

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Анализ деятельности коммерческого банка является одним из важнейших направлений экономической работы. В этом аспекте очень важна правильная организация работы как на микроуровне (т. е. отдельно взятого банка), так и на макроуровне (банковской системы), без реализации которой сложно определить основные направления денежно-кредитной политики, спрогнозировать ситуацию на кредитных рынках; сделать выводы об устойчивости и устойчивости банковской системы в целом и реализации банками установленных стандартов и нормативов.

Основным объектом анализа является коммерческая деятельность каждого отдельного банка. Методы анализа баланса должны быть одинаковыми для сравнения полученных данных анализа.

Основой анализа баланса банка является достижение оптимизации структуры активных и пассивных операций с целью максимизации прибыли. Аналитическая отчетность определяет финансовую устойчивость и надежность банка, целесообразность и перспективы дальнейшей деятельности.

Хотя понятие качества активов имеет отношение к нефинансовым фирмам, особенно в том, что касается оценки запасов, оно вступает в свои права в области банковского анализа. Поскольку подавляющая часть активов банка - это финансовые активы, обеспеченные сравнительно небольшой долей капитала, любое существенное расхождение между стоимостью этих активов на момент приобретения и их отчетной стоимостью становится серьезной аналитической проблемой.

Растущая доля рискованных активов или рискованных сделок в настоящее время влияет на то, что обычно называется качеством активов.

Также в банковском бизнесе риск потери ликвидности и управление им являются некоторыми из наиболее важных элементов, лежащих в основе стабильности и безопасности банка: операции, получение прибыли и доверие клиентов, а также многие решения банков.

Цель - провести оценку качества активов ПАО «Совкомбанк».

Задачи:

- определить содержание и классификацию активных операций банка;
- проанализировать практику оценки качества банковских активов;
- исследовать состояние активов банковского сектора в РФ;
- провести анализ активов ПАО «Совкомбанк».

Предмет исследования - качество активов банка. Объект исследования - качество активов банка на примере ПАО «Совкомбанк».

Методы исследования - анализ, синтез, группировка, общеэкономические (сравнение, графический), статистические (обработки рядов динамики, индексный). Работа состоит из введения, двух глав, заключения.

ГЛАВА 1. Структура и качество активов банка

1.1 Экономическое содержание и классификация активных операций банка

Банки, как и другие коммерческие фирмы, являются коммерческими учреждениями. Чтобы получить прибыль, банк должен размещать свои средства в доходные активы, в основном кредиты, инвестиции. При кредитовании или инвестировании банк должен учитывать чистую полученную доходность и связанные с этим риски владения такими доходными активами. Кроме того, поскольку значительная часть его обязательств выплачивается наличными по требованию, банк должен также учитывать ликвидность своих доходных активов, то есть то, насколько легко он может конвертировать свои доходные активы в наличные деньги в короткие сроки и без потерь [7].

Таким образом, при выборе портфеля активов банк руководствуется двумя соображениями- прибыльностью и ликвидностью. Банк стремится достичь двойных целей, выбирая диверсифицированный и сбалансированный портфель активов с учетом имеющихся у него институциональных возможностей для конвертации своих доходных активов в денежные средства в короткие сроки и без потерь, а также для краткосрочного заимствования. Кроме того, он также должен соблюдать

различные законодательные требования в отношении резервов денежных средств, ликвидных активов, а также кредитов и авансов. Ниже укажем различные классы активов, которыми владеют банки в порядке убывания ликвидности и увеличения прибыльности:

1. Наличные:

Денежные средства, определяемые в широком смысле, включают наличные средства в кассе и остатки в других банках. Называются нормативными или обязательными резервами. Кроме того, банки добровольно хранят дополнительные наличные деньги для удовлетворения повседневных потребностей своих вкладчиков.

2. Деньги, ссуженные другим банкам, биржевым брокерам и другим финансовым учреждениям на очень короткий срок, варьирующийся от 1 до 14 дней. Банки размещают свои излишки наличности в таких кредитах, чтобы заработать некоторый процент, не сильно изменяя свою ликвидность. Если денежная позиция по-прежнему остается комфортной, колл-кредиты могут возобновляться изо дня в день.

3. Инвестиции.

Они представляют собой инвестиции в ценные бумаги, обычно классифицируемые по трем категориям: а) государственные ценные бумаги, б) другие одобренные ценные бумаги и в) другие ценные бумаги. Государственные ценные бумаги являются ценными бумагами как центрального, так и государственного правительства, включая казначейские векселя, депозитные сертификаты казначейства и национальные сберегательные сертификаты и т.д.[15].

4. Кредиты, авансы и векселя дисконтированные-или приобретенные:

Они являются основной составляющей банковских активов и основным источником дохода банков. В совокупности они представляют собой совокупный «банковский кредит» (для коммерческого сектора).

Все активы можно подразделить по уровню ликвидности на:

- самоликвидные (денежные средства в наличной и безналичной форме);
- высоколиквидные (срок реализации которых исчисляется днями);
- среднеликвидные (срок реализации которых исчисляется неделями);
- низколиквидные (срок реализации которых исчисляется месяцами).

Все активы банка делятся на доходные и не доходные. Разделение их на две группы в какой-то мере условно, так как в конечном счете все активы участвуют в формировании дохода, но одни — непосредственно, а другие — опосредованно способствуют получению дохода.

К доходным активам в первую очередь относятся: — кредиты предоставленные; — ценные бумаги; — материально-технические активы, переданные в финансовую аренду (лизинг).

Доходными активами являются также драгоценные металлы и драгоценные камни, иностранная валюта, которые приносят доход при повышении их рыночной стоимости или в условиях инфляции («курсовой доход»). Среди доходных активов выделяются вложения, приносящие процентный доход. Это — кредиты, долговые обязательства в виде ценных бумаг, приносящих процентный доход (облигации, векселя, депозитные сертификаты и т.п.)

К доходным активам можно отнести также остатки на корреспондентских счетах банка и остатки наличных средств по кассе, поскольку эти средства используются для расчетно-кассового обслуживания клиентов банка, за которое банки взимают плату в виде комиссии с дебетового оборота по расчетному счету или в виде процента за обналичивание средств, когда выдают их клиентам через кассу. В мировой практике расчетно-кассовое обслуживание, а также проведение клиентских платежей через корреспондентскую сеть банка являются платными[8].

В процессе анализа активов целесообразно исследовать состав активов банка с точки зрения следующих показателей:

- доходность, степень доходности;
- степень риска/ликвидность;
- срочность;
- степень диверсификации активов, как в общем по основным направлениям размещения средств (кредиты, ценные бумаги, векселя и пр.), так и внутри данных направлений по типам активов.

Среди основных показателей доходности банковских операций можно выделить:

Чистая процентная маржа. Является особенно важным показателем при оценке банков, поскольку показывает чистую прибыль банка по процентным активам, таким как кредиты или инвестиционные ценные бумаги. Поскольку проценты, полученные по таким активам, являются основным источником дохода для банка,

этот показатель является хорошим показателем общей прибыльности банка, а более высокая маржа обычно указывает на более прибыльный банк. На чистую процентную маржу может существенно повлиять целый ряд факторов, в том числе процентные ставки, взимаемые банком, и источник активов банка. Чистая процентная маржа рассчитывается как сумма процентных и инвестиционных доходов за вычетом соответствующих расходов; затем эта сумма делится на среднюю сумму доходных активов[10].

Соотношение кредита и активов. Это еще один отраслевой показатель, который может помочь инвесторам получить полный анализ операций Банка. Банки, имеющие относительно более высокое соотношение кредитов и активов, получают большую часть своих доходов от кредитов и инвестиций, в то время как банки с более низким уровнем соотношения кредитов и активов получают относительно большую часть своих общих доходов от более диверсифицированных, незаинтересованных источников дохода, таких как управление активами или торговля. Банки с более низким соотношением кредитов к активам могут лучше работать, когда процентные ставки низкие или кредит ограничен. Они также могут быть более успешными во время экономических спадов.

Коэффициент рентабельности активов (ROA) часто применяется к банкам, поскольку анализ денежных потоков сложнее точно построить. Этот коэффициент считается важным коэффициентом рентабельности, указывающим на прибыль в расчете на рубль, которую компания зарабатывает на своих активах. Поскольку банковские активы в значительной степени состоят из денег, выданных банком в кредит, доходность на рубль является важным показателем управления банком. Коэффициент ROA - это чистый доход компании после налогообложения, разделенный на ее общие активы. Важно отметить, что поскольку банки имеют высокий уровень заемных средств, даже относительно низкий ROA от 1 до 2% может представлять собой существенные доходы и прибыль для банка[12].

Операционная маржа — прибыльность основных операций банка. Она рассчитывается по формуле:

$$OM = \text{Дчосн} / \text{А д}, (1)$$

Где Дчосн — чистые доходы от основных банковских операций;

Ад — активы, приносящие доход.

Прибыльность прочих операций рассчитывается по формуле:

$$P_{\text{по}} = D_{\text{чпо}} / A_{\text{д}}, (2)$$

Где $D_{\text{чпо}}$ - чистые доходы от прочих операций;

$A_{\text{д}}$ — активы, приносящие доход.

Чистые доходы от прочих операций — это реализация (выбытие) имущества, списание дебиторской, кредиторской задолженности, сдача имущества в аренду, другие операции.

Доходность комиссионных операций рассчитывается по формуле:

$$D_{\text{к}} = D_{\text{чк}} / A_{\text{д}}, (3)$$

Где $D_{\text{к}}$ — доходность комиссионных операций;

$D_{\text{чк}}$ — чистый комиссионный доход;

$A_{\text{д}}$ — активы, приносящие доход.

Спрэд прибыли:

$$СП = D_{\text{п}}/P_{\text{п}} - P_{\text{п}}/P_{\text{в}}, (4)$$

Где $D_{\text{п}}$ — процентные доходы;

$P_{\text{п}}$ — процентные расходы;

$A_{\text{д}}$ — доходные активы;

$P_{\text{в}}$ — пассивы банка, по которым выплачиваются проценты.

Риск ликвидности является важнейшим компонентом всех рисков, влияющих на деятельность банка. Банки должны оценивать свой риск ликвидности в любое время и в периоды экономического кризиса. Оказывая финансовые услуги населению, коммерческий банк создает добавленную стоимость для своих акционеров. Для достижения этой цели необходимо использовать имеющиеся ресурсы и возникающие риски, быть управляемым самым эффективным способом из всех возможных. Банки управляют финансовыми ресурсами, доверенными им держателями депозитов, и вкладывают деньги, стремясь заработать по максимуму прибыль, получаемую при приемлемом уровне риска. Когда речь заходит об управлении своими рисками, а коммерческий банк должен консолидировать управление рисками, создав единый процесс, так как все риски и методы

управления ими взаимосвязаны [10].

Одной из основных задач банка является выбор наилучшего соотношения уровня риска и рентабельности. В банковской сфере риск обычно подразумевает угрозу того, что банк может потерять часть своих активов.

Однако принятие рисков в бизнесе банка не всегда влечет за собой убытки. Эффективное управление рисками в банке может стать основой для успешного ведения бизнеса.

Каждый банк сталкивается с целым рядом различных рисков в процессе своей деятельности. Риск ликвидности является одним из наиболее важных рисков, с которым сталкиваются банки, так как проблемы с ликвидностью могут в конечном итоге привести к проблемам неплатежеспособности.

Управление риском ликвидности может быть классифицировано как краткосрочное и долгосрочное управление ликвидностью.

Чтобы убедиться, что он сохраняет свою ликвидность, каждый банк должен прежде всего соблюдать коэффициенты ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Сейчас введены три норматива ликвидности: мгновенной, текущей и долгосрочной[1].

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по формуле:

$$H2 = \text{Лам} / (\text{Овм} - \text{Овм}^*) * 100\% \geq 15\%, \quad (5)$$

Где Лам - высоколиквидные активы,

Овм - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Овт* - минимальный совокупный остаток средств по счетам до востребования физических и юридических лиц.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов[2].

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней,

$$Н3 = \text{Лат} / (\text{Овт} - \text{Овт}^*) * 100\% \geq 50\%, (6)$$

Где Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки[4].

Овт - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 процентов[3].

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до

востребования физических и юридических лиц.

$$H4 = \text{Крд} / (\text{Ко} + \text{ОД} + \text{О}^*) * 100\% \leq 120\%, (7)$$

Где Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные кредитные требования, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П (сумма кодов 8996 и 8724 за минусом кода 8850);

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита, облигационного займа) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней[1].

Максимально допустимое числовое значение норматива H4 устанавливается в размере 120 процентов.

Требования нормативов установлены в инструкции Банка России №180-И.

Нарушение H2 и H3 говорит о недостаточном запасе ликвидности у кредитной организации. Несоблюдение H4 говорит о том, что банк злоупотребляет размещением в долгосрочные активы краткосрочных пассивов.

Неисполнение нормативов может быть чревато штрафными санкциями со стороны Банка России, введением запрета на осуществление определенных банковских операций, а в случае многократных нарушений вообще привести к отзыву лицензии. Впрочем, в отдельных случаях ЦБ может изменить на срок до шести месяцев установленные значения нормативов для банка-нарушителя.

Банковское дело- это бизнес с высоким уровнем заемных средств, требующий от регуляторов диктовать минимальные уровни капитала, чтобы помочь обеспечить платежеспособность каждого банка и банковской системы.

Банки берут на себя финансовый риск, когда они кредитуют по процентным ставкам, которые отличаются от ставок, выплачиваемых вкладчикам [11]. Процентный риск - это управление спредом между процентами, выплаченными по депозитам и полученными по кредитам в течение определенного времени.

Кредитный риск - это вероятность того, что заемщик не выполнит свои обязательства по кредиту или аренде, в результате чего банк потеряет любые потенциальные проценты, заработанные, а также основную сумму кредита, предоставленную заемщику. Как инвесторы, они являются основными элементами риска, которые необходимо понимать при анализе финансовой отчетности банка. Чтобы погасить эти потери, банки создают резерв на покрытие убытков по кредитам и лизингу.

По существу, этот резерв можно рассматривать как совокупность капитала, специально выделенного для покрытия предполагаемых потерь по ссудам. Этот резерв должен поддерживаться на уровне, достаточном для покрытия предполагаемой суммы вероятных потерь в кредитном портфеле учреждения.

Создание резерва на возможные потери по ссудам предполагает высокую степень суждения, представляющего собой наилучшую оценку руководством соответствующего убытка, подлежащего резервированию. Поскольку это суждение руководства, резерв на возможные потери по ссудам может быть использован для управления прибылью банка[13].

Инвесторы должны следить за тем, есть ли тенденция к росту резервов на возможные потери по ссудам, поскольку это может указывать на то, что руководство ожидает увеличения числа проблемных кредитов. Существенно более высокие потери по ссудам и лизингу могут привести к тому, что банк сообщит о потере дохода. Кроме того, регулирующие органы могут включить банк в контрольный список и, возможно, потребовать от него принятия дальнейших корректирующих мер, таких как выпуск дополнительного капитала. Ни одна из этих ситуаций не приносит пользы инвесторам.

В целом, тщательный анализ финансовой отчетности банка может выделить ключевые факторы, которые следует учитывать перед принятием инвестиционного решения. Инвесторы должны иметь хорошее представление о бизнес-цикле и процентных ставках, поскольку и то, и другое может оказать существенное влияние на финансовые показатели банков.

Прибыльность банков, как правило, идет рука об руку с экономической активностью. Более медленные перспективы роста могут снизить прибыльность банка в результате снижения кредитной активности и возможного увеличения обесценения кредитов.

1.2 Практика оценки качества банковских активов

Экспертная оценка пассивов и активов коммерческого банка позволяет получить исчерпывающую информацию о стабильности финансового учреждения, а также рассчитать эффективность его деятельности[7].

Для оценки качества активов коммерческого банка используются следующие коэффициенты:

1. Коэффициент работоспособности активов: $KA1 = \frac{\text{Активы, приносящие доход}}{\text{Общая сумма активов}}$ (показывает какую долю в общей сумме активов составляют активы, приносящие доход). Оптимальное значение коэффициента 65–75 %.
2. Коэффициент диверсификации активов: $KA2 = 1 - \frac{\text{Однородные актив}}{\text{Активы, приносящие доход}}$ (показывает степень диверсификации актив).
3. Коэффициент $KA3 = \frac{\text{Кредиты клиентам}}{\text{Активы, приносящие доход}}$ (показывает долю кредитов клиентам инвестиционной активности в общей сумме активов, приносящих доход).
4. Коэффициент $KA4 = 1 - \frac{\text{Просроченная задолженность}}{\text{Общая сумма ссудной задолженности}}$ (включая просроченную) (показывает качество ссуд, включая качества ссуд кредиты клиентам, МБК, учтенные векселя).

Касательно диверсификации обычно используют три альтернативы:

- диверсификация портфеля, которая означает распределение ссуд и депозитов банка среди широкого круга клиентов из различных отраслей и с использованием различных видов обеспечения;
- географическая диверсификация, которая ориентирует на привлечение клиентов из различных географических регионов или стран;
- диверсификация по срокам погашения, предполагающую выдачу и привлечение ссуд в различные сроки, т. е. речь идет о том, чтобы поступление и выплата средств, связанных с кредитованием по различным срокам, давали банку

возможность определенного финансового маневра, но исключали бы случаи невыполнения банком своих обязательств перед клиентами[10].

В настоящее время проводится оценка эффективности работы коммерческих банков с использованием CAMELS, модель становится все более важной и подходящей. Аббревиатура CAMELS обозначает следующие факторы, которые эксперты используют для оценки банковских учреждений:

Достаточность капитала.

Эксперты оценивают достаточность капитала учреждений с помощью анализа тенденций изменения капитала. Эксперты также проверяют, соблюдают ли учреждения правила, касающиеся требований к чистой стоимости активов, основанных на риске. Чтобы получить высокий рейтинг достаточности капитала, институты также должны соблюдать правила и практику выплаты процентов и дивидендов. Другими факторами, влияющими на рейтинг и оценку достаточности капитала учреждения, являются его планы роста, экономическая среда, способность контролировать риск, концентрация кредитов и инвестиций.

Качество активов.

Качество активов охватывает качество институционального кредита, которое отражает доходность данного учреждения. Оценка качества активов включает в себя оценку факторов инвестиционного риска, с которыми может столкнуться компания, и сравнение их с доходами от капитала банка. Это свидетельствует о стабильности компании при столкновении с определенными рисками. Эксперты также проверяют, как на банк влияет справедливая рыночная стоимость инвестиций, отраженная в балансовой стоимости инвестиций банка. Наконец, качество активов отражается на эффективности инвестиционной политики и практики организаций.

Управление.

Управленческая оценка определяет, способна ли организация должным образом реагировать на финансовый стресс. Этот компонентный рейтинг отражает способность руководства выявлять, измерять, отслеживать и контролировать риски повседневной деятельности банка. Она охватывает способность руководства обеспечить безопасную работу, поскольку оно соблюдает необходимые и применимые внутренние и внешние правила.

Прибыльность.

Способность создавать соответствующие доходы для расширения, сохранения конкурентоспособности и увеличения капитала является ключевым фактором оценки дальнейшей жизнеспособности. Эксперты определяют рентабельность, оценивая рост компании, стабильность, оценочные надбавки, чистую процентную маржу, уровень чистой стоимости и качество существующих активов компании.

Ликвидность.

Чтобы оценить ликвидность компании, эксперты оценивают чувствительность к процентному риску, наличие активов, которые могут быть легко конвертированы в наличные деньги, зависимость от краткосрочных волатильных финансовых ресурсов и техническую компетентность.

Чувствительность.

Чувствительность охватывает то, как конкретные риски могут повлиять на институты. Эксперты оценивают чувствительность к рыночному риску путем мониторинга управления концентрацией кредитов. Таким образом, эксперты могут видеть, как кредитование конкретных отраслей влияет на учреждение. Эти кредиты включают сельскохозяйственное кредитование, медицинское кредитование, кредитование по кредитным картам и кредитование энергетического сектора. Подверженность иностранной валюте, сырьевым товарам, акциям и производным инструментам также включается в оценку чувствительности компании к рыночному риску.

1.3 Состояние активов банковского сектора в РФ

После нескольких лет более низкой рентабельности (с 2014-17 гг.) Рентабельность собственного капитала (RoE) хорошо восстановилась в 2018 г. – тенденция, которая продолжилась в 2019 г. Финансовые результаты приведены в таблице 1.

Таблица 1. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций, 2019 год

Дата	Общий объем прибыли (+)/убытков (-), полученных действующими кредитными организациями, млн. руб.	Объем прибыли кредитных организаций, имевших прибыль, млн. руб.	Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших прибыль, %	Объем убытков кредитных организаций, имевших убытки, млн. руб.	Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших убытки, %
01.01.2019	1 344 829	1 919 407	79,3	574 578	20,7
01.02.2019	264 404	285 535	76,7	21 131	23,3
01.03.2019	444 866	480 887	75,1	36 022	24,9
01.04.2019	586 743	653 595	79,9	66 853	20,1
01.05.2019	749 994	819 209	78,4	69 215	21,6
01.06.2019	866 876	942 568	77	75 692	23
01.07.2019	1 004 903	1 117 635	78,7	112 732	21,3
01.08.2019	1 178 190	1 306 893	78,3	128 703	21,7
01.09.2019	1 354 282	1 492 179	77,8	137 897	22,2
01.10.2019	1 501 100	1 658 591	81,8	157 490	18,2
01.11.2019	1 696 438	1 850 653	81,8	154 215	18,2

Источник: https://www.cbr.ru/statistics/pdko/pdko_sub/

Стабильный макроэкономический фон позволяет российскому банковскому сектору обеспечить среднесрочные показатели RoE [3]. За первые семь месяцев 2019 года коэффициент RoE составил 17,3 процента, что выше 13,8 процента в 2018 году, хотя в основном благодаря техническим разовым мерам, связанным с внедрением принципов, подобных IFRS9, в местные ОПБУ. Показатели деятельности кредитных организаций приведены в таблице 2.

Таблица 2. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов, по состоянию на 01.11.2019, млн. руб.

	Группы кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)					Итого
	1-5	6-20	21-50	51-200	с 201	
Активы						
Активы (пассивы)	58 132 229	21 109 858	9 090 893	6 688 714	753 129	95 774 823
Кредиты нефинансовым организациям	23 004 651	7 435 818	1 778 178	1 628 393	213 273	34 060 313
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме кредитных организаций)	2 850 055	1 651 851	112 273	120 968	11 459	4 746 606
Кредиты физическим лицам	11 161 704	2 554 597	2 528 633	924 905	80 566	17 250 406
Капитал и финансовый результат						

Капитал (собственные средства)	7 355 304	895 360	1 148 393	1 068 471	192 496	10 660 023
Достаточность капитала Н1.0, %	13,4	5,0	14,9	20,1	29,9	12,3
Резервы на возможные потери с учетом корректировки	2 819 273	3 170 457	1 124 938	528 751	74 080	7 717 499
Резервы на возможные потери без учета корректировки	3 203 484	3 339 104	1 177 552	581 743	83 752	8 385 635
Прибыль текущего года	1 183 737	316 404	33 863	151 446	10 989	1 696 438
Рентабельность активов, %	2,6	1,3	0,4	2,6	1,8	2,0
Рентабельность капитала, %	21,0	27,0	3,1	16,5	7,2	18,1

Источник: https://www.cbr.ru/statistics/pdco/pdco_sub/

Среди важных драйверов прибыльности выделяется один: розничный сегмент, обеспечивающий ежегодные темпы роста свыше 20 процентов и питающийся в равной степени жилищной ипотекой и необеспеченными кредитами. На фоне все еще низких уровней проникновения обеспеченный портфель не является серьезной проблемой. Однако то же самое нельзя сказать и о потребительском финансировании, где Россия уже демонстрирует среднее позиционирование с точки зрения леввериджа домохозяйств от межстранового сравнения, что оправдывает повышенное внимание регуляторов к этому сегменту рынка.

Если говорить о корпоративном кредитовании, то возвращение Центрального банка (ЦБ РФ) к денежно-кредитному смягчению пока не в полной мере оживляет картину: средние темпы роста замедляются в районе 3-5 процентов годовых (за вычетом валютных эффектов) и поддерживаются в основном рублевыми кредитами. Здесь кредитное предложение сосредотачивается вокруг крупных

банков, которые лучше позиционируются в жесткой конкуренции за кредитоспособных заемщиков и в дальнейшем получают выгоду от солидного депозитного финансирования. Несмотря на отсутствие серьезных дисбалансов в общей картине затрат на риск, система посылает напоминания о высокой концентрации одиночных должников для отдельных банков, на этот раз, поскольку некоторые (частные) кредиторы не смогли удержать сборы ниже отметки в 1,5 процента в первом полугодии 2019 года из-за ухудшения некоторых значительных рисков.

Тем не менее, кредитная экспансия начала сдвигаться в сторону рефинансирования существующего долга (по оценкам, 20 процентов).

Заккрытие банков продолжается, но гораздо более умеренными темпами. В настоящее время в стране действуют 454 банка, в предыдущие годы ежегодно закрывалось от 80 до 100 банков. Количество кредитных организаций приведено в таблице 3.

Таблица 3. Информация о банковской системе РФ (2019 год)

	на 01.01	на 01.02	на 01.03	на 01.04	на 01.05	на 01.06	на 01.07	на 01.08	на 01.09	на 01.10	на 01.11
1. Действующие КО	484	479	478	473	469	467	464	456	455	454	454
в том числе:											
- банки	440	435	435	430	426	424	421	415	415	414	414
из них											
- с универсальной лицензией	291	288	288	286	284	283	281	277	274	273	273

6. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего	20499	20372	20406	20369	20292	20191	20167	20148	20135	20105	20085
в том числе ПАО Сбербанк	13160	13187	13226	13224	13224	13221	13223	13221	13220	13222	13220
7. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего	1068	1025	924	910	922	916	912	910	903	898	895
в том числе ПАО Сбербанк	219	187	93	93	92	92	91	91	90	90	90
8. Кредитно- кассовые офисы КО (филиалов), всего	1918	1899	1909	1975	2077	2140	2206	2258	2256	2247	2246
9. Операционные офисы КО (филиалов), всего	6015	5766	5761	5784	5746	5761	5722	5753	5738	5751	5720
в том числе ПАО Сбербанк	581	581	580	579	579	578	577	578	578	578	578
10. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	283	283	283	280	280	279	281	287	289	290	293

в том числе ПАО
Сбербанк 279 279 279 276 276 275 277 283 285 286 289

Источник: https://www.cbr.ru/statistics/pdko/pdko_sub/

Более того, основные риски для российского банковского сектора – в результате возможной эскалации санкций со стороны США – несколько снизились[3].

Темпы роста банковского сектора в целом-за исключением ослабления розничного бизнеса-должны оставаться сдержанными, учитывая осторожные макроэкономические прогнозы. Кроме того, (чистая) процентная маржа должна продолжать испытывать давление в среднесрочной перспективе (также вызванное дальнейшим и решительным ослаблением ЦБ РФ), в то время как затраты на риск, как ожидается, не будут резко снижаться.

Некоторые игроки, которые хорошо позиционируются на рынке, продолжают достигать очень солидных показателей прибыльности, что, однако, также говорит о необходимости дальнейшей консолидации и реструктуризации в остальной части сектора. Это также связано с тем, что существует ряд чрезвычайно прогрессивных игроков рынка, которые обслуживают городское население и средний класс с чрезвычайно высокой привязанностью к цифровым решениям. В ближайшие годы эти игроки могут все больше оттягивать клиентов от других менее искушенных игроков. Однако в этом отношении российский банковский рынок также имеет огромное стратегическое значение для иностранных / западных банков, которые остаются там и глубоко укоренились на этом, по международным стандартам, очень сложном цифровом рынке.

ГЛАВА 2 Анализ активов ПАО «Совкомбанк»

2.1 Характеристика ПАО «Совкомбанк»

ПАО «Совкомбанк», основанный в 1990 году, является одной из крупнейших по размеру активов и наиболее прибыльных банковских групп в Российской Федерации. Банк занимает лидирующие позиции в розничном сегменте и предлагает широкий спектр коммерческих и розничных банковских услуг крупным

корпорациям, малым и средним предприятиям (МСП), государственным структурам и физическим лицам.

Генеральная лицензия Банка России от 04.08.2010 № 3316), (Moody's-Ba2/NP / E+/Aa2.ru, Rusrating – «а+», стабильный прогноз)

Банк вышел на российский рынок потребительского кредитования в 2004 году путем покупки DeltaBank и является российским подразделением GE Capital-финансового бизнеса компании General Electric. Позже он был объединен с Совкомбанком.

Общие активы: \$ 15 млрд (по состоянию на 1KB2019 МСФО)

Количество сотрудников: 15 331 чел.

Банк активно инвестирует в технологии и инфраструктуру. Совкомбанк имеет 2434 офиса и управляет одной из крупнейших розничных торговых сетей в России, охватывающей 1025 городов и сел в 75 регионах России.

Совкомбанк входит в число самых прибыльных кредитных организаций России с устойчивым уровнем рентабельности капитала 32% за последнее десятилетие. Акционерами банка являются его руководство, группа российских бизнесменов и суверенные фонды благосостояния стран Ближнего Востока (Саудовская Аравия, Катар, Кувейт, ОАЭ и Бахрейн), Японский банк международного сотрудничества и SBI Holdings, финансовая группа, базирующаяся в Токио, Япония.

GE Money Bank запустил программу ответственного кредитования, направленную на повышение качества предоставления кредитных продуктов и их обслуживания. Банк был одним из первых финансовых учреждений, подписавших Декларацию об услугах финансового омбудсмена от 01.12.2010 года.

Группа была одним из первых банков на российском рынке, который включил принципы экологического и социального управления (“ESG”) в свою основную бизнес-стратегию. Она считает, что устойчивое инвестирование (в том числе путем расширения своего анализа за пределы строгих финансовых факторов с учетом экологических, социальных и корпоративных факторов управления) позволяет применять более долгосрочный подход и повышать эффективность, и что это подкрепляет ее фидуциарную обязанность добиваться наилучшей доходности для наших акционеров. Группа разрабатывает свою стратегию устойчивого развития / ESG, перенимая лучшую международную практику ведущих банков ЕС [17].

Банк фокусирует усилия в области устойчивого развития на следующих областях:

Прозрачность и корпоративное управление.

Совкомбанк сообщает, что применяет стандарты отчетности и прозрачности, превышающие те, что характерны для крупных листинговых корпораций.

Ответственные и устойчивые инвестиции.

Совкомбанк поддерживает цели устойчивого развития ООН (ЦУР ООН) путем разработки новых финансовых инструментов и инвестирования в социально - и экологически эффективные проекты.

Зеленые облигации.

Агентство Bloomberg на протяжении ряда лет относило Совкомбанк к числу частных эмитентов внутренних облигаций № 1 в России. Банк создал специальную команду по выпуску зеленых облигаций для клиентов-крупнейших российских корпораций. Зеленые облигации позволяют инвесторам направлять средства на экологически чистые виды деятельности с сопоставимым профилем риска и доходности по сравнению с традиционными облигациями.

Возобновляемые источники энергии и проекты по энергосбережению.

Совкомбанк предоставил кредитные линии и банковские гарантии на общую сумму 1 млрд евро для проектов, связанных с нулевым выбросом углекислого газа, включая ветро-и солнечную энергетику, возобновляемые источники энергии, чистую воду и энергосбережение.

Поддержка микро - малых и средних предприятий (МСП).

Банк владеет цифровой платформой, которая позволяет 514 тысячам ММСП поставлять товары и услуги в государственный сектор. Цифровая платформа обеспечивает доступ путем выдачи банковских гарантий, которые требуются ММСП для участия в онлайн-тендерах по государственным закупкам. Банк также управляет крупнейшей онлайн-платформой для государственных и муниципальных закупок.

Ответственное кредитование.

Доступ к банковским услугам для малообеспеченных клиентов в сельской местности.

Совкомбанк предоставляет широкий спектр финансовых услуг и продуктов и малообеспеченным клиентам, проживающим в сельской местности и отдаленных районах Российской Федерации. Банк имеет 2434 офиса, расположенных в 1025 преимущественно сельских, отдаленных городах и селах 75 (из 83) субъектов Российской Федерации.

Совкомбанк стремится обеспечить публичный доступ к образовательным материалам по управлению денежными средствами, бюджетированию, сбережениям и расходам для нашей основной клиентуры – 4,4 млн клиентов преимущественно старшего возраста и имеющих низкий доход. Банк поддерживает инклюзивный доступ к финансированию и повышение финансовой грамотности в сельских районах[17].

Вступление в UNEP Finance Initiative отражает приверженность Совкомбанка устойчивому развитию и корпоративной социальной ответственности и отражает намерение банка перенимать передовой опыт.

2.2 Анализ активов банка

В деятельности банка важным моментом является не только формирование ресурсов, но и эффективное их размещения. Поэтому одним из основных направлений анализа банковской деятельности является анализ его активных операций.

Качественный анализ активов банка предполагает анализ активов банка по степени риска и расчет и оценку отдельных показателей.

Проведем горизонтальный и вертикальный анализ активов банка (таб.4).

Таблица 4. Анализ динамики активов Совкомбанка, тыс. руб.

Статья актива	Годы	Изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
---------------	------	----------------------	---------------

2016	2017	2018	2019	2017	2018	2019	2017	2018	2019	
				Г К 216 Г	Г К 2017 Г	Г К 2018 Г	Г К 216 Г	Г К 2017 Г	Г К 2018 Г	
Денежные средства	5201304	5963285	19 779 487	17 486 308	761 981	13 816 202	-2 293 179	114,6	331,7	88,4
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	8769906	27336204	46 744 141	74 624 054	18 566 298	19 407 937	27 879 913	311,7	171,0	159,6
Обязательные резервы	2144055	2699998	4 934 727	5 688 642	555 943	2 234 753 729	753 915	125,9	182,8	115,3
Средства в кредитных организациях	2225612	3158388	19 787 128	15 951 465	932 776	16 628 740	-3 835 663	141,9	626,5	80,6
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	3790602	9292670	5 607 011	161 331 303	5 502 068	-3 685 659	155 724 292	245,2	60,3	2877,3
Чистая ссудная задолженность, по амортизированной стоимости	287729613	386181138		609 340 505	98 451 525	-386 181 138	609 340 505	134,2	0,0	

Чистая ссудная задолженность	128901801	176257926	854	557	47	381	-557	136,7	316,5	0,0
				134	125	208	134			
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	12571719	11603800			111	-967	-11	92,3	0,0	
					117	919	603			
							800			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи	83946748	48207027		158	-35	110	-158	57,4	329,2	0,0
			681	498	739	474	681			
					721	471	498			
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости	9046	1051181	0		99	1 042	-1	11620,4	0,0	
					215	135	051			
					370		181			
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1758880	1913742		9	15	154	7 255 6 636	108,8	479,1	172,4
			169	001	805	862	259 092			
					093					
Требование по текущему налогу на прибыль	118940	372287		2	398	253	2 071	313,0	656,5	16,3
			444		707	347	875			
			162				-2			
							045			
							455			

Отложенный налоговый актив	8358274	6595261	2 652 845	-1 763 013	-6 595 261	2 652 845	78,9	0,0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	530810726	666329109	5 466 325	7 054 758	135 518 383	-660 862 784	1 588 433	125,5	0,8 129,1
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	516 429	648 227	0	516 429	131 798		125,5
Прочие активы	325000	0	15 450 246	20 299 159	-325 000	15 450 246	4 848 913		131,4
Всего активов	177044995	192855147	964 857 397	1 024 918 911	15 810 152	772 002 250	60 061 514	108,9	500,3 106,2

Согласно анализу денежные средства сокращаются в 2019 году, темп снижения составил 88,4%, наблюдается темп роста по таким статьям как средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации -159,6%, обязательные резервы -115,3%, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 2877,3%.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации возросли на 72,4%.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы возросли на 29,1%, долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 25,5%, прочие

активы на 31,4%. Всего активы возрасли в 2019 году на 6,2%. Анализ структуры активов приведен в таблице 5.

Таблица 5. Анализ структуры активов Совкомбанка, %, 2016-2019 гг.

Активы	2016	2017	2018	2019
Денежные средства	2,9	3,1	2,0	1,7
Средства кредитной в ЦБ РФ	5,0	14,2	4,8	7,3
Обязательные резервы	1,2	1,4	0,5	0,6
Средства в кредитных организациях	1,3	1,6	2,1	1,6
Финансовые активы	2,1	4,8	0,6	15,7
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	162,5	200,2	0,0	59,5
Чистая ссудная задолженность	72,8	91,4	57,8	0,0
Чистые вложения в финансовые активы	7,1	6,0	0,0	0,0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	47,4	25,0	16,4	0,0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости	0,0	0,5	0,0	9,7
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,0	0,0	12,8	0,0

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1,0	1,0	1,0	1,5
Требование по текущему налогу на прибыль	0,1	0,2	0,3	0,0
Отложенный налоговый актив	4,7	3,4	0,0	0,3
Основные средства, НМА и запасы	299,8	345,5	0,6	0,7
Долгосрочные активы для продажи	0,0	0,0	0,1	0,1
Прочие активы	0,2	0,0	1,6	2,0
Всего активов	100,0	100,0	100,0	100,0

Наибольшую долю в активах в 2019 году занимают средства кредитной организации в ЦБ РФ - 7,3%, средства в кредитных организациях- 1,6%, финансовые активы -15,7%, чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости - 59,5%, чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости - 9,7%.

Рис. .2.1 – Структура активов ПАО «Совкомбанк», 2016-2019 гг

2.3 Анализ рентабельности и ликвидности

Второй компонент анализа фокусируется на финансовых основах банка, как следующий шаг при оценке платежеспособности и зрелости (ликвидности). Ликвидность зависит от способности самостоятельно финансировать себя, что, в свою очередь, зависит от доверия к нему со стороны государства.

Основной бизнес банка-это управление спредом между депозитами, которые он платит потребителям, и ставкой, которую он получает от их кредитов. Другими словами, когда процент, который банк получает по кредитам, превышает процент, который он выплачивает по депозитам, тем самым генерирует доход от

процентного спреда. Размер этого спреда является главным определяющим фактором прибыли, получаемой банком. Анализ показателей деятельности в таблице 6.

Таблица 6. Анализ показателей деятельности ПАО Совкомбанк, %, 2018-2019 гг.

	2019	2018	Изменение	Темп роста, %
Чистая прибыль	34955992	17552961	17403031	199,15
Капитал (по форме 123)	118136665	104334534	13802131	113,23
Кредитный портфель	469154311	377618358	91535953	124,24
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	30980440	21999823	8980617	140,82
Вложения в ценные бумаги	336375417	274659544	61715873	122,47

Прибыль от регулярного бизнеса выросла на 99,15% до 34,9 млрд руб. по сравнению с 17,5 млрд руб. в 2018 г. На снижение чистой прибыли повлияли расходы на проект Халва. Капитал банка вырос на 13,23% на 31 января 2019 г. в основном за счет чистой прибыли за год, привлечения инвестиций в капитал банка и размещения субординированных облигаций. Розничный кредитный портфель вырос на 24,24% в основном за счет низкорисковых залоговых кредитов. В апреле 2019 г. завершилась дополнительная эмиссия акций банка в пользу ряда суверенных фондов. Банк привлек 6 млрд руб., которые пойдут на развитие Совкомбанка. В 2018 году завершено приобретение 100% Росевробанка. Управляющие акционеры Росевробанка – Илья Бродский и Андрей Суздальцев стали акционерами объединённого банка. Интеграция Росевробанка завершена в рекордно короткие сроки. Присоединение Росевробанка позволит Совкомбанку масштабировать компетенции Росевробанка на все регионы присутствия. По итогам сделки активы Совкомбанка выросли на 187 млрд руб.

Клиентская база банка увеличилась во всех сегментах: количество розничных клиентов выросло на 38% до 4,4 млн чел, клиентов юридических лиц – на 18% до 200 тыс. Филиальная сеть Банка выросла на 10% до 2648 офисов в 75 субъектах федерации. Анализ рентабельности приведен в таблице 7.

Таблица 7. Анализ рентабельности операций ПАО Совкомбанк

Показатель	2019	2018	Изменение	Темп роста, %
Рентабельность активов-нетто	3,61	2,54	1,07	142,13
Рентабельность капитала	35,04	25,46	9,58	137,63
Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю	6,6	5,83	0,77	113,21
Уровень резервирования по кредитному портфелю	12,21	11,97	0,24	102,01
Уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества	81,16	89,32	-8,16	90,86
Валютный оборот к активам-нетто	593,75	359,12	234,63	165,33

Источник: https://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK_ID=6620&IS_SHOW_GROUP=0&IS_SHOW_LIABILITIES=0&date1=2019-12-01&date2=2018-12-01

Совкомбанк сохранил высокую рентабельность капитала, несмотря на снижение процентных ставок на рынке и острую конкуренцию с государственными банками.

Но растет уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю на 13,21%, также уровень резервирования по кредитному портфелю – 2,01% в 2019 году. Снижается уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества до

90,86%.

Таблица 8. Анализ ликвидности операций ПАО Совкомбанк, 2019 г.

Норматив Фактическое значение, % Установленное контрольное значение, %

Н1.1	10,184	4,5
Н1.2	10,838	6
Н1.0	12,031	8
Н1.3		2
Н1.4	9,124	
Н2	102,183	15
Н3	113,101	50
Н4	43,507	Макс 120
Н7	206,588	Макс 800
Н10.1	0,268	Макс 3
Н12	10,111	Макс 25
Н18	0,000	Мин 100

Источник: <https://www.cbr.ru/credit/fm135.asp?when=20191201®n=963>

Уровень мгновенной и текущей ликвидности - удовлетворительно (тенденция - положительная), соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств - низкое, доля обязательств до востребования - удовлетворительное значение. Все нормативы выполняются.

В 2019 году в Банковской группе действуют следующие показатели склонности к риску:

- нормативы достаточности капитала (H20.0, H20.1, H20.2);
- достаточность имеющегося в распоряжении капитала;
- среднесрочная ликвидность;
- показатель отношения изменения чистого процентного дохода к капиталу;
- качественные показатели финансовой устойчивости (международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте, рейтинг кредитоспособности по национальной шкале, классификационная группа согласно критериям Указания Центрального Банка № 4336-У от 3 апреля 2017 г «Об оценке экономического положения банков»);
- показатель риска концентрации на 30 крупнейших заемщиков;
- комплаенс: не допустимы какие-либо преднамеренные нарушения внутренних норм и действующего законодательства.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала, выполнением установленных показателей склонности к риску Банковская группа распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков. Мероприятия системы управления рисками приведены в таблице 9.

Таблица 9. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Показатель	Требования(обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	2019 год	2018 год	2019 год
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	867 133 281	801 566 456	69 370 662
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	867 133 281	801 566 456	69 370 662
при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	11 891 798	21 230 846	951 344

при применении стандартизированного подхода	11 891 798	21 230 846	951 344
при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	361 977	455 107	28 958
Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	42 346	42 116	3 388
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Риск расчетов	12 948 309	12 986 138	1 035 865

Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
в том числе:			
при применении ПВР, основанного на рейтингах	214 792	357 867	17 183
при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Рыночный риск, всего, в том числе:	214 792	357 867	17 183
при применении стандартизированного подхода	38 768 088	28 761 567	3 101 447
при применении метода, основанного на внутренних моделях	38 768 088	28 761 567	3 101 447
Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Операционный риск, всего, в том числе:	0	0	0

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	92 302 888	92 302 888	7 384 231
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	10 611 697	6 661 840	848 936
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода		неприменимо	неприменимо
Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 034 275 176	964 322 709	77 496 668

Источник: <https://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=340000004>

Значимыми рисками для Банковской группы, в соответствии с основными направлениями развития являются:

Кредитный риск: риск заемщика, риск обеспечения кредита, остаточный риск – риск того, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг, и соответствия лучшим мировым практикам в области управления рисками.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банковской группы. Процесс управления рисками заключается в разработке способов недопущения и/или минимизации рисков, степени вероятности возникновения которых высока, или рисков, по которым Банковской группой понесены убытки; установление лимитов операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска; формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения нормативной базы, законодательства и рыночных условий.

В третьем квартале 2019 г. наблюдается снижение кредитного риска контрагента в результате сокращения объема операций РЕПО и изменения структуры портфеля сделок с ПФИ. Увеличились вложения ниже порога существенности в инструменты капитала других организаций.

Объем требований, взвешенных по уровню риска, в третьем квартале 2019 года увеличился вследствие роста портфеля активов банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе анализа активов целесообразно исследовать состав активов банка с точки зрения следующих показателей:

- доходность, степень доходности;
- степень риска/ликвидность;
- срочность;
- степень диверсификации активов, как в общем по основным направлениям размещения средств (кредиты, ценные бумаги, векселя и пр.), так и внутри данных направлений по типам активов.

Для оценки качества активов коммерческого банка используются коэффициенты работоспособности активов, диверсификации активов, рентабельности, ликвидности, горизонтальный и вертикальный анализ.

В работе был рассмотрен ПАО «Совкомбанк». Общие активы: \$ 15 млрд (по состоянию на 1КВ2019 МСФО)

Банк активно инвестирует в технологии и инфраструктуру. Совкомбанк имеет 2434 офиса и управляет одной из крупнейших розничных торговых сетей в России, охватывающей 1025 городов и сел в 75 регионах России.

Согласно анализу денежные средства сокращаются в 2019 году, темп снижения составил 88,4%, наблюдается темп роста по таким статьям как средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации -159,6%, обязательные резервы -115,3%, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 2877,3%.

Наибольшую долю в активах в 2019 году занимают средства кредитной организации в ЦБ РФ - 7,3%, средства в кредитных организациях- 1,6%, финансовые активы -15,7%, чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости - 59,5%, чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости - 9,7%.

Прибыль от регулярного бизнеса выросла на 99,15% до 34,9 млрд руб. по сравнению с 17,5 млрд руб. в 2018 г. На снижение чистой прибыли повлияли расходы на проект Халва.

Совкомбанк сохранил высокую рентабельность капитала, несмотря на снижение процентных ставок на рынке и острую конкуренцию с государственными банками.

Но растет уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю на 13,21%, также уровень резервирования по кредитному портфелю - 2,01% в 2019 году. Снижается уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества до 90,86%.

Уровень мгновенной и текущей ликвидности - удовлетворительно (тенденция - положительная), соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств - низкое, доля обязательств до востребования - удовлетворительное значение. Все нормативы выполняются.

Указанные мероприятия регламентируются во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения нормативной базы, законодательства и рыночных условий.

В третьем квартале 2019 г. наблюдается снижение кредитного риска контрагента в результате сокращения объема операций РЕПО и изменения структуры портфеля сделок с ПФИ. Увеличились вложения ниже порога существенности в инструменты

капитала других организаций.

Объем требований, взвешенных по уровню риска, в третьем квартале 2019 года увеличился вследствие роста портфеля активов банка.

В целом, можно сказать, что качество активов высокое, деятельность банка рентабельна. Нормативы ликвидности выполняются.

Список использованной литературы

1. Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями и дополнениями). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/8b42f2e54625e0792e482efd6992f1f1ba9fbc09/
2. Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И (ред. от 18.07.2019) «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по ПФИ») (Зарегистрировано в Минюсте России 02.03.2018 N 50206) . – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_292457/36d284416458d2efd8
3. Информация о банковской системе Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/pdco/lic/>
4. «Нормативы обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России (резервные требования)» (Материал подготовлен специалистами КонсультантПлюс). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_101151/#dst0
5. Положение N 507-П: новое в обязательном резервировании // «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке». - N 4 - 2019. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/law/podborki/normativy_obyazatelnyh_rezervov/
6. Анализ риска ликвидности СОВКОМБАНК. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sovkombank-963&BankMenu=likvidnost>
7. Банковское дело. - М.: Юрайт, 2018. - 592 с.
8. Банковское дело. Розничный бизнес. Учебное пособие. - М.: КноРус, 2016. - 414 с.
9. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 800 с. — (Бакалавриат) . – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://static.my->

shop.ru/product/pdf/208/2074449.pdf

10. Мальцева Т. С. Анализ финансовых результатов коммерческого банка // Молодой ученый. — 2018. — №16. — С. 156-160. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/202/49653/>
11. Погодина Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для СПО / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 351 с.
12. Проданова Н.А., Малых Н.И. Методика анализа финансовой отчетности банков // Статистика и экономика. - №3. - 2016. - С. 24-29.
13. Прибыльность и доходность банка. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/pribylnost-banka.html>
14. Управление ликвидностью банковского сектора и процентными ставками денежного рынка. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/44234/Liquidity.pdf>
15. Bank liquidity risk: analysis and estimates . – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.researchgate.net/publication/273362127_Bank_Liquidity_Risk_Analysis_and_Es
16. Key Financial Ratios to Analyze Retail Banks. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.investopedia.com/articles/active-trading/082615/key-financial-ratios-analyze-retail-banks.asp>
17. United Nations Environment Programme - Finance Initiative . – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.unepfi.org/member/sovcombank/>