвешивания коэффициентов, поскольку оригинальная методика не передается гласности.

Методика CAMEL проводится на основании расчётов пяти групп показателей:

1. Показатели достаточности капитала (С):

Собственные средства банка являются неким обеспечением выполнения обязательств перед контрагентами при возникновении критических ситуаций. А так как банк всегда осуществляет свою деятельность в условиях риска, поэтому значение достаточности капитала должно быть соответствующего уровня для того, чтобы одновременно обеспечить выплаты по определенному объему требований со стороны клиентов. Поэтому в дальнейшем анализе выбирались коэффициенты, отражающие отношение собственных средств банка к определенной группировке пассивов и активов в целях анализа их обеспеченности капиталом.

– Коэффициент отношения собственных средств к привлечённым (k_1) –

Демонстрирует надежность размещения средств клиентов, а также их обеспеченность собственными средствами банка, в соответствии с формулой

(1). Этот показатель важен, так как собственные средства должны покрывать определённую часть привлеченных средств. Предполагается, что капитал банка на 20-25 % должен покрывать его обязательства.

$$k1 = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Привлечённые средства}} \times 100 \% ; \quad (1)$$

– Коэффициент отношения собственных средств банка к тем активам, которые включают в себе возможность возникновения убытков (активы, приносящие доход) ($k2$), в соответствии с формулой (2). Считается нормальным, если риски банка по размещению ресурсов покрываются на 20-25 % его собственными средствами.

$$k2 = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Активы, приносящие доход}} \times 100 \% ; \quad (2)$$

– Коэффициент отношения собственных средств банка к привлечённым средствам физических лиц ($k3$) – отражает обеспеченность привлечённых средств физических лиц капиталом банка, в соответствии с формулой (3). Это значимый показатель, так как физические лица – категория наиболее чувствительная к колебаниям на рынке. Минимальное значение – 100 %.

$$k3 = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Средства физических лиц}} \times 100 \% ; \quad (3)$$

2. Показатели качества активов (А):

Анализируя финансовое состояние, необходимо представлять, как банк формирует структуру своих активов: какой объем активов является доходным, какая часть из них несет повышенные риски убытков, а также необходимо оценить адекватность создания резервов на возможные потери.

– Уровень доходных активов ($k4$) – отражает уровень доходных активов и предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности, в

соответствии с формулой (4). Норматив для активов, приносящих доход, составляет 76-85 %.

$$k4 = \frac{\text{Активы, приносящие доход}}{\text{Всего активов}} \times 100 \% ; \quad (4)$$

– Уровень просроченной задолженности в общем объеме ссуд банка ($k5$), в соответствии с формулой (5). Согласно нормам-принципам Базеля-II этот коэффициент не должен превышать 6 %, однако, стоит говорить о том, что в условиях финансового кризиса верхним порогом можно считать уровень 10 %.

$$k5 = \frac{\text{Величина просроченных ссуд}}{\text{Общий объем ссуд}} \times 100 \% ; \quad (5)$$

– Коэффициент защищенности от риска ($k6$) – характеризует предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которую банк может покрыть за счёт чистой прибыли и резервов, не подвергая риску привлечённые средства своих клиентов, в соответствии с формулой (6). Рекомендуемое значение более 5 %.

$$k6 = \frac{\text{Прибыль} + \text{Резервы банка} + \text{Резервный фонд}}{\text{Активы, приносящие доход}} \times 100 \% ; \quad (6)$$

3. Показатели оценки качества управления (**M**):

Менеджмент является важнейшей и неотъемлемой частью деятельности любого банка. В рамках данного исследования, интерес представляют показатели, характеризующие управление наиболее значимыми направлениями деятельности. Сюда входят, управление ссудной задолженностью, инвестиционным портфелем ценных бумаг и активностью на рынке межбанковских кредитов.

– Уровень общей кредитной активности ($k7$), в соответствии с формулой (7). Положительная оценка даётся банку при значении данного показателя

более 65 %. При меньшем значении рекомендуемого показателя следует обратить внимание на проблему управления активами, а именно на нерациональное использование привлеченных средств. Если же этот показатель превышает 85 %, то перед банком стоит серьезная проблема ликвидности баланса и просрочкой кредитного портфеля.

$$k7 = \frac{\text{Ссуды+Выданные межбанковские кредиты}}{\text{Всего активов}} \times 100 \% ; \quad (7)$$

– Коэффициент инвестиционной активности ($k8$) – характеризует политику банка в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятиями, в соответствии с формулой (8). Доля финансовых инструментов валюте баланса свыше 10 % оценивается как чрезмерно рискованная.

$$k8 = \frac{\text{Вложения в ценные бумаги+Участие в капитале}}{\text{Всего активов}} \times 100 \% ; \quad (8)$$

– Коэффициент рефинансирования ($k9$) – характеризует степень использования наиболее дорогой составляющих банковских ресурсов – кредитов, полученных из других банков, формула (9). Рекомендуемое значение данного коэффициента – не более 100 %.

$$k9 = \frac{\text{Межбанковские займы}}{\text{Межбанковские кредиты}} \times 100 \% ; \quad (9)$$

4. Показатели доходности (Е):

Представленные здесь коэффициенты характеризуют итоговый финансовый результат банка, то есть являются конечными индикаторами эффективности его деятельности. В мировой банковской практике существует несколько общепринятых показателей оценки доходности деятельности кредитной организации (рентабельность активов, рентабельность капитала,

рентабельность кредитных операций) с вполне определенными граничными значениями.

– Коэффициент прибыльности (k_{10}) – предназначен для определения уровня рентабельности всех активов, формула (10). Среднее значение этого коэффициента в обычных условиях 3-5 %, в условиях кризиса достаточным можно считать наличие положительного финансового результата.

$$k_{10} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Всего активов}} \times 100 \% ; \quad (10)$$

– Доходность на капитал (ROE) (k_{11}), формула (11). Как правило, с увеличением прибыльности возрастает и риск, что требует увеличения размера капитала. Минимально необходимый уровень данного показателя 5 %.

$$k_{11} = \frac{\text{Капитал}}{\text{Всего активов}} \times 100 \% ; \quad (11)$$

– Коэффициент рентабельности кредитного портфеля (k_{12}), формула (12). В соответствии с рекомендациями Базельского комитета, рентабельность кредитного портфеля должна составлять не менее 1,5 %.

$$k_{12} = \frac{\text{Доходы по кредитам}}{\text{Выданные ссуды и межбанковские кредиты}} \times 100 \% ; \quad (12)$$

5. Показатели ликвидности (**L**):

Риски ликвидности имеют двоякий характер: с одной стороны, ее недостаток может спровоцировать дефолт сначала в рамках отдельного банка, а впоследствии и всей системы, с другой стороны, ее избыток приводит к недополучению дохода, поскольку денежные средства и их аналоги не участвуют в обороте, и соответственно, уменьшению прибыльности. В связи с

этим оптимальные значения для показателей ликвидности будут иметь как верхний, так и нижний предел.

– Коэффициент ликвидности (k_{13}) – данный показатель характеризует способность банка выполнять обязательства в рамках одного дня, формула (13). Его рекомендуемое значение – 3-7 % поступающих ресурсов, привлекаемых на срок и до востребования, должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами.

$$k_{13} = \frac{\text{Касса+Корсчёт в Банке России}}{\text{Срочные депозиты+ депозиты до востреб.+межбанковские кредиты}} \times 100 \%; \quad (13)$$

– Коэффициент для оценки возможности банка погашать все его обязательства (k_{14}), формула (14). Его рекомендуемое значение – 15-20 %, т.е. не менее 15 % привлечённых средств должны быть покрыты высоколиквидными активами.

$$k_{14} = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Привлечённые средства}} \times 100 \%; \quad (14)$$

– Коэффициент, характеризующий необходимый уровень общего объёма высоколиквидных активов в структуре баланса (k_{15}). Данный коэффициент характеризует состояние общего объёма высоколиквидных активов (все денежные средства и ликвидные ценные бумаги) в структуре баланса. Его рекомендуемое значение 12-15 %.

$$k_{15} = \frac{\text{Высоколиквидны активы}}{\text{Всего активов}} \times 100 \%. \quad (15)$$

На основании данных показателей и определяется рейтинговая оценка кредитной организации.

Таким образом, финансовая устойчивость банка представляет собой совокупность характеристик его деятельности, показывающих, как банк в

условиях изменений экономической и конкурентной среды способен функционировать, отвечать по своим обязательствам, предоставлять своим клиентам комплекс услуг и получать прибыль.

1.3.2 Методика В. С. Кромонава

Отечественная методика В. Кромонава широко используется в российской практике финансовой оценки банков. Основой для проведения анализа служит публикуемая отчётность банков, на основе которой формируются следующие показатели: уставный фонд (УФ), собственный капитал (К), обязательства до востребования (ОВ), суммарные обязательства (СО), ликвидные активы (ЛА), работающие активы (АР), защищенный капитал (ЗК), обязательные резервы (ОР).

Исходя из агрегированных данных, рассчитываются шесть коэффициентов:

K_1 – генеральный коэффициент надежности: Отношение Собственного капитала к Активам работающим, показывает, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка, которым будут погашаться возможные убытки в случае невозврата того или иного актива;

$$K_1 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Работающие активы}} \quad (16)$$

K_2 – коэффициент мгновенной ликвидности: Отношение Ликвидных активов к Обязательствам до востребования. Показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов. Представляет наибольший интерес для клиентов, состоящих в банке на РКО;

$$K_2 = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Обязательства до востребования}} \quad (17)$$

K_3 – кросс-коэффициент: Отношение Суммарных обязательств к Активам работающим, показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств;

$$K_3 = \frac{\text{Суммарные обязательства}}{\text{Работающие активы}} \quad (18)$$

K_4 – генеральный коэффициент ликвидности: Отношение суммы Ликвидных активов, Защищенного капитала и обязательных резервов к Суммарным обязательствам. Характеризует способность банка при невозврате выданных ссуд удовлетворить требования кредиторов в предельно разумный срок;

$$K_4 = \frac{\text{Ликвидные активы} + \text{Защищенный капитал} + \text{Обязательные резервы}}{\text{Суммарные обязательства}} \quad (19)$$

K_5 – коэффициент защищенности капитала: Отношение Защищенного капитала к Собственному капиталу, показывает, насколько банк учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимости, ценностях и оборудовании;

$$K_5 = \frac{\text{Защищенный капитал}}{\text{Собственный капитал}} \quad (20)$$

K_6 – коэффициент фондовой капитализации прибыли: Отношение Собственного капитала к Уставному фонду, характеризует эффективность работы банка - способность наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительных эмиссий акций;

$$K_6 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Уставной фонд}} \quad (21)$$

Значения данных коэффициентов по нормативам равны: 1; 1; 3; 1; 1; 3 соответственно. Их весовые значения равны: 45 %, 20 %, 10 %, 15 %, 5 %, 5 %.

Далее рассчитывается индекс надежности:

$$N=45 \times K_1 + 20 \times K_2 + \frac{10}{3} \times K_3 + 15 \times K_4 + 5 \times K_5 + \frac{5}{3} \times K_6 \quad (22)$$

Итоговое значение индекса (N) характеризует степень надежности банка. Для "оптимального" банка данный показатель будет равен 100. Согласно методике, абсолютно надежным считается такой банк, у которого:

- объем всех выданных кредитов и других рискованных вложений не превышает величины его собственного капитала;
- средства на счетах "до востребования" вкладчиков полностью обеспечены ликвидными активами;
- риску подвергаются не более трети суммарных обязательств;
- ликвидными активами и защищенным капиталом обеспечены все совокупные обязательства банка;
- собственный капитал полностью инвестирован в ценности и недвижимость;
- собственный капитал банка более чем втрое превышает взносы учредителей.

Принцип, лежащий в основе данного рейтинга, предполагает ориентир на идеальное банковское учреждение, способное в любой момент времени погасить свои обязательства. Клиенты такого банка не несут риска невозврата вложенных в банк средств. Тем самым, чем больше рейтинг реального банка приближен к значениям "оптимального", тем более надежным он является для вкладчика.

Тем не менее, использование данной методики выявляет многие её недочёты. Например, не совсем ясен принцип выбора именно представленных критериев надежности, а также как определялись весовые коэффициенты, механизм формирования оценочной функции также подразумевает многие

вопросы к его созданию. Помимо этого, рейтинг фокусируется только на одном направлении оценивания – надежность. Что же касается показателей прибыльности и качества управления, а также долгосрочный тренд, то здесь методика не может быть столь эффективна.

1.3.3 Методика Банка России

В российской банковской практике для целей мониторинга финансовой устойчивости кредитных организаций, Центральный Банк Российской Федерации издал Указание от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», которое предоставляет методику оценки деятельности банков. Показатели финансовой устойчивости кредитной организации, согласно данной методики, можно разделить на четыре группы⁶:

1) Оценка капитала – предполагает оценку уровня достаточности собственных средств (капитала), общей достаточности капитала, а также оценку качества капитала;

2) Оценка активов – оцениваются качество ссуд, риск потерь, значение доли просроченных ссуд в кредитном портфеле, а также размер резервов на различные потери;

3) Оценка доходности – заключается в оценке прибыльности активов и капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи, чистого спреда от кредитных операций;

4) Оценка ликвидности – оценка мгновенной и текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков;

Помимо этого, в оценку финансового состояния банков входят также результаты оценок:

– Процентного риска;

⁶ Халилова М. Х. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций [Электронный ресурс] // Современные технологии управления, 2014. № 3 (39). С. 24-25.
URL: <http://elibrary.ru/download/92408120.pdf> (дата обращения 12.05. 2015)

- Риска концентрации;
- Обязательных нормативов;
- Качество управления;
- Прозрачность структуры собственности банка.

После оценки каждой группы показателей осуществляется определение экономического положения банка путем отнесения его к одной из пяти классификационных групп⁷:

– группа 1 – банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности, все факторы оцениваются как «хорошие», структура собственности признается прозрачной либо достаточно прозрачной;

– группа 2 – банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению финансовых проблем в ближайший период;

– группа 3 – банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых в ближайший период может привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов;

– группа 4 – банки, финансовая устойчивость которых создает реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, и стабилизация которой предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (участников) банка;

– группа 5 – банки, финансовое состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) банка приведет к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг: есть основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

В данной работе более подробно будет рассмотрены показатели групп достаточности капитала, оценки активов, доходности и ликвидности:

⁷ Об оценке экономического положения банков : указание Банка России № 4336-У от 03.04.2017 [Электронный ресурс]
URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71582362/> (дата обращения 12.05. 2017)

1. Показатели достаточности:

– Показатель достаточности собственного капитала (ПК1) – показывает, насколько активы, взвешенные с учетом риска, покрыты собственным капиталом банка. Фактически, значение данного показателя приравнивается к значению норматива достаточности капитала Н1.

– Показатель общей достаточности капитала (ПК2) – отражает общую обеспеченность активов собственными средствами.

$$ПК2 = \frac{K}{A - A_{\text{риск0}}} \times 100 \% \quad (23)$$

где K - собственные средства (капитал) банка;

A – суммарные активы;

A_{риск0} – совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска.

2. Показатели оценки активов:

– Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд;

$$ПА3 = \frac{СЗ_{\text{пр}}}{СЗ} \times 100 \% \quad (24)$$

где СЗ - ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность;

СЗ_{пр} - ссуды, просроченные свыше чем на 30 календарных дней.

– Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу);

$$ПА4 = \frac{РВПС_{\text{р}} - РВПС_{\text{ф}}}{K} \times 100 \% \quad (25)$$

где РВПС_р - величина расчетного РВПС для ссуд, оцениваемых на

индивидуальной основе;

РВПС_ф - фактически сформированный РВПС для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе.

– Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5) – представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков». Данный показатель ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственного капитала банка;

– Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6) – представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)». Показатель регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка;

– Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка». Он определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка.

3. Показатели оценки доходности:

– Показатель прибыльности активов (ПД1) определяет сколько рублей прибыли до налогообложения за минусом чистых доходов от разовых операций приходится на среднее значение единицы активов;

$$ПД1 = \frac{\Phi P - ЧД_{раз}}{A_{ср}} \times 100 \% \quad (26)$$

где ФР - финансовый результат банка, представляющий собой показатель "Прибыль (убыток) до налогообложения";

ЧД_{раз} - чистые доходы от разовых операций. Представляют собой разность между доходами и расходами от разовых операций банка;

А_{ср} - средняя величина активов.

– Показатель прибыльности капитала (ПД2) характеризует сколько рублей прибыли до налогообложения за минусом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов обеспечено средним значением единицы капитала.

$$\text{ПД2} = \frac{\text{ФР} - \text{ЧД}_{\text{раз}} - \text{Н}}{\text{К}_{\text{ср}}} \times 100 \% \quad (27)$$

где Н - начисленные налоги;

К_{ср} - средняя величина капитала.

– Показатель структуры расходов (ПД4) определяет какую долю занимают административно-управленческие расходы в общем количестве чистых расходов;

$$\text{ПД4} = \frac{\text{Рау}}{\text{ЧД}} \times 100 \% \quad (28)$$

где Рау - административно-управленческие расходы;

ЧД - значение показателя «Чистые доходы (расходы)».

– Показатель чистой процентной маржи (ПД5) показывает сколько приходится чистых процентных и аналогичных доходов на единицу средних активов;

$$\text{ПД5} = \frac{\text{ЧДп}}{\text{А}_{\text{ср}}} \times 100 \% \quad (29)$$

где ЧДп - чистые процентные и аналогичные доходы. Представляют собой разность между процентными доходами и процентными расходами;

– Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6) определяется как разница между процентными отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты.

$$\text{ПД6} = \frac{\text{Дп}}{\text{СЗср}} \times 100 \% - \frac{\text{Рп}}{\text{ОБср}} \times 100 \% \quad (30)$$

где Дп – процентные доходы по ссудам;

Рп – процентные расходы;

СЗср – средняя величина ссудной задолженности;

ОБср – средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты.

4. Показатели оценки ликвидности:

– Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) характеризует насколько привлеченные средства обеспечены ликвидными ресурсами банка;

$$\text{ПЛ1} = \frac{\text{Лат}}{\text{О} - (\text{Одл} - \text{Офл})} \times 100 \% \quad (31)$$

где Лат - ликвидные активы банка;

О - общий объем обязательств банка;

Одл - обязательства банка со сроком погашения (востребования) свыше 1 года;

Офл - средства клиентов - физических лиц со сроком погашения (востребования) свыше 1 года.

– Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка»;

– Показатель текущей ликвидности (ПЛЗ) представляет собой фактическое значение обязательного норматива НЗ «Норматив текущей ликвидности банка»;

– Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) определяет какую долю обязательства до востребования занимают в структуре привлеченных средств;

$$\text{ПЛ4} = \frac{\text{Овм}}{\text{ПС}} \times 100 \% \quad (32)$$

где Овм - обязательства (пассивы) до востребования;

ПС - привлеченные средства.

– Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) определяет отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к суммарным привлеченным средствам;

$$\text{ПЛ5} = \frac{\text{ПСбк} - \text{СЗбк}}{\text{ПС}} \times 100 \% \quad (33)$$

где ПСбк - полученные межбанковские кредиты (депозиты);

СЗбк - предоставленные межбанковские кредиты (депозиты).

– Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу);

$$\text{ПЛ6} = \frac{\text{Ов}}{\text{К}} \times 100 \% \quad (34)$$

где Ов - выпущенные банком векселя и банковские акцепты.

– Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) определяется как отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, к привлеченным

средствам клиентов - некредитных организаций за вычетом выпущенных долговых обязательств.

$$\text{ПЛ7} = \frac{\text{СЗнб}}{\text{ПСнб}-\text{ПСдо}} \times 100 \% \quad (35)$$

где СЗнб - ссуды, предоставленные клиентам - некредитным организациям (включая ссуды, предоставленные физическим лицам);

ПСнб - показатель «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»;

ПСдо - показатель «Выпущенные долговые обязательства».

Для итоговой оценки группы показателей и расчета обобщающего результата для определения финансового состояния банка, используется следующая формула (36):

$$\text{РГ(наименование группы)} = \frac{\sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \cdot \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^n \text{вес}_i}, \quad (36)$$

где балл_i – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя (весовая оценка);

n – Количество показателей в группе.

Балльная и весовая оценки показателей приведены в Приложении В.

Обобщающий результат характеризует состояние капитала следующим образом:

РГ(наименование группы) = 1 – хорошее;

РГ(наименование группы) = 2 – удовлетворительное;

РГ(наименование группы) = 3 – сомнительное;

РГ(наименование группы) = 4 – неудовлетворительное.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

2.1 Общая организационно-экономическая характеристика банка

ПАО «Промсвязьбанк» является одним из ведущих российских частных банков. Банк был основан в 1995 году. Активы банка составляют 1,2 трлн. руб., собственные средства (капитал) – 148 млрд рублей (на 01.01.2017 согласно данным по МСФО). По объему собственного капитала Промсвязьбанк занимает 8-е место среди крупнейших российских банков по версии «РИА Рейтинг» (на 01.07.2016). В актуальном рейтинге журнала The Banker Промсвязьбанк входит в 500 крупнейших банков мира по размеру собственного капитала.

Что касается оценки авторитетных международных рейтинговых агентств, Банк имеет следующие долгосрочные рейтинги: «BB-» Standard & Poor's (прогноз негативный), «Ba3» Moody's Investors Service (прогноз негативный).

Компании «Промсвязь Капитал Б.В.» принадлежит 50,0343 % в уставном капитале банка, 11,7457 % – Европейскому Банку Реконструкции и Развития. 10 % - НПФ «Будущее», 9,9999 % - НПФ «САФМАР» и НПФ «Доверие», входящим в одну группу лиц, 10 % – ПАО МКБ в рамках РЕПО.

Промсвязьбанк - универсальный коммерческий банк, основными направлениями деятельности которого являются:

- Банковские услуги корпоративным клиентам;
- Банковское обслуживание малого и среднего бизнеса;
- Розничные банковские услуги частным лицам;
- Инвестиционно-банковские и финансовые услуги;
- Управление активами и задолженностью.

Клиентами банка уже стали более 160 000 российских предприятий, а количество розничных клиентов достигает 2,3 млн чел.

Региональная сеть Промсвязьбанка насчитывает около 290 офисов, более 10 000 банкоматов (включая банкоматы банков-партнеров) и более 200

терминалов самообслуживания по всей России. Продукты и услуги представлены в подавляющем большинстве регионов, охватывающих порядка 88 % населения России. Промсвязьбанк также имеет офис на Кипре и представительство в Китае, которые, в первую очередь, осуществляют поддержку российских клиентов.

Полное наименование банка:

Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»

Краткое наименование банка:

ПАО «Промсвязьбанк»

Полное наименование банка на английском языке:

Public Joint-Stock Company Promsvyazbank

Год основания банка:

1995

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):

1027739019142

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ):

26 июля 2002 г.

Собственные средства (капитал) банка:

148 млрд. руб. (по МСФО на 01.01.2017)

Уставный капитал:

11,134 млрд. руб.

Местонахождение:

109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22

Основные нормативные акты, регламентирующие деятельность ПАО «Промсвязьбанк»:

- 1) Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»
- 2) Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

- 3) Положение ЦБ РФ № 679-П от 27.02.2017 «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
- 4) Инструкция ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»
- 5) Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе»
- 6) Положение ЦБ РФ № 383-П от 19.06.2012 «О правилах осуществления перевода денежных средств»
- 7) Инструкция ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»
- 8) Положение ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)
- 9) Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- 10) Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
- 11) Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
- 12) Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Центральный Банк Российской Федерации является основным регулятором деятельности ПАО «Промсвязьбанк». У Промсвязьбанка имеется генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная ЦБ РФ, а также разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами. Начиная с октября 2004 года Банк вступил в государственную систему страхования вкладов. Помимо этого, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также

деятельности по управлению ценными бумагами на российском рынке ценных бумаг. Кроме этого, Банк располагает лицензией биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Основное направление деятельности Промсвязьбанка — это коммерческие банковские операции. Они включают в себя предоставление корпоративных, розничных банковских услуг, а также банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса (МСБ). Корпоративные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов; кредитование корпоративных заемщиков; осуществление операций факторинга; расчетно-кассовое обслуживание и документарные операции. Помимо этого, сюда включаются также торговое и проектное финансирование. Что касается банковских услуг предприятиям МСБ, здесь Промсвязьбанк предоставляет такие услуги как привлечение депозитов, кредитование, осуществление расчетно-кассового обслуживания. Говоря о розничных услугах, сюда включаются привлечение депозитов, кредитование физических лиц, осуществление денежных переводов и обслуживание банковских карт, работа с иностранной валютой, а также расчетно-кассовое обслуживание физических лиц и доверительное управление.

Помимо всего вышеперечисленного, Банк также работает в сфере инвестиционных банковских услуг, в том числе касательно услуг корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках долгового и долевого капитала, брокерские услуги, сделки «РЕПО» и проведение операций купли-продажи ценных бумаг, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и банкнотных операций.

Говоря об российской экономике, следует отметить, что она проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Во многом экономическая ситуация в стране зависима от цен на нефть и газ. Что касается правовой, налоговой и нормативной систем, то здесь можно сказать о том, что они продолжают развиваться, тем самым подвержены часто

вносимым изменениям, что в свою очередь допускает возможность разных толкований. Анализируя события 2016 года, можно сделать вывод о том, что в экономической ситуации в России сохранились отрицательные тенденции в связи с низкими ценами на углеводороды, политической напряженностью в мире, а также продолжающиеся международные санкции в отношении российской экономики. Все эти факторы повлияли на развитие экономического спада в стране, который сопровождался снижением ВВП. Отсутствие стабильности на Финансовых рынках связано с частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Согласно оценкам некоторых рейтинговых агентств, кредитный рейтинг Российской Федерации сократился, текущее его значение ниже инвестиционного уровня. В подобных условиях осуществление Банком своей деятельности довольно осложнено. Но несмотря на это, руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако говорить о каких-то долгосрочных планах и перспективах в столь изменчивой экономической ситуации не предоставляется возможным.

2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Промсвязьбанк»

Одним из важнейших условий успешного управления финансами банка является анализ его финансового состояния. Финансовое состояние характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств, и отражает конечные результаты его деятельности.

Анализ финансового состояния банка позволяет изучить состояние капитала в процессе его кругооборота, выявить способность предприятия к устойчивому функционированию и развитию в изменяющихся условиях внешней и внутренней среды.

Анализ позволяет выявить и устранить недостатки в финансовой деятельности и найти резервы улучшения финансового состояния банка и его платежеспособности; спрогнозировать финансовые результаты, исходя из

реальных условий хозяйственной деятельности и наличия ресурсов.

2.2.1 Анализ структуры и динамики активов и пассивов коммерческого банка

Структура активов и пассивов анализируется не только для определения степени диверсификации банковских операций и выявления опасностей, которые несут банку чрезмерное увеличение однотипными (даже очень выгодными в текущий момент) операциями. Для более детального анализа ПАО «Промсвязьбанк» в ПРИЛОЖЕНИИ А приведены таблицы структуры и динамики активов и пассивов, в которых обозначены показатели Банка за 2014-2016 года, также рассчитан удельный вес и динамика приведенных показателей.

1. Активы баланса

На протяжении всего анализируемого периода наибольший удельный вес в составе активов занимала чистая ссудная задолженность (кредитование – основное направление деятельности банка), которая к началу 2017 года составляла около 62 % от общей суммы активов. Но при этом за исследуемый период наблюдалось сокращение как абсолютного значения этого показателя, так и удельного веса – что говорит о том, что банк за исследуемый период активно развивал другие направления деятельности и проходила диверсификация активов.

Наибольший относительный рост в этот период показали Средства в кредитных организациях (Промсвязьбанк стал больше вкладывать свои средства на счета в других банках). Так же значительно выросли Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, а конкретнее – инвестиции в дочерние и зависимые организации. Инвестиции в дочерние и зависимые организации осуществляются в целях осуществления контроля и участия в деятельности компаний.

Помимо этого, стоит упомянуть что за исследуемый период выросли более чем в 2 раза средства банка в ЦБ РФ. Это достаточно высоколиквидные

активы, их рост говорит об необходимости банка поддерживать необходимые показатели ликвидности.

Также банк увеличивает количество чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основу которых составляют корпоративные облигации, корпоративные еврооблигации и облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ). Это объясняется тем, что, во-первых, данные бумаги являются инструментами, имеющими минимальный риск, что позволяет банку выполнять требования Банка России по уровню достаточности капитала. Во-вторых, данные ценные бумаги могут использоваться банком в качестве залогового инструмента при получении кредитов от Банка России и других коммерческих банков.

Так как вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, начиная с 2015 года равны нулю, то можно сказать, что банк не ведет консервативную деятельность на рынке ценных бумаг и не заинтересован во вкладе своих ресурсов на длительные периоды, отдавая предпочтение более доходному спекулятивному доходу.

Что касается вложений Банка в развитие своей материально-технической базы (основные средства, нематериальные активы и материальные запасы), то эти вложения в 2015 году по сравнению с 2014 годом снизились более чем на 42 %, но в 2016 году вернулись на прежний уровень. Это связано с переводом средств в другие статьи активов в 2015 году, а затем со значительным приобретением основных средств в 2016 году⁸.

За период с 01.01.2015 по 1.01.2017 совокупные активы увеличились более чем на 18 % (+ 191 556 771 тыс. руб.) и достигли 1 252 303 824 тыс. руб. Основным источником этого роста были Средства в кредитных организациях (+ 108 682 583 тыс. руб.).

В целом можно сказать, что за исследуемый период у банка проходила

⁸ Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Промсвязьбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2014-2016 года [Электронный ресурс]
URL: <http://www.psbank.ru/Bank/Indicators/Explanations> (дата обращения 30.04.2017)

переориентация на иные пути направления активов. Увеличение средств в кредитных организациях, объема портфеля ценных бумаг на фоне сокращения уровня ссудной задолженности говорит о том, что в условиях текущих экономических реалий, повышенных требований ЦБ РФ к кредитным организациям, а также при условии того факта, что ПАО «Промсвязьбанк» включен в список системно значимых банков – все это ведет к тому, что необходимо поддерживать необходимый уровень ликвидности и достаточности капитала, поэтому требуется перераспределение средств в пользу данных активов.

2. Пассивы баланса

За рассматриваемый период валюта баланса выросла на 18,06 %, в основном это происходит за счёт роста обязательств банка, которые выросли на 16,64 %. Рост же собственных средств банка более интенсивный. Собственный капитал вырос на 43,11 %, увеличивая тем самым собственный удельный вес в суммарных пассивах с 5,37 % в начале 2015 до 6,52 % в начале 2017 года.

Собственный капитал Банка за исследуемый период увеличился за счёт всех представленных показателей. Наиболее значимый из них – нераспределённая прибыль прошлых лет, что свидетельствует о работе банка по наращиванию капитала.

Анализируя структуру привлечённых средств, можно сделать вывод, что она формируется за счёт средств клиентов - не кредитных организаций. На протяжении анализируемого периода наибольший удельный вес в составе пассивов занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые увеличивались во время всего исследуемого периода (+ 232 623 583 тыс. руб.) и к началу 2017 года составляли около 76,76 % от общей суммы пассивов (Эта статья включает в себя депозиты физических и юридически лиц, а также остатки на картах и расчетных счетах и является по сути главным источником финансовых средств в деятельности банка).

В структуре удельного веса пассивов на начало 2017 года, помимо

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, значимую долю занимают средства кредитных организаций и выпущенные долговые обязательства.

Рост как вложенных средств в иные кредитные учреждения, так и рост привлеченных средств этих же организаций говорит о том, что за исследуемый период банк мог активно пользоваться привлечением субординированного кредита. Такие займы приобрели особенную популярность в кризис, когда банки несли убытки и остро нуждались в дополнительных привлеченных средствах. Оформление субординированного займа занимает гораздо меньше времени, чем увеличение уставного капитала кредитной организации.

Сокращение показателя выпущенных долговых обязательств (на момент 01.01.2017 по сравнению с 01.01.2015 сократились на 26,68 %) – что говорит о том, что в условиях непростой экономической ситуации Промсвязьбанк стал меньше выпускать долговые обязательства из-за повышения рисков их невыполнения. Остальные показатели имели незначительные колебания и удельный вес, но все же также формируют суммарные пассивы.

За период с 01.01.2014 по 1.01.2016 совокупные пассивы увеличились более чем на 18 % (+ 191 556 771 тыс. руб.) и достигли 1 252 303 824 тыс. руб. Основным показателем роста пассивов баланса являлись средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (+ 232 623 583 тыс. руб.).

2.2.2 Анализ финансового результата

В ПРИЛОЖЕНИИ Б представлен отчет о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк», где проведен анализ состава и динамики статей отчета за 2014-2016 год.

Из таблицы 13 в ПРИЛОЖЕНИИ Б видно, что главный источник дохода банка – это процентные доходы (стр. 1). Если рассматривать более подробно эту статью, то видно, что наибольшая часть процентных доходов приходится от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – это проценты по кредитам, выданным предприятиям и частным лицам. Это значит, что основная деятельность банка состоит в

кредитовании физических и юридических лиц. В динамике за исследуемый период данный показатель увеличивался (+ 40,67 % или + 31 327 493 тыс. руб.) что говорит об эффективности деятельности Промсвязьбанка.

Следующий пункт отчета (стр. 2) – "Процентные расходы". Это выплаты процентов, которые осуществляет банк по привлеченным финансовым ресурсам. В его структуре так же наибольший вес занимают процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – это выплата процентов по депозитам юридических и физических лиц. В динамике этой статьи также наблюдается значительное увеличение (+ 69,22 % или + 29 243 196 тыс. руб.).

Пункт «Чистые процентные доходы» (стр. 3) показывает разницу между процентными доходами банка и процентными расходами.

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) (стр. 3) = Процентные доходы (стр. 1) – Процентные расходы (стр. 2).

Глядя на эту строку, можно сделать закономерный вывод - чем выше у банка процентные ставки по кредитам и чем ниже ставки по депозитам, тем выгоднее банку. В данном случае в исследуемом периоде динамика неоднородна. Связано это прежде всего с общероссийской тенденцией в банковском секторе. Банки, в том числе и Промсвязьбанк, пересматривали свою кредитную политику ввиду увеличения риска неплатежеспособности клиентов. Как результат – более внимательная и строгая работа с клиентами на стадии одобрения кредитных заявок. Увеличение ставок по депозитам и, как следствие, значительное увеличение процентных расходов связано с тем, что в условиях международных санкций и в целом нестабильной экономической ситуации в России банки активно привлекают средства для осуществления своей деятельности, предлагая более привлекательные условия для потенциальных вкладчиков.

Далее идет строка "Изменение резерва на возможные потери по ссудам" (стр. 4). По требованию Центрального банка, все коммерческие банки обязаны создавать резервы для покрытия рискованных кредитов, например, по

просроченным кредитам или в случае кредитов без залога, или по ссудам для заведомо рискованных заемщиков. Рассчитав сумму резерва банк обязан списать эту сумму как расходы (если резерв увеличивается, то значение отражается со знаком минус и означает расходную операцию, если же резерв уменьшается, то значение будет положительным). Из таблиц видно, что на протяжении 2014-2015 года Промсвязьбанк наращивал данные резервы (- 9 317 350 тыс. руб.), что говорит об увеличении как требований ЦБ по нормативам банковских резервов, так и увеличение достаточно рискованных кредитов в общем кредитном портфеле банка. Значительную вклад в уменьшение показателя этой статьи сыграл тот факт, что в 2015 году один из крупнейших клиентов банка – компания «Трансаэро» объявила о банкротстве. Долг «Трансаэро» перед Промсвязьбанком составлял 10 % от общей суммы задолженности авиакомпании перед всеми банками, то есть 8,5 млрд руб. Резерв по кредиту «Трансаэро» составлял 30 %⁹. Это и вызвало значительную нагрузку на капитал Промсвязьбанка. Затем общая сумма отчислений в резервы по кредитному портфелю за 2016 год уменьшилась на 80 % по отношению к 2015 году на фоне продолжающейся стабилизации макроэкономики¹⁰.

Далее в строке 5 считаются чистые процентные доходы уже за вычетом резервов.

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери (стр. 5) = Чистые процентные доходы (стр. 3) – Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (стр. 4).

Из-за увеличивающихся резервов после на момент 01.01.2015-01.01.2016 данный показатель стремительно уменьшался. Затем ввиду

⁹ ЦБ предложит льготы пострадавшим от краха «Трансаэро» банкам [Электронный ресурс] / РБК
URL: <http://www.rbc.ru/finances/06/10/2015/560d60689a7947adb49a2f82> (дата обращения 30.04.2017)

¹⁰ Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Промсвязьбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2014-2016 года [Электронный ресурс]
URL: <http://www.psbank.ru/Bank/Indicators/Explanations> (дата обращения 30.04.2017)

проведенной работы, на начало 2017 года данный показатель получил положительное значение.

Строки с 6 по 11 показывают другие источники доходов банка. При этом в данном случае показывается сразу чистый доход, т.е. за вычетом расходов, связанных с данной операцией. Стоит обратить внимание на значительное сокращение значения строки чистые доходы от операций с иностранной валютой – это говорит об экономической ситуации в стране в течении исследуемого периода. В связи с санкциями и значительным падением курса рубля начиная с 2014 года повлекло значительный рост валютных рисков банка. Но также с тем выросли чистые доходы от переоценки иностранной валюты за счет спекулятивного эффекта.

Далее идут строки с прочими доходами и расходами. Комиссионные доходы (стр. 12) составляют крупную сумму у банка. Это доходы от разнообразных услуг банка – расчетно-кассовое обслуживание, операции с валютой, предоставление банковские гарантий, обслуживание пластиковых карт и т.д. Прочие операционные доходы (стр. 19) включают доходы от реализации основных средств и прочего имущества (за минусом налога на добавленную стоимость), положительные курсовые разницы, суммы, полученные за проданную иностранную валюту (включая обязательную продажу части валютной выручки) и т.д. Следующая крупная статья банка (стр. 21) – это "Операционные расходы". Это все расходы на обслуживание: аренда, зарплата с начислениями, коммунальные платежи, реклама и т.д. Динамика этих показателей говорит о том, что Промсвязьбанк в 2014 году оказался в сложной экономической ситуации, что привело к сокращению многих показателей, но затем восстановил и продолжил наращивать объемы своей деятельности.

Далее после того как мы сложим все доходы и вычтем все расходы, мы получим "Прибыль (убыток) до налогообложения" (стр. 20).

Чистые доходы (расходы) (стр. 18) = Σ (строки с 5 по 17).

Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 20) = Чистые доходы

(расходы) (стр. 18) – Операционные расходы (стр. 19).

А после вычета налога на прибыль останется уже "Чистая прибыль за отчетный период" (статья 22).

Чистая прибыль за отчетный период (статья 22) = Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 20) - Возмещение (расход) по налогам (стр. 21)

Здесь видно, что 2015 год Промсвязьбанк с учетом всех сложившихся обстоятельств в экономике, начал с убытком. Но затем вновь вышел на положительные показатели, что говорит об эффективных действиях по предотвращению кризиса. На протяжении исследуемого периода произошло изменение рынка ресурсной базы, связанное с введенными санкциями. Это означает, что было значительно ограничен доступ к более дешевым ресурсам извне, в то время как на внутреннем рынке ресурсы намного дороже. Ставки по кредитованию выросли, но не равносильно росту цены ресурсов, помимо этого стал меньше объем заемных средств. Все меры по ликвидации последствий санкций имели ощутимый эффект в 2015 году, но затем сбавили обороты в 2016 году, что привело к сокращению показателя прибыли.

Отсутствие значений в статьях 23 – 23.2, а также полное соответствие статей 22 и 24 говорит о том, что никаких операций по акциям ПАО «Промсвязьбанк» в исследуемый период не проводилось.

2.3 Оценка соблюдения обязательных нормативов

Обязательные нормативы ЦБ РФ – это ряд показателей деятельности банков, вычисляемых определенным способом, которые должно соблюдать каждое банковское учреждение, зарегистрированное и осуществляющее свою деятельность на территории России. Обязательные нормативы ЦБ РФ для коммерческих банков закрепляются в законодательных документах – Инструкциях Банка России, которые обязательны для исполнения всеми банковскими учреждениями. На сегодняшний день все действующие нормативы ЦБ РФ указаны в инструкции №139-И от 03.12.2012 г. В случае несоблюдения нормативов регулятор может взыскать с кредитной организации штраф, ввести запрет на осуществление ею некоторых

банковских операций (например, на прием вкладов от населения, назначить в банке временную администрацию) и даже отозвать у банка лицензию. Данные нормативы являются наиболее значимыми показателями при оценке устойчивости того или иного банка.

Далее приведем в таблице значение наиболее важных нормативов.

Таблица 3 – Экономические нормативы ПАО «Промсвязьбанк»¹¹

№	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		
			01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	≥ 8.0	12.0	13.8	13.0
1.1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	5.7	5.9	6.3
1.2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	6.9	7.3	7.6
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15.0	41.5	84.9	108.1
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50.0	72.8	143.0	139.1
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120.0	103.6	47.4	36.7
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25.0	Max: 19.4 Min: 1.4	Max: 18.9 Min: 3.9	Max: 21.2 Min: 3.6
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800.0	214.3	194.3	181.4
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50.0	0.0	0.0	1.6

¹¹ Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на начало 2015-2017 года [Электронный ресурс]
URL: <http://www.psbank.ru/Bank/Indicators/NormativeInfo> (дата обращения 30.04.2017)

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8	0.5	0.4
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	3.2	24.5	21.7

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка H_1 выше нормативного значения. Это говорит о том, что банк в случае необходимости способен покрыть требуемую часть убытков от невозврата кредитов за свой счет, следовательно, банк в достаточной мере обеспечен собственным капиталом, что говорит о его высокой устойчивости.

Показатели ликвидности в исследуемый период находятся значительно выше требуемых значений. Такая ситуация с нормативом мгновенной ликвидности H_2 свидетельствует о том, что банк имеет возможность своевременно совершать платежи по текущим и предстоящим в ближайшее время операциям.

Норматив текущей ликвидности банка H_3 отвечает за способность банка платить по своим обязательствам. Норматив текущей ликвидности на протяжении всего периода находится выше нормы. Это говорит о том, что банк строго соблюдает сроки привлечения средств вкладчиков и грамотно управляет вложениями этих средств.

Выполнение норматива долгосрочной ликвидности H_4 говорит о соблюдении банком требования сбалансированности по срокам активов и пассивов, а также показывает, что сумма долгосрочных кредитов не превышает сумму собственных средств и долгосрочных ресурсов, привлекаемых банком.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H_6 устанавливается в процентах от собственных средств банка.

При максимально допустимом значении в 25 %, за анализируемый период не отмечается превышение нормативного показателя.

Максимальный размер крупных кредитных рисков H_7 , значение которого не должно превышать 800 %. Данный норматив выполняется, что значит у банка имеется малая вероятность невозврата крупных кредитов.

Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика-акционера (участника) банка H_9 не превышает максимального значения 50 %.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка $H_{10.1}$ регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, которые способны повлиять на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив выдержан на протяжении всего периода исследования.

Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц H_{12} регулирует совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам банка. На протяжении всего периода значение норматива было в рамках требуемого значения.

3 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

3.1 Оценка финансовой устойчивости банка

3.1.1 Методика CAMEL

Проанализируем финансовую устойчивость ПАО «Промсвязьбанка» за 2014 – 2016 гг. согласно методики CAMEL, на основе показателей, отобранных в пункте 1.3.1.

Таблица 4 – Оценка финансовой устойчивости ПАО «Промсвязьбанк» по методике CAMEL

Показатели	Значение на конец года			Абсолютное отклонение		
	2014	2015	2016	2015 к 2014	2016 к 2015	2016 к 2014
1	2	3	4	5	6	7
Показатели достаточности капитала (С)						
Коэффициент отношения собственных средств к привлечённым (k1), %	5,68	6,26	6,97	+0,58	+0,71	+1,29
Коэффициент отношения собственных средств банка к тем активам, которые включают в себе возможность возникновения убытков (k2), %	6,00	6,37	7,07	+0,37	+0,69	+1,06
Коэффициент отношения собственных средств банка к привлечённым средствам физических лиц (k3), %	24,04	26,72	20,76	+2,68	-5,95	-3,28
Рейтинг	0	0	0	-		
Показатели качества активов банка (А)						
Уровень доходности активов (k4), %	89,54	92,45	92,19	+2,91	-0,26	+2,65
Уровень просроченной задолженности в общем объёме ссуд банка (k5), %	4,55	9,59	10,48	+5,04	+0,89	+5,93
Коэффициент защищённости от риска (k6), %	2,58	3,16	3,66	+0,58	+0,51	+1,09
Рейтинг	1	1	0	-		
Показатели качества управления (М)						
Уровень общей кредитной активности (k7), %	83,19	81,39	77,83	-1,80	-3,56	-5,36
Коэффициент инвестиционной активности (k8), %	6,35	11,06	14,35	+4,71	+3,30	+8,01
Коэффициент рефинансирования (k9), %	272,02	158,56	62,22	-113,46	-96,35	-209,80

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7
Рейтинг	2	1	2	-		
Показатели доходности (E)						
Коэффициент прибыльности (k10), %	-0,21	0,90	0,46	+1,11	-0,44	+0,68
Доходность на капитал (k11), %	5,37	5,89	6,52	+0,52	+0,62	+1,14
Коэффициент рентабельности кредитного портфеля (k12), %	7,65	8,19	7,88	+0,54	-0,30	+0,24
Рейтинг	2	3	3	-		
Показатели ликвидности (L)						
Коэффициент ликвидности (k13), %	6,38	5,98	6,44	-0,40	+0,46	+0,06
Коэффициент, характеризующий возможность банка погашать все его обязательства, (k14), %	9,79	13,82	18,91	+4,03	+5,09	+9,12
Коэффициент, характеризующий необходимый уровень общего объёма высоколиквидных активов (k15), %	8,25	12,47	16,98	+4,21	+4,51	+8,72
Рейтинг	1	2	2	-		
Сводный рейтинг	6/15	7/15	7/15	-		

Коэффициент отношения собственных средств к привлечённым так же находится ниже рекомендуемого значения за весь анализируемый период. Собственного капитала слишком мало для обеспечения надёжности средств вкладчиков и других кредиторов банка. После 2014 году он повышался, во многом за счет увеличения прибыли банка. Тем самым на начало 2017 года на 1 руб. средств кредиторов банка приходится 0,0697 руб. собственного капитала банка.

Коэффициент отношения собственных средств банка к тем активам, которые включают в себе возможность возникновения убытков находится на очень низком уровне в рассматриваемом периоде. На протяжении исследуемого периода он имел положительную тенденцию к увеличению и на начало 2017 года составил 7,07 %. Но несмотря на это, можно сделать вывод, что собственного капитала банка недостаточно для покрытия возможных рисков по размещению ресурсов.

Средства физических лиц, привлечённых банком, полностью не обеспечиваются его собственными средствами. Так в 2014 году они обеспечивались всего лишь на 24,04 %, затем небольшой рост в 2015 году до 26,72 %, но затем значительный спад до 20,76 % к концу 2016 года. В условиях, когда ресурсная база ПАО «Промсвязьбанк» в наибольшей степени зависит от депозитов физических лиц, недостаток достаточности капитала является значительной проблемой.

Уровень доходности активов на протяжении всего исследуемого периода имел тенденцию к увеличению и так существенных его значений. В целом данный показатель находится на высоком уровне, но и не входит в рекомендуемые границы, что связано рискованной политикой по размещению средств.

Уровень просроченной задолженности в общем объёме ссуд банка находится за анализируемый период в допустимых пределах (учитывая кризисные явления и нестабильную экономическую ситуацию, максимально допустимое значение равно 10 %), что говорит об эффективности размещения банком своих средств. К началу 2017 года банк подошел с данным показателем, превышающим допустимую норму, что говорит об необходимости работы с просроченными кредитами и проводить более грамотную оценку кредитоспособности заемщиков.

Говоря о коэффициенте защищённости от риска, то за рассматриваемый период можно видеть его увеличение в динамике. Но несмотря на это, данный показатель не входит в границы рекомендуемого значения, что говорит о том, что чистой прибыли и резервов банка недостаточно для покрытия предельной доли просроченной задолженности в активах, приносящих доход, и как следствие, привлечённые средства клиентов подвергаются риску.

Что касается уровня общей кредитной активности, то данный показатель за все рассматриваемые годы находится в допустимых границах и имеет тенденцию к сокращению. Учитывая, что в 2014-2015 году данный показатель

был близок к пограничному значению 85 %, последовательное снижение говорит об положительной работе с ликвидностью банка.

Коэффициент инвестиционной активности банка в 2014 году находился в пределах рекомендованных значений, но затем в последующие года происходило значительное увеличение инвестиций (в частности в дочерние и зависимые компании), что несомненно повлекло за собой высокий рост данного показателя и выход за пределы допустимых значений.

Коэффициент рефинансирования банка имеет положительную тенденцию к сокращению за анализируемый период. В 2014 году он составлял 272,02 %. В последующие периоды Промсвязьбанк значительно увеличивал количество выданных межбанковских кредитов в структуре баланса, а также проводил работу со снижением зависимости от межбанковских займов.

Так, удовлетворительные показатели качества управления свидетельствует о среднем уровне менеджмента в данном банке.

Коэффициент прибыльности имеет положительную и отрицательную динамику за рассматриваемый период. В 2014 году значение этого показателя составило минус 0,21 %, что говорит о том, что на 1 руб. размещённых средств приходится 0,0021 руб. убытка. Данное обстоятельство связано с экономическим кризисом в 2014 году. Затем в 2015 году со значительным ростом прибыли, данный показатель составил уже 0,9 %, но затем снова в 2016 сократился на 0,44 % и составил 0,46 %. Это связано с ликвидацией последствий кризиса 2014 года, а затем с последующей переориентацией деятельности: уход от максимизации прибыли в пользу создания «подушки безопасности», что и снизило результативность банковской деятельности.

Показатель доходности на капитал находится в рамках рекомендуемых значений. На протяжении 2014-2016 гг. данный показатель растёт, что говорит об увеличении прибыльности, а также и риска.

Коэффициент рентабельности кредитного портфеля также находится в рамках рекомендуемых значений. Динамика по данному показателю незначительна.

Значения показателей доходности свидетельствуют о увеличении прибыли банка и улучшении его экономического состояния, что связано с ликвидациями последствий финансового кризиса 2014 года.

Говоря о коэффициенте ликвидности, можно наблюдать его неоднородную динамику. В 2015 году он снизился на 0,4 % по сравнению с 2014 годом, а затем вернулся в рамки прежних значений в 2016 году, увеличившись на 0,46 %. Однако, данный показатель имеет значения ниже 7 %, что говорит о неспособности банка выполнять свои обязательства в рамках одного дня и о том, что менее 7 % поступающих ресурсов, привлекаемых на срок и до востребования, обеспечиваются первоклассными ликвидными средствами.

Коэффициент, характеризующий возможно банка погашать все его обязательства находится ниже рекомендуемого значения в 2014 и 2015 гг. На конец 2016 года, значение данного показателя увеличилось на 9,12 % за весь исследуемый период и составило 18,91 %, что соответствует рекомендуемым значениям. Это говорит о том, что банк своими высоколиквидными активами может погасить 18,91 % обязательств, что говорит об улучшении финансовой устойчивости банка.

Объёма высоколиквидных активов банка в общем объёме активов было недостаточно на конец 2014 года, значение данного показателя находилось ниже рекомендуемого. Но уже в 2015 году значение данного показателя увеличилось на 4,21 % по сравнению с 2014 годом и составило 12,47 %, что уже соответствует рекомендуемым. Затем и 2016 году произошло увеличение значения показателя на 4,51 % и составило 16,98 %, говорит о высокой возможности активов банка быть обмененными на денежные средства.

Таким образом, показатели ликвидности оцениваются как удовлетворительные, что говорит о возможности банка выполнять свои основные обязательства.

Переходя к финансовой устойчивости, стоит сказать, что к 2014 году банк имел третий тип финансовой устойчивости – посредственный. Главным

образом это связано с финансовым кризисом, возникшим в стране в 2014 году. Это говорит о том, что банк имел финансовые, операционные слабости и был достаточно уязвим при ухудшении экономической ситуации.

Затем, в соответствии с выбранными критериями оценки финансовую устойчивость ПАО «Промсвязьбанк» в 2015-2016 году можно определить, как «удовлетворительную». Наиболее проблемная область – низкий уровень достаточности капитала и качества активов, а самая «благополучная» группа – уровень доходности.

Следует отметить, что лимиты значений показателей групп оценки, используемые в данном исследовании, являются плодом обобщения статистических данных западных стран по банковскому сектору в периоды роста или относительного спокойствия, соответственно, в кризисное время уровень предъявляемых ими требований может снижаться. С другой стороны, применение подобных, в определенной степени завышенных критериев является своего рода стресс-тестом устойчивости российских финансово-кредитных организаций к возможному негативному развитию событий. Результаты этого стресс-теста демонстрируют, что в случае возникновения системных кризисных явлений банк столкнется с рядом трудностей.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в изменившихся условиях рынка определяющим фактором успеха становится не масштаб деятельности, а грамотная политика по управлению ресурсами. Еще один инструмент анализа финансовой устойчивости банка – оценка на основе ряда ключевых показателей, которые устанавливаются в зависимости от приоритетных задач, поставленных менеджментом кредитной организации. Как правило, применяется сочетание количественных и качественных индикаторов, для которых либо устанавливаются прямые лимиты, либо отслеживается динамика на постоянной основе. Использование метода ключевых показателей является эффективным способом анализа кредитной организации, поскольку данный метод способен акцентировать внимание на

отдельных аспектах деятельности и давать комплексную оценку деятельности рассматриваемого субъекта.

3.1.2 Методика В. С. Кромонава

Таблица 5 – Оценка финансовой устойчивости ПАО «Промсвязьбанк» по методике В. Кромонава

Показатели	Значение на конец года			Абсолютное отклонение		
	2014	2015	2016	2015 к 2014	2016 к 2015	2016 к 2014
1	2	3	4	5	6	7
Генеральный коэффициент надежности (K_1)	0,13	0,14	0,14	+0,01	0	+0,01
Коэффициент мгновенной ликвидности (K_2)	0,47	0,62	0,86	+0,15	+0,24	+0,39
Кросс-коэффициент (K_3)	1,03	1,06	1,08	+0,03	+0,02	+0,05
Генеральный коэффициент ликвидности (K_4)	0,13	0,15	0,22	+0,02	+0,07	+0,09
Коэффициент защищенности капитала (K_5)	0,27	0,08	0,16	-0,19	+0,08	-0,11
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (K_6)	7,96	13,59	13,71	+5,63	+0,12	+5,75
Индекс надежности банка (N)	35,25	47,53	54,05	+12,28	+6,52	+18,8

Значение генерального коэффициента надежности (K_1) говорит о том, что достаточно рискованные вложения банка защищены собственным капиталом банка на 13 % в 2014 и на 14 % в 2015-2016 гг. Это значит, что лишь 14 % возможных убытков будет покрываться собственным капиталом. Согласно нормативов данной методики, данный показатель должен быть больше либо равен 1.

Коэффициент мгновенной ликвидности (K_2) также не соответствует установленному методикой уровню ($K_2=1$). Это означает, что средства на расчетных счетах клиентов не могут быть полностью обеспечены ликвидными активами, а покрываются лишь на 47 % в 2014 г., 62 % в 2015 г. и на 86 % в 2016.

Кросс-коэффициент (K_3) показывает, что банк все имеющиеся обязательства использует для кредитования. Однако тем не менее, значение данного коэффициента не соответствует нормативному ($K_3 \geq 3$), то есть

согласно методике, обязательства банка должны в три раза превышать работающие активы.

Анализируя генеральный коэффициент ликвидности (K_4), можно сказать, что банк не способен в полной мере при невозврате размещенных активов удовлетворить требования кредиторов в предельно разумный срок - срок, необходимый руководству банка для принятия решения и завершения операций по продаже принадлежащих банку имущества и ценностей.

Согласно методики, коэффициент защищенности капитала (K_5) должен быть больше либо равен 1. Однако рассчитанный показатель для Промсвязьбанка значительно ниже нормативного уровня. Это говорит о том, что банк вкладывает в недвижимость, оборудование и прочие ценности лишь малую часть своих средств.

Коэффициент фондовой капитализации прибыли (K_6) во много раз превышает установленную методикой норму ($K_6 \geq 3$). При этом наблюдается постоянный рост в динамике, поэтому можно сделать вывод о том, что в банке проводится эффективная политика по капитализации прибыли – способности наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительных эмиссий акций.

Итоговый индекс надежности банка показывает, что за период с 2014 по 2016 год Промсвязьбанк успешно наращивал значение этого показателя. Коэффициенты, чей рост оказал наиболее влияние на увеличение - коэффициент фондовой капитализации прибыли (K_6) и Коэффициент мгновенной ликвидности (K_2). Рост K_6 говорит о росте собственного капитала за счет прибыли банка, а K_2 – за счет увеличения в структуре баланса банка высоколиквидных активов.

Но говоря о результатах проведенного анализа, стоит упомянуть также о существенных недостатках используемой методики:

- 1) Использование данной методики подразумевает банк как отдельно существующий финансовый институт, но адекватно оценить степень его

надежности можно только при наличии иных банковских учреждений для сравнения.

2) Относительно некоторых коэффициентов возникают вопросы касательно их экономической логики, конкретно о невозможности практического выполнения их нормативных значений. Так, например, норматив коэффициента генеральной надежности (K_1) противоречит природе банка. Соотношение собственного капитала и активов, несущих за собой риски, равное единице, подразумевает размещение в доходоприносящие операции только собственного капитала, однако в таком случае неясно, каким образом следует распоряжаться привлеченными ресурсами. Также вызывает коэффициент защищенности капитала (K_5). Согласно нормативному значению, весь капитал должен инвестироваться в материальные ценности и недвижимость до достижения значения, равного 1. Однако подобные вложения не являются доходными и не выгодны с экономической точки зрения.

3) Региональный аспект в осуществлении деятельности банков не учитывается при выборе данной методики, хотя при высоком уровне диспропорций развития банковского сектора это является серьезным упущением. Поэтому данную методику необходимо доработать взвешивающим показателем финансового развития региона.

4) Управленческие решения и менеджмент банка не учитывается при использовании данной методики.

3.1.3 Методика Банка России

Для определения финансового состояния ПАО «Промсвязьбанк» по методике Банка России проведем расчёт групп показателей финансовой устойчивости.

Таблица 6 – Расчёт показателей финансовой устойчивости ПАО «Промсвязьбанк» по методике Банка России

Показатели	Значение на конец года			Абсолютное отклонение		
	2014	2015	2016	2015 к 2014	2016 к 2015	2016 к 2014
1	2	3	4	5	6	7
Показатели оценки капитала						
Показатель достаточности собственных средств (ПК1), %	12	13,8	13	+1,8	-0,8	+1
Показатель оценки качества (ПК2), %	8,99	12,95	13,06	+3,96	+0,11	+4,07
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК)	2	1	1	-		
Показатели оценки активов						
Показатель доли просроченных ссуд (ПА3), %	4,14	8,43	9,17	+4,29	+0,74	+5,03
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4), %	7,49	11,21	12,06	+3,72	+0,85	+4,57
Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5), %	214,3	194,3	181,4	-20	-12,9	-32,9
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (ПА6), %	0	0	1,6	0	+1,6	+1,6
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдера (ПА7), %	0,8	0,5	0,4	-0,3	-0,1	-0,4
Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА)	1	1	2	-		
Показатели оценки доходности						
Прибыльность активов (ПД1), %	-0,49	1	1,05	+1,49	+0,05	+1,54
Прибыльность капитала (ПД2), %	-4,33	8,93	9,37	+13,26	+0,44	+13,7
Показатель структуры расходов (ПД4), %	56,83	27,32	39,61	-29,51	+12,29	-17,22
Показатель чистой процентной маржи (ПД5), %	3,58	2	2,82	-1,58	+0,82	-0,76
Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6), %	5,16	3,78	5,66	-1,38	+1,88	+0,5
Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД)	3	2	2	-		
Показатели оценки ликвидности						
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1), %	8,87	13,89	12,73	+5,02	-1,16	+3,86
Мгновенная ликвидность (ПЛ2), %	41,5	84,9	108,1	+43,4	+23,2	+66,6
Текущая ликвидность (ПЛ3), %	72,8	143	139,1	+70,2	-3,9	+66,3

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7
Показатель структуры привлечённых средств (ПЛ4), %	25,03	26,91	28,18	+1,88	+1,27	+3,15
Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5), %	3,4	0,42	0,9	-2,98	+0,48	-2,5
Риск собственных вексельных обязательств (ПЛ6), %	66,23	15,6	19,72	-50,63	+4,12	-46,51
Показатель небанковских ссуд (ПЛ7), %	114,04	97,4	82,99	-16,64	-14,41	-31,05
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ)	2	1	1	-		
Показатели оценки прозрачности структуры собственности банка						
Достаточность объема раскрываемой информации о структуре собственности банка (ПУ1)	1	1	1	-		
Доступность информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (ПУ2)	1	1	1	-		
Значительности влияния на управление банком резидентов офшорных зон (ПУ3)	1	1	1	-		
Обобщающий результат по группе показателей прозрачности собственного капитала	Прозрачная			-		

Из таблицы 6 видно, что показатель достаточности собственных средств Банка за анализируемый период увеличивается, что оказывает благоприятное влияние финансовое состояние.

Показатель оценки качества капитала также увеличивался за исследуемый период, что связано с ростом значения собственного капитала.

Показатель концентрации крупных кредитных рисков к началу 2017 года сократился практически на треть, что свидетельствует о сокращении больших объёмов крупных кредитных рисков в результате проведения работы по улучшению качества кредитного портфеля. Но вместе с тем растет уровень доли просроченных ссуд в структуре кредитного портфеля, что влечет за собой также и увеличение показателя размера резервов на возможные потери. Увеличение резервов несет за собой негативное увеличение нагрузки на

капитал банка, что требует дальнейших мероприятий по улучшению значений данных показателей.

Показатель структуры расходов уменьшался за исследуемый период, что связано с сокращением административно-управленческих расходов, возникших для ликвидации последствий кризиса.

Позитивную тенденцию к увеличению за анализируемый период имеет прибыльность капитала и активов. Данная тенденция связана прежде всего с повышением значения чистой прибыли Банка.

Существенный рост таких показателей как мгновенная и текущая ликвидность (более чем на 66 %) говорит о том, что за исследуемый период в банке проводилась активная работа по наращиванию уровня ликвидности для предотвращения негативных явлений кризисной экономической ситуации.

Стоит также отметить, что благоприятное влияние на ликвидность Банка оказало сокращение риска собственных вексельных обязательств за анализируемый период. К концу 2016 года он сократился на 46,51 % по сравнению с 2014, что свидетельствует об уменьшении необходимости обеспечения выпущенными банком векселей и акцептов собственного капитала.

В прочем, сокращения показателя небанковских ссуд связано с сокращением уровня ссудной задолженности, что является негативной тенденцией.

Промсвязьбанк открыто публикует всю необходимую информацию о своем текущем финансовом состоянии, предоставляя доступ к ней всем желающим лицам. Помимо этого, в структуре собственности банка доля резидентов офшорных зон занимает менее 10 %. На основании всего этого, можно заключить, что степень прозрачности капитала банка является в высшей степени прозрачной, что несомненно благоприятно оценивается в рамках данной методики.

В 2014 году остаточность капитала банка и его ликвидность признаются как «удовлетворительные», а доходность оценивается как «сомнительная»,

что связано с ухудшением состояния банка в связи с финансовым кризисом.

В целом, к концу исследуемого периода наблюдается значительное улучшение финансовой устойчивости ПАО «Промсвязьбанк» по сравнению с начальным этапом в 2014 году. К началу 2017 года, хотя по некоторым показателям состояние Банка характеризуется как «удовлетворительное», в основном все результативные показатели оцениваются как «хорошие», что говорит о эффективных действиях по ликвидации последствий финансового кризиса.

3.2 Оценка достаточности капитала и мероприятия по её улучшению

Собственный капитал - важнейшая и неотъемлемая часть финансовых ресурсов любого банка. Формирование капитала является обязательным этапом, предшествующий началу деятельности организации.

Говоря о достаточности капитала, подразумевается степень надежности банка. Собственный капитал предоставляет своего рода защиту на случай чрезвычайных расходов, поэтому поддержание его на достаточном уровне часто является ключевым способом гарантии доверия к банковским учреждениям и способом убедить кредиторов в финансовой устойчивости. Здесь возникает важнейший принцип достаточности: уровень собственного капитала должен соответствовать определенному размеру активов, взвешенных с учетом степени их риска. Но вместе с этим, коммерческие банки должны учитывать в своей деятельности, что чрезмерная “капитализация” активов банка выше оптимальной потребности, не является положительным моментом. Подобная ситуация отрицательно влияет на итоговые результаты финансовой деятельности. В связи с этим, руководство банков, с одной стороны, и органы надзора – с другой, стремятся найти оптимальное соотношение между величиной капитала и иными параметрами деятельности коммерческого банка.

Тем самым вопрос о достаточности собственного капитала кредитных организаций является одним из наиболее важных и актуальных вопросов банковской практики.

Коммерческий банк, ориентируемый на предоставление определенного объема банковских услуг конкретным клиентам, должен располагать таким объемом собственного капитала, чтобы была возможность удовлетворять четко определенное количество взятых на себя обязательств, в том числе потребности своих клиентов в заемных средствах, а также выполнять всё в оговоренные сроки, не нарушая при этом установленных законодательно нормативов и не подвергая себя чрезмерному риску.

Говоря о недостаточности капитала, речь идет о несоразмерной ответственности банка и его вкладчиков (или государства – при системе страхования вкладов). Мера ответственности банка ограничивается его капиталом, а вкладчики и другие кредиторы рискуют гораздо большим объемом средств, которые они доверили банку. Помимо этого, существует ряд факторов, требующие увеличения банковского капитала: рыночная стоимость банковских активов более изменчива, чем у иных предприятий – например, влияет изменение процентных ставок, ухудшение кредитоспособности заемщиков и др. Также часто банк полагается на непостоянные источники краткосрочной задолженности, которые не являются столь надежными и долговечными. Поэтому любое событие политической или экономической жизни может спровоцировать массовый отток ресурсов банка. Вернувшись на несколько десятилетий назад, можно заметить, что на рубеже нового тысячелетия отношение капитала к активам составляло в среднем по банкам 20 %, а сегодня оно приближается лишь к 8 %. То есть риск платежеспособности банковской системы со временем увеличился, при том, что качество активов не всегда улучшалось настолько, чтобы компенсировать меньшую долю капитала.

Принятые в российской банковской практике показатели для контроля за поддержанием коммерческими банками собственного капитала на достаточном уровне во многом соответствует международным стандартам.

В соответствии с инструкцией Банка России № 110-И «Об обязательных нормативах банков» основным показателем, определяющим уровень достаточности капитала, является норматив Н1.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации. Это один из наиболее важных показателей надежности банка. Характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам¹².

Промсвязьбанк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска выше определенных минимальных уровней.

На протяжении всего исследуемого периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

Таблица 7 – Норматив достаточности капитала ПАО «Промсвязьбанк»

Показатель	Значение, тыс. руб.		
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Собственные средства (капитал)	117 121 529	151 747 765	146 888 752
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности капитала	979 216 680	1 095 872 634	1 128 883 862
Норматив достаточности собственных средств (Н1), %	12	13,8	13

¹² Норматив достаточности капитала [Электронный ресурс] / Банки.ру – 05.06.2017
URL: http://www.banki.ru/wikibank/normativ_dostatochnosti_kapitala/

Таблица 8 – Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности капитала ПАО «Промсвязьбанк»

Показатель	Значение, тыс. руб.		
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Активы II группы риска	5 942 835	15 100 076	30 598 017
Активы III группы риска	2 379 980	2 931 300	512 464
Активы IV группы риска	635 017 219	706 405 384	675 009 128
Активы V группы риска	0	0	14 396 571
Активы с повышенным коэффициентом риска	98 215 724	132 381 759	153 822 704
Кредитные требования к физическим лицам	6 904 702	1 200 449	1 442 126
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	110 196 538	85 759 175	63 317 709
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	16 778 845	9 580 564	10 952 725
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	11 393 329	6 803 825	8 853 446
Рыночный риск	822 979	10 223 738	12 411 388
Риск по требованиям к связанным заемщикам	9 894 084	15 355 605	29 935 331
Операционный риск	77 400 313	104 046 663	120 302 125
Отдельные активы в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	2 827 713	4 910 820	1 119 363
Прочие	1 443 025	1 173 276	6 210 765
Итого активы, взвешенные с учетом риска по состоянию на 1 января 2017 года	979 216 680	1 095 872 634	1 128 883 862

Помимо этого, 20.10.2015 ПАО «Промсвязьбанк» утвержден в перечне системно значимых кредитных организаций на основании методики,

установленной указанием Центрального Банка РФ от 22.07.2015. Тем самым к нему распространяются требования к соблюдению показателя краткосрочной ликвидности и дополнительные требования к достаточности капитала в соответствии с Базелем III¹³.

Так как теперь он входит в Перечень 10 банков, на долю которых приходится более 60 % совокупных активов российского банковского сектора, то это значит, что возможные серьезные проблемы Промсвязьбанка повлекут за собой значимые сложности во всей банковской системе РФ, поэтому и возникают повышенное внимание и требования со стороны ЦБ.

Согласно Базелю III, планируется внедрить в отношении всех кредитных организаций надбавку для поддержания достаточности капитала (capital conservation buffer).

Таблица 9 – Сроки принятия и размер надбавки для поддержания достаточности капитала для всех кредитных организаций¹⁴

Дата	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019 и далее
Значение надбавки для поддержания достаточности капитала, %	0,625	1,25	1,875	2,5

Что касается системно значимых банков (в том числе и Промсвязьбанка), помимо представленной выше надбавки для поддержания достаточности капитала, Базельским комитетом по банковскому надзору предусмотрено введение также надбавки к достаточности базового капитала за системную значимость.

¹³ Об утверждении перечня системно значимых кредитных организаций [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации (Банк России) Пресс-служба – 30.09.2016.
URL: http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=30092016_101942ik2016-09-30t10_19_00.htm (дата обращения 30.04.2017)

¹⁴ Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]
URL: <http://base.garant.ru/70286876/> (дата обращения 30.04.2017)

Таблица 10 – Сроки принятия и размер надбавки к достаточности базового капитала за системную значимость¹⁵

Дата	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019 и далее
Значение надбавки за системную значимость, %	0,15	0,35	0,65	1,0

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов, а рассчитываются отдельно.

Таким образом, начиная с 1 января 2016 года в случае снижения достаточности капитала банка до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала (Н1), увеличенного на надбавки к достаточности капитала, к нему будут применены меры по ограничению прав на распределение прибыли и выплату нефиксированного вознаграждения руководству в соответствии со ст. 24 ФЗ «О банках и банковской деятельности»¹⁶.

В связи с повышенными требованиями к достаточности капитала возникает потребность соответствовать новым требованиям, и этого Промсвязьбанк может достичь с помощью:

1. Увеличения объема банковских операций, не несущих значительную нагрузку на капитал (Комиссионные доходы, Операционные доходы);
2. Рефинансирование банковских активов со стороны ЦБ РФ (Например, в целях покрытия недостатка высоколиквидных активов, входящих в расчет ПКЛ, Банком России могут быть открыты системно значимым банкам платные безотзывные кредитные линии под обеспечение активами, принимаемыми в рамках операций рефинансирования, в том числе ценными бумагами, золотом и нерыночными активами.);

¹⁵ Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]
URL: <http://base.garant.ru/70286876/> (дата обращения 30.04.2017)

¹⁶ Требования «Базеля III» к достаточности капитала банков [Электронный ресурс]
URL: http://www.banki.ru/wikibank/trebovaniya_bazelya_iii_k_dostatochnosti_kapitala_bankov/ (дата обращения 10.05.2017)

3. Внесением вклада в уставный капитал. Это самый эффективный, но и самый затратный для собственников кредитной структуры способ. В условиях нарастающих проблем с ликвидностью вероятность решения проблемы таким способом значительно уменьшается;
4. При помощи дополнительной эмиссии акций кредитной организации. Менее затратный вариант, но сам процесс дополнительной эмиссии в России сильно забюрократизирован и требует массу времени, помимо этого не особо приветствуется акционерами банка;
5. Путем привлечения субординированного кредита. Такие займы приобрели особенную популярность в кризис, когда банки несли убытки и остро нуждались в дополнительном запасе капитала. Оформление субординированного займа занимает гораздо меньше времени, чем увеличение уставного капитала кредитной организации. Правда, согласно правилам «Базеля III», новые субординированные займы будут включаться в капитал на дополнительных условиях, а старые будут постепенно исключаться из расчета собственных средств (сумма «старого» субординированного кредита, учитываемая в капитале, ежегодно будет снижаться на 10 %);
6. Безвозмездно переданные банку средства от акционеров. Но для этого нужно иметь чистую прибыль и (или) акционеров, готовых расстаться со своими денежными средствами ради увеличения капитала банка.

Значение норматива Н1 на 01.01.2017 составляет 13 %, что полностью удовлетворяет требованиям ЦБ РФ. В связи с вышеуказанными причинами, в перспективе на начало 2018 года минимальное значение данного норматива для Промсвязьбанка будет составлять 10,525 % (8 % - базовое требование ЦБ РФ, + 2,525 % для поддержания достаточности капитала и + 0,65 % за системную значимость). При условии сохранения текущих показателей деятельности банка и экономической обстановки, на момент 01.01.2018 Промсвязьбанк будет способен выполнить данный норматив. Но в случае

необходимости наращивания норматива Н1 на дополнительные 0,925 % в 2018 году, в банке могут предпринять следующие действия:

1. Увеличить значение собственного капитала.

$$13,925 \% = \frac{K}{1\ 128\ 883\ 862}$$

$$K = 157\ 197\ 077,8 \text{ (тыс. руб.)}$$

$$157\ 197\ 077,8 - 146\ 888\ 752 = 10\ 308\ 325,8 \text{ (тыс. руб.)}$$

Тем самым при всех прочих равных условиях можно добиться необходимого повышения норматива за счет увеличения размера собственного капитала на 10 308 325,8 тыс. руб. Этого можно добиться внесением средств в уставный капитал, эмиссии акций банка, получение субординированного кредита или безвозмездных перечислений в капитал банка.

2. Уменьшить значение активов, требований, величину рисков и резервов

$$13,925 \% = \frac{146\ 888\ 752}{X}$$

$$X = 1\ 054\ 856\ 387,8 \text{ (тыс. руб.)}$$

$$1\ 054\ 856\ 387,8 - 1\ 128\ 883\ 862 = -74\ 027\ 474,2 \text{ (тыс. руб.)}$$

Тем самым при всех прочих равных условиях данные требования будут соблюдены при понижении суммарного значения активов, требований, величины рисков и резервов. Этого можно добиться, например, уменьшая долю операций с повышенными коэффициентами риска.

3. Уменьшить нагрузку на капитал, сократив долю активов, несущих за собой необходимость создавать резервы.

$$13,925 \% = \frac{146\ 888\ 752}{(A_i - P_i) + 408\ 367\ 682}$$

$$(A_i - P_i) = 646\ 488\ 705,8 \text{ (тыс. руб.)}$$

$$646\ 488\ 705,8 - 720\ 516\ 180 = -74\ 027\ 474,2 \text{ (тыс. руб.)}$$

При всех прочих равных условиях чтобы добиться желаемого увеличения показателя необходимо сократить активы, несущие за собой необходимость создавать резервы на 74 027 474,2 тыс. руб. Так как в их

структуре преобладают активы IV группы (Средства на корреспондентских счетах в банках, не входящих в число «группы развитых стран»), а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках; Кредитные требования к банкам — резидентам Российской Федерации сроком размещения до 30 календарных дней; Кредитные требования к банкам стран из числа «группы развитых стран» на срок свыше 90 календарных дней; Кредитные требования в части, исполнение обязательств по которой обеспечено гарантийным депозитом (вкладом), размещенным контрагентом — юридическим лицом в банке-кредиторе, и (или) залогом собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора; Вложения в ценные бумаги (акции и долговые обязательства) торгового портфеля), то основной статьей уменьшения могут стать именно они.

В случае последнего третьего предложения возможно использование такого механизма как секьюритизация.

«Секьюритизация – финансирование определенных активов при помощи выпуска ценных бумаг. Слово происходит от английского securities – «ценные бумаги». Секьюритизированными могут быть, например, ипотечные займы, автокредиты, лизинговые активы и т. д.»¹⁷

Методика секьюритизации состоит в следующем. Организация имеет портфель займов, выданных по ипотеке, лизинговым договорам и т. д. Для того чтобы высвободить свои средства, кредитор может выпустить собственные долговые ценные бумаги, обеспеченные этими активами, т. е. правами требования долга. Альтернативный вариант – создание специализированной компании, предположим акционерного общества, которому продаются активы. А финансируется это предприятие за счет выпуска собственных ценных бумаг. Таким образом, материнская компания снижает свои риски и получает дополнительные финансовые возможности.

¹⁷ Секьюритизация [Электронный ресурс] / Банки.ру – 05.06.2017
URL: <http://www.banki.ru/wikibank/sekyuritizatsiya/>

Секьюритизация проводится в три этапа. Во-первых, происходит подбор активов. Во-вторых, выбранные активы обособляются. В-третьих, под обеспечение этих активов берется синдицированный кредит или выпускаются ценные бумаги.

В конце 2016 года Промсвязьбанк и МСП Банк завершили первый в России проект по секьюритизации кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса.¹⁸ Было принято решение о создании ООО «СФО ПСБ МСБ 2015» для реализации данного проекта. Данная организация разместила облигации с залоговым обеспечением (облигации класса «А») на общую сумму 7 млрд рублей.

Ранее секьюритизировать можно было только ипотечные кредиты. Но после вступления в силу в 2014 году «закона о секьюритизации» в РФ стала возможной секьюритизация и неипотечных активов.¹⁹

Тем самым стало возможно привлечение средств с применением нового инструмента — выпуска облигаций, обеспеченных кредитами малому и среднему бизнесу. В процессе подготовки были задействованы рабочие группы Банка России, прорабатывались на практике особенности секьюритизации МСП-кредитов, а также разрабатывались стандарты секьюритизации на примере данной сделки.

Кроме того, секьюритизацию можно использовать как инструмент в кризисном управлении. Таким образом можно секьюритизировать менее качественные активы банка. Причем покупатели таких ценных бумаг будут рассчитывать на получение большей прибыли. Т. е. риск невозвратов будет учтен в цене новых выпускаемых бумаг. А банк при этом улучшит свои финансовые показатели, например, норматив достаточности капитала (Н1). Тем самым, проведенная операция в перспективе благотворно повлияет на финансовую устойчивость Промсвязьбанка.

¹⁸ Промсвязьбанк первым в России секьюритизировал портфель МСП-кредитов [Электронный ресурс] URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9241955> (дата обращения 15.05.2017)

¹⁹ Федеральный закон от 21.12.2013 N 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская система является составной частью финансовой системы любого государства, поэтому её роль в экономическом развитии страны трудно недооценить. Роль коммерческих банков как регуляторов денежного обращения, центров аккумуляции временно свободных денежных ресурсов и их перераспределения возлагает на них большую ответственность перед обществом. Поэтому для сохранения общественного доверия, банки должны быть постоянно нацелены на укрепление своей устойчивости и надежности. Тем самым финансовая устойчивость является важной составной частью оценки финансового состояния банка, как со стороны его инвесторов, так и собственников.

В период экономических кризисов, когда многократно усиливаются системные риски в банковской сфере и возникает угроза стабильности и динамичного развития экономики, возрастает значимость оценки параметров финансовой устойчивости.

Рассмотрев и проанализировав проделанную работу по теме, можно сделать следующие выводы и предложения:

1) Финансовая устойчивость коммерческого банка представляет собой комплекс характеристик его деятельности, демонстрирующих, насколько банк в любой момент своего существования способен функционировать, отвечать по своим обязательствам, оказывать весь спектр услуг и приносить прибыль, независимо от изменений экономической и конкурентной среды.

Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков, делятся на две категории: внутренние (финансово-экономические, организационные, технологические) и внешние (общеекономические, финансовые, политические, правовые, социально-психологические, форс-мажорные).

В современной банковской практике существует множество методик, согласно которой можно оценить устойчивость того или иного банка. В международной практике широкое распространение получила методика

CAMEL, разработанная американскими надзорными органами. Она позволяет с помощью специальных показателей и бальной системы определить финансовое состояние банка. В российской практике используется методика, разработанная В. С. Кромовым. С помощью агрегированных показателей определяется рейтинг коммерческого банка. Концепция построения данного рейтинга предполагает опору на идеальное банковское учреждение, способное в любой момент погасить свои обязательства. Соответственно, чем более рейтинг реального банка приближается к "оптимальному", тем более надежным он является для клиентов. Также Центральным Банком России активно разрабатывается и внедряется собственная методика оценки экономического положения банков. Являясь своего рода аналогом зарубежной методики CAMELS, данная методика заключается в комплексном подходе оценки банка с учетом российских реалий; изучается капитал, активы, доходность и ликвидность банка, а также процентный риск, риск концентрации, качество управления и прозрачность структуры собственности банка.

2) ПАО «Промсвязьбанк» - один из крупнейших коммерческих банков, ориентированный на обслуживание частных лиц и корпоративных клиентов всех форм собственности. Помимо этого, данный банк является системообразующим, т.е. он входит в Перечень 10 банков, на долю которых приходится более 60% совокупных активов российского банковского сектора. ПАО «Промсвязьбанк» стабильно развивается, постоянно расширяя сферу оказываемых услуг, увеличивая свои активы и капитал.

Суммарный активы банка на 1 января 2017 года составляют 1 252 303 824 тыс. руб., капитал банка 146 888 752 тыс. руб., прибыль за 2016 год составила 5 789 006 тыс. руб. Требования к обязательным нормативам за весь исследуемый период выполнялись в полном объеме. За изучаемый период с целью минимизации негативных последствий кризисных явлений были проведены диверсификация активов, секьюритизация, внесены корректировки в некоторые управленческие и организационные решения. Все экономические

характеристики банка говорят о том, что банк развивается и есть резервы роста, хотя и не обошлось без заметных колебаний. Ситуацию осложняют санкции, в том числе касающиеся банковского сектора РФ, да и вообще нестабильная экономическая ситуация в целом.

3) Анализ, проведенный согласно методики CAMEL говорит о том, что у Промсвязьбанка имеются значительные проблемы с достаточностью капитала и качеством активов, но при этом высоки показатели доходности. За исследуемый период наблюдается улучшение показателей, что позволяет изменить оценку банка с «посредственной» на «удовлетворительную». В свою очередь, согласно проведенного анализа по методике В. С. Кромонава, также можно отметить значительное улучшение индекса надежности банка. Основными показателями, обеспечивающими рост индекса, являлись коэффициент мгновенной ликвидности, а также коэффициент фондовой капитализации прибыли. Согласно результатам, у банка также наблюдается невыполнение норматива достаточности и защищенности капитала.

Текущие сложности в экономике, усиленный контроль со стороны Центрального Банка, а также включение Промсвязьбанка в список системно значимых банков влечет за собой определенные повышенные требования к капиталу банка. В связи с этим для сохранения финансовой устойчивости и соответствию новым требованиям для банка возможны следующие пути решения этого вопроса:

- Увеличения объема банковских операций, не несущих значительную нагрузку на капитал;
- Рефинансирование банковских активов со стороны ЦБ РФ;
- Внесением вклада в уставный капитал;
- Дополнительная эмиссия акций кредитной организации;
- Привлечения субординированного кредита;
- Безвозмездно переданные банку средства от акционеров.

Данные действия помогут Промсвязьбанку в дальнейшем продолжать стабильно развиваться в новых экономических условиях.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Астрелина, В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке : учеб. пособие / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 175 с.
- 2 Банк России [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. – 10.05.2017.
- 3 Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. –М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 559 с.
- 4 Банки.ру [Электронный ресурс] офиц. сайт. – режим доступа: <http://www.banki.ru/> – 10.05.2017
- 5 Банковские риски : учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. –3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 292 с.
- 6 Банковский менеджмент : учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. – 4-е изд., перераб. и доп. –М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 319 с.
- 7 Буздалин, А. В. Надёжность банка. От формализации к оценке / А.В. Буздалин. – М. : Либроком, 2012. – 192 с.
- 8 Буланов, Ю. Н. Методологические аспекты проблемы достижения финансовой устойчивости банка [Электронный ресурс] / Ю. Н. Буланов // Сибирская финансовая школа. – 2012. – № 1. – С. 97-102. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/download/51464822.PDF> – 14.05.2017
- 9 Бухгалтерский баланс ПАО «Промсвязьбанк» (публикуемая форма) на начало 2015-2017 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.psbank.ru/Bank/Indicators/Balance> - 01.05.2017
- 10 Вотинцева, Р. С. Современные теоретические подходы к определению понятия «Финансовая устойчивость коммерческих банков» [Электронный ресурс] / Р. С. Вотинцева // Вестник Удмуртского университета, 2014. № 2-3. С. 45. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/download/22257668.pdf> - 30.04.2017
- 11 Горлова, О. В. Методика анализа финансовой устойчивости коммерческого банка на основе публикуемой отчётности [Электронный

ресурс] / О. В. Горлова // Вестник СамГУПС. – 2012. – № 2. – С. 108-120. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/download/96832864.pdf>. – 12.05.2017

12 Дубовик, М. В. Финансовая устойчивость коммерческих банков - залог устойчивости экономики [Электронный ресурс] / М. В. Дубовик // Научные труды преподавателей МАЭП Московская академия экономики и права. Москва, 2014. С. 185-193. – Режим доступа: http://elibrary.ru/download/elibrary_23623503_57887704.pdf - 30.04.2017

13 Жилияков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. – М. : КНОРУС, 2012. – 368 с.

14 Зотов, А. Н. Подходы к прогнозированию финансовой устойчивости кредитной организации [Электронный ресурс] / А. Н. Зотов // Деньги и кредит. – 2012. – № 8. – С. 43-48. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/download/74764077.pdf>. – 14.05.2017

15 Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70286876/> - 30.04.2017

16 Инструкция ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (редакция от 14.11.2016) [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/ – 15.05.2017

17 Капанадзе, Г. Д. Оценка финансовой устойчивости: методы и проблемы их применения [Электронный ресурс] / Г. Д. Капанадзе // Российское предпринимательство. – 2013. – № 4 (226). – С. 52-58. – Режим доступа: <http://old.creativeconomy.ru/articles/28124/>. – 11.05.2017

18 Киреев, В. Л. Банковское дело : учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2012. – 239 с.

19 Климова, Н. В. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка на основе аналитических коэффициентов [Электронный ресурс] / Н. В.

Климова // Аудит и финансовый анализ. – 2012. – № 1. – С.114-119. – Режим доступа: http://www.auditfin.com/fin/2012/1/2012_I_03_04.pdf. – 27.05.2017

20 Кольцова, Н. В. Оценка финансовой устойчивости банковской системы [Электронный ресурс] / Н. В. Кольцова, А. Ф. Савдерова // Российское предпринимательство. – 2013. – № 20 (242). – С. 72-81. – Режим доступа: <http://old.creativeconomy.ru/articles/29916/>. – 12.05.2017

21 Комогорцев, С. Н. Приёмы анализа и методики оценки финансовой устойчивости банков в современной российской и мировой практике [Электронный ресурс] / С. Н. Комогорцев // Мир современной науки. – 2012. – Т.3. – С. 4-7. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/priemy-analiza-i-metodiki-otsenki-finansovoy-ustoychivosti-bankov-v-sovremennoy-rossiyskoj-i-mirovoy-praktike>. – 12.05.2017

22 Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 332 с.

23 Лапина Е. Н., Остапенко Е. А., Шамрина С. Ю. Риск-менеджмент и финансовая устойчивость коммерческих банков [Электронный ресурс] / Е. Н. Лапина, Е. А. Остапенко, С. Ю. Шамрина // Вестник АПК Ставрополя. 2015. № 3 (19). С. 223-228. – Режим доступа: http://elibrary.ru/download/elibrary_24191506_90871407.pdf – 30.04.2017

24 Об утверждении перечня системно значимых кредитных организаций [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации (Банк России) Пресс-служба – 30.09.2016. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=30092016_101942ik2016-09-30t10_19_00.htm - 30.04.2017

25 Отчет о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк» (публикуемая форма) за 2014-2016 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.psbank.ru/Bank/Indicators/Report> - 01.05.2017

26 Пахомова, С. А. Факторы финансовой устойчивости коммерческого банка / С. А. Пахомова // Молодой ученый. — 2015. — №24. — С. 529-532.

27 Положение ЦБ РФ № 679-П от 27.02.2017 «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/ – 15.05.2017

28 Положение ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»))» (редакция от 04.08.2016) [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://base.garant.ru/70324376/> – 15.05.2017

29 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Промсвязьбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2014-2016 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.psbank.ru/Bank/Indicators/Explanations> - 30.04.2017

30 Промсвязьбанк [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.psbank.ru>. – 30.04.2017

31 Промсвязьбанк первым в России секьюритизировал портфель МСП-кредитов [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9241955> - 15.05.2017

32 Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на начало 2015-2017 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.psbank.ru/Bank/Indicators/NormativeInfo> - 30.04.2017

33 Склярова, Ю. М. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях: монография / Ю. М. Склярова [и др.]. – Ставрополь : АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2014. – 160 с.

34 Тавасиев, А. М. Банковское дело: учеб. пособие / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 287 с.

35 Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 311 с.

36 Требования «Базеля III» к достаточности капитала банков [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/trebovaniya_bazelya_iii_k_dostatochnosti_kapitala_bankov/ - 10.05.2017

37 Трошин, В. А. Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка [Электронный ресурс] / В. А. Трошин // Молодой ученый. – 2014. – № 10. – С. 263 - 266. – Режим доступа : <http://www.moluch.ru/archive/69/11752/>. – 12.05.2017

38 Указание Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71582362/> - 12.05. 2017

39 Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» (редакция от 01.05.2017) [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ – 15.05.2017

40 Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» (редакция от 01.05.2017) [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ – 15.05.2017

41 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (редакция от 01.05.2017) [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_37570/ – 15.05.2017

42 Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (редакция от 03.07.2016) [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_45458/ – 15.05.2017

43 Федеральный закон от 21.12.2013 N 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156007/ – 15.05.2017

44 Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (редакция от 03.07.2016) [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/ – 15.05.2017

45 Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (редакция от 01.05.2017) [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/ – 15.05.2017

46 Халилова, М. Х. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций [Электронный ресурс] / М. Х. Халилова, Е. А. Малмыгина // Современные технологии управления. – 2014. – № 3 (39). – С. 24-27. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/download/92408120.pdf>. – 12.05.2017.

47 Хмелева, С. А. Устойчивость кредитной организации как основа финансовой безопасности [Электронный ресурс] / С. А. Хмелева // Вестник Санкт-Петербургской юридической академии. – 2013. – Т. 21. – № 4. – С. 101-103. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/download/67124459.pdf>. – 12.05.2017.

48 Хусаинова, Э. Р. CAMELS – рейтинговая система оценки надёжности банка [Электронный ресурс] / Э. Р. Хусаинова // Аудит и финансовый анализ. – 2012. – № 4. – С. 437-444. – Режим доступа: http://www.auditfin.com/fin/2012/4/2012_IV_10_25.pdf. – 27.05.2017

49 ЦБ предложит льготы пострадавшим от краха «Трансаэро» банкам [Электронный ресурс] / РБК – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/finances/06/10/2015/560d60689a7947adb49a2f82> - 10.06.2017

50 Юденков, Ю. Н. Контроль риска ликвидности [Электронный ресурс] / Ю. Н. Юденков // Учёные записки Российской Академии предпринимательства. – 2013. – № 34. – С.96-104. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=18885031>. – 17.05.2017

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ПАО «Промсвязьбанк»

Таблица А.1 – Состав, структура активов баланса ПАО «Промсвязьбанк»

№	Наименование статьи	Значение на начало года, тыс. руб.			удельный вес (01.01.2015), %	удельный вес (01.01.2016), %	удельный вес (01.01.2017), %
		01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017			
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Активы							
1	Денежные средства	36724950	23774795	19305328	3,46	1,95	1,54
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	26333265	46523495	57914479	2,48	3,82	4,62
2.1	Обязательные резервы	6361008	5036784	7840323	0,60	0,41	0,63
3	Средства в кредитных организациях	37454558	89358360	146137141	3,53	7,34	11,67
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38271376	42833938	79772273	3,61	3,52	6,37
5	Чистая ссудная задолженность	824984798	860630197	778461598	77,77	70,65	62,16
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	27579407	91841644	99994389	2,60	7,54	7,98
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5192031	37654144	39990531	0,49	3,09	3,19
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1481077	0	0	0,14	0,00	0,00
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1426437	184839	48961	0,13	0,02	0,00
9	Отложенный налоговый актив	6405592	6151209	1966630	0,60	0,50	0,16
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24154301	13834440	24598673	2,28	1,14	1,96
11	Прочие активы	35931292	43033550	44104352	3,39	3,53	3,52
12	Всего активов	1060747063	1218166467	1262303824	100	100	100

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А
Бухгалтерский баланс ПАО «Промсвязьбанк»

Таблица А.2 – Динамика активов баланса ПАО «Промсвязьбанк»

№	Наименование статьи	Абсолютное отклонение, тыс. руб.			Относительное отклонение, %		
		2015 к 2014	2016 к 2015	2016 к 2014	2015 к 2014	2016 к 2015	2016 к 2014
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Активы							
1	Денежные средства	-12950155	-4469467	-17419622	64,74	81,20	52,57
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	20190230	11390984	31581214	176,67	124,48	219,93
2.1	Обязательные резервы	-1324224	2803539	1479315	79,18	155,66	123,26
3	Средства в кредитных организациях	51903802	56778781	108682583	238,58	163,54	390,17
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4562562	36938335	41500897	111,92	186,24	208,44
5	Чистая ссудная задолженность	35645399	-82168599	-46523200	104,32	90,45	94,36
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	64262237	8152745	72414982	333,01	108,88	362,57
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32462113	2336387	34798500	725,23	106,20	770,23
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-1481077	0	-1481077	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-1241598	-135878	-1377476	-	26,49	-
9	Отложенный налоговый актив	-254383	-4184579	-4438962	-	31,97	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-10319861	10764233	444372	57,28	177,81	101,84
11	Прочие активы	7102258	1070802	8173060	119,77	102,49	122,75
12	Всего активов	157419414	34137357	191556771	114,84	102,80	118,06

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А
Бухгалтерский баланс ПАО «Промсвязьбанк»

Таблица А.3 - Состав, структура пассивов баланса ПАО «Промсвязьбанк»

№	Наименование статьи	Значение на начало года, тыс. руб.			удельный вес (01.01.2015), %	удельный вес (01.01.2016), %	удельный вес (01.01.2017), %
		01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017			
1	2	3	4	5	6	7	8
II. Пассивы							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	72546567	130833294	9816445	6,84	10,74	0,78
14	Средства кредитных организаций	83667818	76640909	112263763	7,89	6,29	8,96
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	728654821	877836459	961278404	68,69	72,06	76,76
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	237163824	268681213	392950038	22,36	22,06	31,38
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23906382	11086769	5363313	2,25	0,91	0,43
17	Выпущенные долговые обязательства	76461001	31106855	56064675	7,21	2,55	4,48
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	35197	0	0,00	0,00	0,00
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	701423	0,00	0,00	0,06
20	Прочие обязательства	16739019	16923881	22797171	1,58	1,39	1,82
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1757613	1918034	2426583	0,17	0,16	0,19
22	Всего обязательств	1003733221	1146381398	1170711777	94,63	94,11	93,48
III. Источники собственных средств							
23	Средства акционеров (участников)	11133855	11133855	14845140	1,05	0,91	1,19
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0,00	0,00	0,00
25	Эмиссионный доход	20534152	20534152	20534152	1,94	1,69	1,64
26	Резервный фонд	556693	556693	556693	0,05	0,05	0,04
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-9397	2090290	2278251	0,00	0,17	0,18
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2095944	3849577	3495162	0,20	0,32	0,28
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	24970258	22703679	34093643	2,35	1,86	2,72
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2267673	10916823	5789006	-0,21	0,90	0,46
31	Всего источников собственных средств	57013832	71785069	81592047	5,37	5,89	6,52
	Всего пассивов	1060747053	1218166467	1252303824	100	100	100

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А
Бухгалтерский баланс ПАО «Промсвязьбанк»

Таблица А.4 - Динамика пассивов баланса ПАО «Промсвязьбанк»

№	Наименование статьи	Абсолютное отклонение, тыс. руб.			Относительное отклонение, %		
		2015 к 2014	2016 к 2015	2016 к 2014	2015 к 2014	2016 к 2015	2016 к 2014
1	2	3	4	5	6	7	8
II. Пассивы							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	58286727	-121016849	-62730122	180,34	7,50	13,53
14	Средства кредитных организаций	-7026909	35622854	28595945	91,60	146,48	134,18
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	149181638	83441945	232623583	120,47	109,51	131,93
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	31517389	124268825	155786214	113,29	146,25	165,69
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12819613	-5723456	-18543069	46,38	48,38	22,43
17	Выпущенные долговые обязательства	-45354146	24957820	-20396326	40,68	180,23	73,32
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	35197	-35197	0	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	0	701423	701423	-	-	-
20	Прочие обязательства	184862	5873290	6058152	101,10	134,70	136,19
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	160421	508549	668970	109,13	126,51	138,06
22	Всего обязательств	142648177	24330379	166978556	114,21	102,12	116,64
III. Источники собственных средств							
23	Средства акционеров (участников)	0	3711285	3 711 285	100,00	133,33	133,33
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	-	-	-
25	Эмиссионный доход	0	0	0	100,00	100,00	100,00
26	Резервный фонд	0	0	0	100,00	100,00	100,00
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2099687	187961	2 287 648	-	-	24244,45
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1753633	-354415	1 399 218	183,67	90,79	166,76
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-2266579	11389964	9 123 385	90,92	150,17	136,54
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13184496	-5127817	8 056 679	481,41	53,03	255,28
31	Всего источников собственных средств	14771237	9806978	24678215	126,91	113,66	143,11
	Всего пассивов	167419414	34137367	191566771	114,84	102,80	118,06

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк»

Таблица Б.1 – Состав статей отчета о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк»

№	Наименование статьи	Значение на начало года, тыс. руб.		
		01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	77028877	101337890	108356370
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2083082	4118081	14951580
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	71265833	89864183	85607947
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3679962	7355626	7796843
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	42246255	71946558	71489451
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5996106	9812552	9101876
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	32706257	58978552	58187434
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3543892	3155454	4200141
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34782622	29391332	36866919
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-37915527	-47232877	-9393061
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2959975	-4121889	24400
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-3132905	-17841545	27473858
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3959257	7056252	-21877878
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-409635	1255688	1642742
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	195711	751895	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26194237	9824202	-3444216

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б
Отчет о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк»

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-19198849	-2185954	20441381
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	341909	388049	4117
12	Комиссионные доходы	17089149	20031754	20275312
13	Комиссионные расходы	4408298	4755888	5714448
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1805	36545	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2484052	-2878617	-2868369
17	Прочие операционные доходы	14581627	57816112	12469260
18	Чистые доходы (расходы)	32710546	69516513	48149308
19	Операционные расходы	40879388	57780252	35410709
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-7968820	11756261	12738599
21	Возмещение (расход) по налогам	-5701147	839438	6949593
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-2267673	10916823	5789006
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнения резервного фонда	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2267673	10916823	5789006

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк»

Таблица Б.2 – Динамики статей отчета о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк»

№	Наименование статьи	Абсолютное отклонение, тыс. руб.			Относительное отклонение, %		
		2015 к 2014	2016 к 2015	2016 к 2014	2015 к 2014	2016 к 2015	2016 к 2014
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24309013	7018480	31 327 493	131,56	106,93	140,67
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2034999	10833499	12 868 498	197,69	363,07	717,76
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	18598350	-4256236	14 342 114	126,10	95,26	120,12
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	3675664	441217	4 116 881	199,88	106,00	211,87
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29700303	-457107	29 243 196	170,30	99,36	169,22
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3816446	-710676	3 105 770	163,65	92,76	151,80
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	26272295	-791118	25 481 177	180,33	98,66	177,91
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	-388438	1044687	656 249	89,04	133,11	118,52
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-5391290	7475587	2 084 297	84,50	125,43	105,99
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-9317350	37839816	28 522 466	124,57	19,89	24,77
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1161914	4146289	2 984 375	139,25	-0,59	-0,82
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-14708640	45315403	30 606 763	569,49	-153,99	-876,95
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3096995	-28934130	-25 837 135	178,22	-310,05	-552,58
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1665323	387054	2 052 377	-306,54	130,82	-401,03
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	556184	-751895	-195 711	384,19	0,00	0,00
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-16370035	-13268418	-29 638 453	37,51	-35,06	-13,15
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17030695	22607315	39 638 010	11,28	-943,76	-106,48
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	44140	-381932	-337 792	112,91	1,07	1,20

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк»

Продолжение таблицы Б.2

1	2	3	4	5	6	7	8
12	Комиссионные доходы	2942605	243558	3 186 163	117,22	101,22	118,64
13	Комиссионные расходы	349570	958580	1 308 150	107,93	120,18	129,69
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	38350	-36545	1 805	-2024,65	0,00	0,00
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	-	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	-394565	10248	-384 317	115,88	99,64	115,47
17	Прочие операционные доходы	43254485	-45346852	-2 092 367	397,04	21,57	85,63
18	Чистые доходы (расходы)	36805967	-21367205	15 438 762	212,52	69,26	147,20
19	Операционные расходы	17080886	-22349543	-5 268 657	141,99	61,31	87,05
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	19725081	982338	20 707 419	-147,53	108,36	-159,86
21	Возмещение (расход) по налогам	6540585	6110155	12 650 740	-14,72	827,89	-121,90
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	13184496	-5127817	8 056 679	-481,41	53,03	-255,28
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	-	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	-	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнения резервного фонда	0	0	0	-	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13184496	-5127817	8 056 679	481,41	53,03	255,28

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Бальная и весовая оценки групп показателей финансовой устойчивости

Таблица В.1 – Бальная и весовая оценки показателей группы показателей оценки капитала

Наименование показателя	Обозначение	Значения, %				Вес
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	≥ 11	<11 и $\geq 8,1$	8	< 8	3
Показатель оценки качества капитала	ПК2	≥ 10	<10 и ≥ 8	<8 и ≥ 6	< 6	2

Таблица В.2 – Бальная и весовая оценки показателей группы показателей оценки активов

Наименование показателя	Обозначение	Значения, %				Вес
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	≤ 4	> 4 и ≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18	2
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	≤ 10	> 10 и ≤ 15	> 15 и ≤ 25	> 25	3
Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	≤ 250	> 250 и ≤ 500	> 500 и ≤ 750	> 750	3
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	≤ 20	> 20 и ≤ 35	> 35 и ≤ 45	> 45	3
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	$\leq 0,9$	$> 0,9$ и $\leq 1,8$	$> 1,8$ и $\leq 2,7$	$> 2,7$	2

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Бальная и весовая оценки групп показателей финансовой устойчивости

Таблица В.3 – Бальная и весовая оценки показателей группы показателей оценки доходности

Наименование показателя	Обозначение	Значения, %				Вес
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
Показатель прибыльности активов	ПД1	$\geq 1,4$	$<1,4$ и $\geq 0,7$	$<0,7$ и ≥ 0	< 0	3
Показатель прибыльности капитала	ПД2	≥ 4	<4 и ≥ 1	<1 и ≥ 0	< 0	3
Показатель структуры расходов	ПД4	≤ 60	> 60 и ≤ 85	> 85 и ≤ 100	> 100	2
Показатель чистой процентной маржи	ПД5	≥ 5	<5 и ≥ 3	<3 и ≥ 1	< 1	2
Показатель чистого спреда от кредитных операций	ПД6	≥ 12	<12 и ≥ 8	<8 и ≥ 4	< 4	1

Таблица В.4 – Бальная и весовая оценки показателей группы показателей оценки ликвидности

Наименование показателя	Обозначение	Значения, %				Вес
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	≥ 30	<30 и ≥ 20	<20 и ≥ 10	< 10	2
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	≥ 17	<17 и ≥ 16	<16 и ≥ 15	< 15	3
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	≥ 55	<55 и ≥ 52	<52 и ≥ 50	< 50	3
Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	≤ 25	> 25 и ≤ 40	> 40 и ≤ 50	> 50	2
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18 и ≤ 27	> 27	2
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	≤ 45	> 45 и ≤ 75	> 75 и ≤ 90	> 90	2
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	≤ 85	> 85 и ≤ 120	> 120 и ≤ 140	> 140	1

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Отчет о проверке ВКР на оригинальность

ЗАЯВЛЕНИЕ

ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ С ПРОЦЕДУРОЙ ПРОВЕРКИ ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ НА ОРИГИНАЛЬНОСТЬ В СИСТЕМЕ
«АНТИПЛАГИАТ» ИЛИ ПОИСКОВЫМИ СИСТЕМАМИ ИНТЕРНЕТ

Я, _____,

(Ф.И.О. полностью)

студент _____ группы, направления/специальности
(профиля/специализации)

_____,

ознакомлен с тем, что моя выпускная квалификационная работа на тему

_____,

будет проверена системой «Антиплагиат» или поисковыми системами Интернет в соответствии с Положением о проверке выпускных квалификационных работ на наличие заимствований из общедоступных сетевых источников и их размещения в электронно-библиотечной системе университета.

Все прямые заимствования из печатных и электронных источников имеют соответствующие ссылки.

С Положением о проверке выпускных квалификационных работ на наличие заимствований из общедоступных сетевых источников и их размещения в электронно-библиотечной системе университета ознакомлен.

«__» _____ 20__ . _____

подпись

ФИО