

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хакасский технический институт – филиал ФГАОУ ВО  
«Сибирский федеральный университет»  
институт  
«Экономика и гуманитарные дисциплины»  
кафедра

УТВЕРЖДАЮ  
зав. кафедрой ЭиГД

Т.Б. Коняхина

подпись    инициалы, фамилия

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 г.

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

код – наименование направления

Анализ и перспективы финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РОС-  
БАНК»

тема

Руководитель \_\_\_\_\_

подпись, дата

М.А. Кузнецова

должность, ученая степень инициалы, фамилия

Выпускник \_\_\_\_\_

подпись, дата

А.В. Марьясов

инициалы, фамилия

Абакан 2021

Продолжение титульного листа бакалаврской работы на тему Анализ и перспективы финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РОСБАНК»

Консультанты по  
разделам:

Теоретическая часть  
наименование раздела

\_\_\_\_\_  
подпись, дата

М.А. Кузнецова  
инициалы, фамилия

Аналитическая часть  
наименование раздела

\_\_\_\_\_  
подпись, дата

М.А. Кузнецова  
инициалы, фамилия

Проектная часть  
наименование раздела

\_\_\_\_\_  
подпись, дата

М.А. Кузнецова  
инициалы, фамилия

Нормоконтролер

\_\_\_\_\_  
подпись, дата

Т.А Шибеева  
инициалы, фамилия

**РЕФЕРАТ**  
**ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ**  
**в форме бакалаврской работы**

Тема выпускной квалификационной работы: Анализ и перспективы финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РОСБАНК»

ВКР выполнена на 80 страницах, с использованием 2 иллюстраций, 26 таблиц, формул, 5 приложений, 30 использованных источников, слайды PowerPoint.

Ключевые слова: активы, пассивы интернет имидж, рентабельность, нормативы достаточности капитала, SWOT-анализ, интернет-статистика, баннерная реклама, «можновсе» +.

Автор работы, гр. № 3-76Э

\_\_\_\_\_ А.В. Марьясов  
подпись      инициалы, фамилия

Руководитель работы

\_\_\_\_\_ М.А. Кузнецова  
подпись      инициалы, фамилия

Нормоконтролер по иностранному языку

\_\_\_\_\_ Н.В. Чезыбаева  
подпись      инициалы, фамилия

Год защиты квалификационной работы - 2021

- Цель. Разработка этапов мероприятий по улучшению веб-имиджа ПАО «РОСБАНК».

- Задачи. анализа активов и пассивов; оценить финансовое состояние; оценить ликвидность; провести SWOT анализ; сравнение услуг с банками-конкурентами; анализ посещаемости веб-сайта и мобильного приложения; составить рекомендации.

- Актуальность данной темы определена объективными современными условиями функционирования банков в веб-пространстве, когда клиент имеет возможность выбора, какими банковскими сервисами ему пользоваться.

- Научная новизна. Предоставленная возможность выбора клиентам как высокий уровень сервиса офлайн и онлайн создаст синергетический эффект высокой конкурентоспособности

- Практическая значимость. Конкурентоспособное преимущество в веб-пространстве позволяет сократить расходы и повысить прибыльность.

- Выводы, рекомендации. Конкурентоспособные перспективы развития, при внедрении этапов.

**Nummary**  
**GRADUATION THESIS**  
**Bachelor's theses**

The theme of the thesis: Analysis and prospects of financial and economic activities of PJSC "ROSBANK»

The paper comprises 80 pages, 2 figures. 6 charts. 5 appendices 30 reference items, visual aids (slides). The presentation is prepared in power point editor.

Keywords: assets, liabilities internet image, profitability, capital adequacy ratios, SWOT analysis, Internet statistics, banner advertising, "mozhnovse"+

. Author of research (Z-76E)

\_\_\_\_\_ A.V. Maryasov

signature full name

Academic supervisor

\_\_\_\_\_ M.A. Kuznetsova

signature full name

English language supervisor

\_\_\_\_\_ N. V. Chezybaeva

signature full name

Graduation paper presentation date- 2021

- Purpose. Development of stages of measures to improve the web image of PJSC "ROSBANK".

- Objectives. analyze assets and liabilities; assess financial condition; assess liquidity; perform SWOT analysis; compare services with competing banks; analyze website and mobile app traffic; make recommendations.

- The relevance of this topic is determined by the objective modern conditions of the functioning of banks in the web space, when the client has the opportunity to choose which banking services to use.

- Scientific novelty. The opportunity for customers to choose both a high level of service offline and online will create a synergistic effect of high competitiveness

- Practical significance. A competitive advantage in the web space allows you to reduce costs and increase profitability.

- Conclusions, recommendations. Competitive development prospects, with the introduction of stages.

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хакасский технический институт – филиал ФГАОУ ВО  
«Сибирский федеральный университет»  
институт  
«Экономика и гуманитарные дисциплины»  
кафедра

УТВЕРЖДАЮ

зав. кафедрой ЭиГД

\_\_\_\_\_ Т.Б. Коняхина \_\_\_\_\_

подпись      инициалы, фамилия

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 г.

**ЗАДАНИЕ**  
**НА ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ**  
**в форме бакалаврской работы**

Студенту Марьясову Алексею Владимировичу

фамилия, имя, отчество

Группа 376-э Направление 38.03.01 Экономика

номер

код

наименование

Тема выпускной квалификационной работы Анализ и перспективы  
финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РОСБАНК»

Утверждена приказом по институту № 214 от 16.04.2021

Руководитель ВКР М.А. Кузнецова кандидат экономических наук, доцент кафедры  
«Экономики и гуманитарных дисциплин»

инициалы, фамилия, должность, ученое звание и место работы

Исходные данные для ВКР устав ПАО «РОСБАНК», аудиторское заключение «ПАО  
РОСБАНК» за 2019-2020 гг., статистика посещаемости веб-сайтов коммерческих бан-  
ков

Перечень разделов ВКР: Введение; Теоретическая часть 1 Основы организации  
анализа финансово-хозяйственной деятельности; 1.1 Понятие анализа финансово-  
хозяйственной деятельности; 1.2 Методы анализа финансово-хозяйственной  
деятельности в кредитных организациях;

1.3 Веб показатели эффективности; Глава 2. Анализ финансово-хозяйственной дея-  
тельности ПАО «РОСБАНК»; 2.1 Информация о ПАО «РОСБАНК»;

2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РОСБАНК»; 2.3 Срав-  
нительный Анализ ПАО «РОСБАНК» с конкурентами;

Проектная часть 3 Разработка этапов и рекомендаций по привлечению клиентов и  
обслуживанию клиентов онлайн ПАО «РОСБАНК»;

Заключение; Список использованных источников; ПРИЛОЖЕНИЕ  
; ПРИЛОЖЕНИЕ Б; ПРИЛОЖЕНИЕ В ПРИЛОЖЕНИЕ; ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Пере-  
чень иллюстративного материала (слайдов)

---

---

---

---

---

---

---

---

Руководитель ВКР

подпись

М.А. Кузнецова

инициалы и фамилия

Задание принял к исполнению

подпись, инициалы и фамилия студента

А.М. Марьясов

«  »                      2021 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	12
Теоретическая часть 1 Основы организации анализа финансово- хозяйственной деятельности.....	14
1.1 Понятие анализа финансово-хозяйственной деятельности.....	14
1.2 Методы анализа финансово-хозяйственной деятельности в кредитных организациях.....	20
1.3 Веб показатели эффективности.....	25
Глава 2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РОСБАНК» ..	27
2.1 Информация о ПАО «РОСБАНК» .....	28
2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РОСБАНК».....	41
2.3 Сравнительный Анализ ПАО «РОСБАНК» с конкурентами.....	53
Проектная часть 3 Разработка этапов и рекомендаций по привлечению клиентов и обслуживанию клиентов онлайн ПАО «РОСБАНК» .....	62
Заключение .....	67
Список использованных источников .....	69
ПРИЛОЖЕНИЕ А .....	74
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	75
ПРИЛОЖЕНИЕ В .....	76
ПРИЛОЖЕНИЕ Г.....	77
ПРИЛОЖЕНИЕ Д .....	80

## ВВЕДЕНИЕ

Банк является независимым хозяйствующим субъектом со статусом юридического лица и является посредником - ссуды, ценные бумаги и валюта на основании лицензии, выданной центральным банком, и предоставляет этот спектр услуг, выбирая филиал или удаленно, без захода клиента в офис ... Все это сформулировало принципы его деятельности и основные функции.

Актуальность данной темы определена объективными современными условиями функционирования банков в веб-пространстве, когда клиент имеет возможность выбора, какими банковскими сервисами ему пользоваться. Анализируя финансовую-хозяйственную деятельности поможет выявить факторы, влияющие на перспективу развития получаемую прибыль в будущем.

Цель написания бакалаврской работы является разработка этапов мероприятий рекомендаций по улучшению веб-имиджа ПАО «РОСБАНК» на основе надежности и ликвидности, а также дальнейшее продвижение банковских услуг онлайн с оптимальным предоставлением удобного сервиса банковских услуг.

Для достижения этой цели в работе были сформулированы и решены следующие задачи:

- анализа активов и пассивов
- оценить финансовое состояние;
- оценить ликвидность;
- провести SWOT анализ;
- сравнить услуги и финансовое состояние с банками-конкурентами;
- провести анализ посещаемости веб-сайта и мобильного приложения;
- на основании данных составить рекомендации

Объект исследования является Публичное Акционерное Общество «РОСБАНК» (далее Банк).

Предмет исследования данной бакалаврской работы финансово-экономическое состояние Банка, а также перспективы его развития, на основа-



нии проведенного анализа.

Работа состоит из трех глав теоретической, практической. В первой главе рассматриваются основы организации финансово-хозяйственной деятельности. Вторая глава анализ деятельности Банка, его сравнение с конкурентами. В третьей главе определены перспективные направления деятельности исследуемого Банка.

Теоретической основой написания работы послужили финансовая отчетность статистические данные с сайтов, экономические учебники и статьи.

Методологической базой бакалавриата являются методы научного познания, специализированные и адаптированные методы, основанные на применении общих принципов современного менеджмента в сфере банковского бизнеса.

Информационной базой исследования послужили статистические данные с сайтов, специальной литературы, нормативной информации, а также различные теоретические и практические материалы, опубликованные в экономической литературе и периодических изданиях.

При написании бакалаврской работы источником послужили статистические данные с веб-сайтов, внутренняя документация исследуемого объекта, методики оценки надежности, законодательство Российской Федерации, учебники по экономике, научные статьи.

# **ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ 1 ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

## **1.1 Понятие анализа финансово-хозяйственной деятельности**

Банки обладают правом привлекать денежные средства клиентов, либо их эквивалентов в лице физических или юридических лиц право проводить такие банковские операции по привлечение денежных средств и как физических, так и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Чтобы осуществлять такую деятельность банк должен иметь лицензию В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности. Доверительное распоряжение денежными средствами, недвижимостью или ценными бумагами; осуществление операций по страхованию клиентов банка; ведение брокерских операций на бирже пор поручению клиентов, агентские услуги и прочее. [1, 27]

Банковская система как совокупность кредитных институтов с внутренними взаимосвязями между ними - одна главных и неотделимых структур рыночной экономики. Банки и производство товаров и оказание услуг происходило рядом при тесном взаимодействии. Банки являются посредниками, перераспределяя капитал от мест, где его в избытке, к местам, где он необходим, увеличивая производительность труда. [2, с.28].

Осуществление своей деятельности банками влияет на движение денежных потоков, влияя на скорость их оборачиваемости, эмиссии, всей массы, включая количество наличных денег в обращении. [2, с.29-31].

Но количество наличности начало снижаться, и доля безналичных платежей в России за 2020 г. достигла 70%. Регулирование роста денежной массы означает снижение уровня инфляции, обеспечение стабильности уровня цен, в результате чего рыночные отношения наилучшим образом влияют на экономи-

ку. [1]

В чем заключается сущность банка. Разные формулировки представлены в экономической литературе. Банк формируется как денежное учреждение, регулирующее платежный оборот в наличной и безналичной формах. [3, стр. 15]

Финансово-хозяйственная деятельность имеет следующие особенности:

- различные формы собственности;
- рынки труда капитала товаров и услуг;
- юридическая и экономическая состоятельность хозяйствующих субъектов;

- личный интерес;

- свободная конкуренция и ценообразование;

- устойчивая денежная система с низкой инфляцией до 7% годовых;

- участие государства, как законодательное правил и условий;

Хозяйственная деятельность в рыночной системе реализуется с помощью денежных средств. На рисунке 1 представлен процесс хозяйственной деятельности с финансовой составляющей. [3, стр. 9-13].

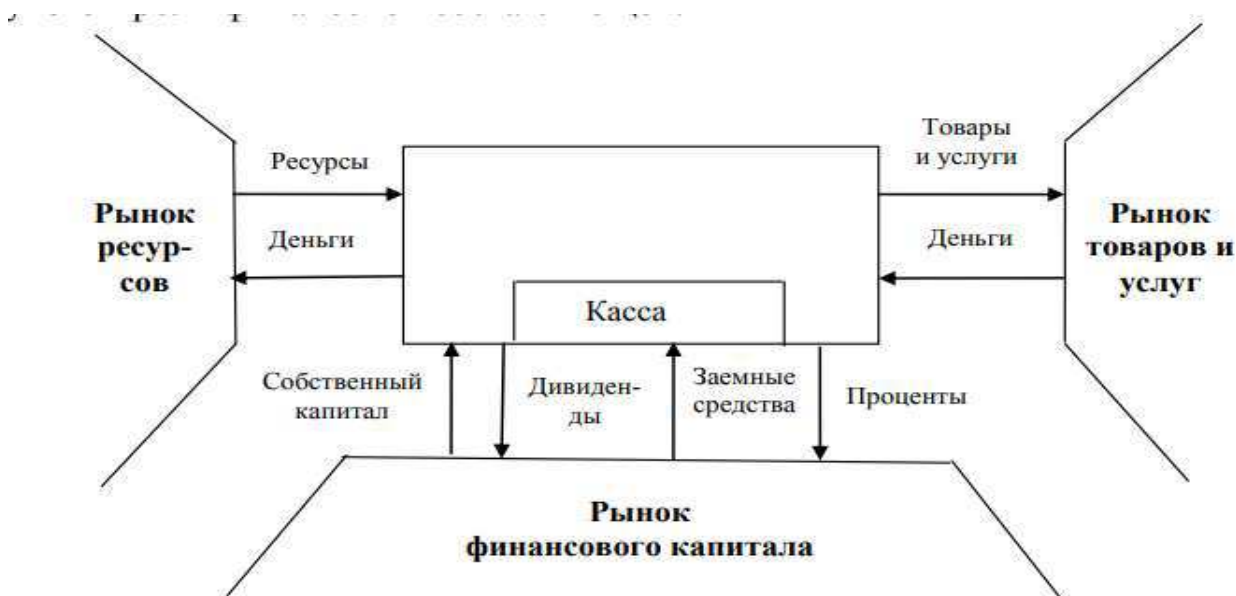


Рисунок 1 - Процесс хозяйственной деятельности с финансовой составляющей

На рисунке 1 указано, что процесс хозяйственной деятельности осуществ-

вляется по следующей схеме: Деньги – Ресурсы – Производство – Товары – Деньги и посредниками в этой цепочке являются в большей степени коммерческие банки. [3, стр. 9-13].

Сущность анализа хозяйственной деятельности и необходимость его отделения от других функциональных конкретно-экономических определяется содержанием главных функций управления, таких как: информационное обеспечение; аналитическое обеспечение; планирование; организация оперативного управления. [3, стр. 9-15].

Финансовое состояние банка, является следствием его деятельности во внешней среде. Насколько он конкурентоспособен, и насколько он может влиять на обеспечение экономических интересов не только собственных, но и учет клиентов.

Финансовое состояние банка рассчитывается на основе анализа финансовой отчетности и в виде информации, содержащейся в различных стандартизированных отчетах о деятельности банков, созданных федеральными ведомствами штата и адресованных банкам, которые контролируются на федеральном уровне. Анализ финансового состояния банка:

- использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;

- изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;

- сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

Система показателей, используемых в рамках данной методики, сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа:

- Структурный анализ балансового отчета.

- Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций.

- Анализ достаточности капитала;

- Анализ кредитного риска;
- Анализ рыночного риска;
- Анализ риска ликвидности.

Каждый аналитический пакет содержит таблицы аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей, и диаграммы, отражающие структурные характеристики. Анализ коммерческого банка - это результаты соответствия работы банка установленным нормам. Финансовое положение коммерческого банка — это обобщающая характеристика результатов его деятельности. [3 стр. 75-80]

Внутренний аудит представляет более развернутую информации о финансовом состоянии коммерческого банка. Параметры изменяются непрерывно. Финансовое положение банка с краткосрочной перспективой, используя анализ соответствующих финансовых коэффициентов, например, краткосрочной ликвидности, платежеспособности. Среднесрочное и долгосрочное развитие, установленного по структуре и налаживанию эффективных мероприятий в настоящем и будущем, в свою очередь, качеству такого размещения. [3, стр. 88]

В анализе финансовой отчетности рассматривается раскрытие взаимосвязей и взаимозависимостей между различными показателями анализа финансово-хозяйственной деятельности, включенными в отчетность.

При анализе финансового состояния коммерческого банка проводится в следующем порядке в каждом пункте, представленном ниже рассматривается взаимосвязь показателей позитивно или негативно влияющее на перспективы финансово-хозяйственной деятельности:

- финансовой отчетности;
- данные неблагоприятно влияющие на финансовое состояние;
- общее описание имущественного и финансового;
- расчет и оценка основных финансовых показателей;
- оценка финансового положения основных показателей и перспективы развития;

- аудиторское заключение.

При чтении баланса для сгруппированных агрегатов баланса используются методы горизонтального и вертикального анализа [5, с. 100].

Горизонтальный анализ или временной - сравнение каждой позиции с предыдущим периодом. Горизонтальный анализ заключается в разработке специальных аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Цель горизонтального анализа – выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса, оценить эти изменения и сделать аналитический вывод. Для выполнения горизонтального анализа баланса сначала составляют аналитический (укрупненный) баланс с выделением статей в зависимости от целей исследования. [6, стр. 26]

Для анализа финансового состояния коммерческого банка используется вертикальный анализ актива и пассива баланса, информирующий о соотношении частей, демонстрируемое удельными весами во всем объеме исследуемого сложный. Он определяется в долях единицы или в процентах.

Смысл вертикального анализа состоит в том, чтобы вычислить долю некоторых статей в балансе и проанализировать изменения. Вертикальный анализ позволяет проводить межхозяйственные сравнения предприятий, а относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционного процесса. [6, стр. 15-18]

Сравнительно-аналитический баланс осуществляется как по составу бухгалтерской формы, так и по динамике отдельных показателей. Он также группирует предыдущие вычисления.

Путем сравнения структур актива и пассива выводятся такие данные, в которые инвестированы только полученные средства и активы, то есть новые средства. Эти данные оценивают состояние активов и пассивов наличие средств для погашения обязательств. [6, стр. 15]

Коэффициенты интересны пользователям финансовой отчетности. Они также предоставляют возможность дать более значительную оценку существ-

вующей подотчетной единицы в экономической системе и направления ее изменения. [6, стр. 34]

Превосходство коэффициентов означает нивелирование неблагоприятного влияния, на абсолютные показатели финансовой отчетности и, тем самым, затруднение их сравнения в динамике.

Сравнении коэффициентов, рассчитанных на основе данных отчетности, с общепризнанными стандартизованными коэффициентами, средними отраслевыми коэффициентами или соответствующими коэффициентами, а также числовые по данным информационной активности предприятия за предыдущие годы [7, с. 15].

При сравнительном анализе каждого коэффициента, делается сравнение с показателями конкурентов.

Факторный анализ проводится для того, чтобы выявить причины полученных в ходе динамического анализа изменений. К основным методам факторного анализа относятся: [3, стр. 67]

- балансовый метод;
- метод цепных подстановок;
- метод абсолютных разниц;
- метод относительных разниц;
- метод индивидуальных индексов;
- интегральный метод;
- метод групповых индексов;
- метод долевого участия.

Анализ финансового состояния начинается с изучения динамики и структуры активов, капитала и обязательств организации, чтобы выявить тенденции изменения элементов финансового состояния и оценить пропорцию между ними. На данной стадии анализа формируется первоначальное представление о деятельности организации, выявляются изменения в составе ее имущества и источниках финансирования, определяются соотношения отдельных видов статей актива и пассива бухгалтерского баланса, их удельный вес в валюте баланса. [3,

стр. 115]

Финансовое состояние банков должно иметь, разумность и эффективность их размещения и использования, финансовые взаимоотношения, платежеспособность и финансовую устойчивость. [3, с. 15]

## **1.2 Методы анализа финансово-хозяйственной деятельности в кредитных организациях**

Методы анализа деятельности коммерческого банка бывают:

- традиционные;
- статистические;
- математические.

1) Метод сравнения более используемый при анализе финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка сравнение неизвестного ранее явления с явлениями известными.

Данный метод сопоставляет показатели:

- плановые показатели с фактическими, - деятельности коммерческого банка деятельности банка для выявления стадий выполнения бизнес – плана;
- фактические показатели коммерческого д банка с нормативными показателями, установленными Банком России;
- фактические показатели с показателями предыдущих периодов, отслеживающие тенденции развития коммерческого банка;
- показатели коммерческого банка с показателями конкурентов и оценки его конкурентоспособности;
- элементы исследований результатов деятельности коммерческого банка, для оценки качества работы;
- показатели управленческих решений для оценки их качества банковского менеджмента;
- результаты прибыльности, рентабельности, ликвидности до и после внедрения новых технологий. [7]



2) Метод сопоставления, в котором показатели деятельности коммерческого банка сопоставляются.

3) Метод коэффициентов, в котором используются не абсолютные, а относительные показатели деятельности коммерческого банка. С помощью метода коэффициентов оцениваются показатели качества операций, ликвидности, доходности, рентабельности банка.

4) Метод группировок. Группирование, статей баланса коммерческого банка для выявления необходимых данных и проведения анализа направления деятельности банка. Это может уровню доходности активов быть степень ликвидности, стоимости пассивов и пассивов.

5) В Балансовом методе сравниваются активные и пассивные части баланса.

6) В Графическом методе – данные отражаются в виде графиков, фигур и рисунков. Такой метод способствует большей наглядности результатов проведенного анализа для менеджмента и собственников банка. [8]

7) Табличный метод — это презентация выявленной в процессе анализа информации в виде таблиц. Этот метод представляется наиболее эффективным с точки зрения дальнейшего создания базы данных по результатам анализа деятельности банка за различные периоды времени. Табличный метод позволяет наиболее полно проследить развитие деятельности банка в динамике на протяжении определенного времени. Использование информации, представленной в табличном виде, наиболее удобно при проведении последующих анализов деятельности банка. [8]

Деятельность банков должна быть управляема и организована, а также строго регулируемая. Кроме того, существует целый ряд банковских функций, которые требуют концентрации определенных видов деятельности в руках одной кредитной организации. Строгое регулирование деятельности. [8, стр. 286]

Анализ взаимосвязанных процессов - это общее комплексное исследование деятельности банка и его департаментов, филиалов и структурных подразделений для оценки эффективности работы, выявление негативных результатов и разработка мероприятий результатов анализа полученных данных для изменения. [9, с.249].

Анализ банка подразделяется:

- 1) Структурный-по видам банковских операций. Он определяет состав, удельный вес активов и пассивов; доходы, прибыль, расходы;
- 2) Функциональная специализация деятельности коммерческого банка, взаимодействие и перспективы взаимодействия с другими контрагентами; оценка эффективности банковских функций;
- 3) Народнохозяйственный анализ определяет масштаб активно-пассивных операций банковской прибыли, а также степень участия коммерческого банка в формировании денежной массы и ссудного фонда страны. Анализ масштабности активно-пассивных операций проводится путем сопоставления масштабов конкретных видов операций со средним уровнем аналогичных показателей или их абсолютными масштабами по банковской системе в целом; [8]
- 4) Операционно-стоимостной показывает доходность банка и дает представление о стоимости и рентабельности (или убыточности) конкретных операций. Оценивает значимость каждого вида операций в формировании прибыли банка и выработать основные направления депозитно-ссудной политики банка по отношению к конкретным контрагентам с целью максимизации дохода. [9]

Комплексный анализ предполагает изучение всех сторон хозяйственной

деятельности, в которой коммерческий банк рассматривается как система, имеющая цели и задачи, работающая в рамках определенных ограничений, налагаемых на него внешней средой. На рисунке 2 представлен комплексный анализ коммерческого банка, в котором отражены все



Рисунок 2 - Комплексный анализ коммерческого банка

На рисунке 2 показан комплексный анализ коммерческого банка как система взаимосвязанных показателей, которые имеют 3 составляющие — это анализ активов, анализ пассивов, и анализ финансовых результатов и финансового состояния. [10, с.34].

Особенности комплексного анализа:

- полнота или всесторонность;
- системность;
- наличие единой цели;
- согласованность и одновременность. [10, стр. 36]

Рейтинговая оценка результатов деятельности банков имеет два основных подхода: экспертный и бухгалтерский.

При бухгалтерском подходе исследователь использует доступные ему данные финансовой отчетности. Рассчитываются необходимые показатели, применяются различные методы статистической обработки данных, вычисляет

комплексный рейтинг исследуемой организации либо производит ранжирование объектов. Оценка может быть объективной, но она не отражает реальную экономическую ситуацию, поскольку базирующаяся только на данных финансовой отчетности и не учитывающая многие качественные показатели деятельности коммерческого банка. [10, с.148].

Экспертный подход это данные полученные при опросе экспертов, которым предлагается оценить исследуемый коммерческий банк, ибо несколько банков на основе анализа информации опыта, компетентности. Помогает выявить все нюансы и учесть информацию, которая поможет составить адекватную оценку рейтинга. Трудности при использовании — это недостаточно информации, некомпетентные эксперты, субъективная оценка, несовершенные методы технологии проведения экспертиз и методы обработки информации, высокая цена исследований. [10, с.149]

Балансовый метод строит рейтинговую оценку основе финансовой отчетности коммерческого банка. По данным отчетности могут быть получены относительные, качественные и динамические показатели, которые также могут использоваться при проведении процедуры рейтингов. [10, с.149]

Составными этапами методики являются сбор и аналитическая обработка исходной информации за оцениваемый период; обоснование системы показателей, используемых для рейтинговой оценки состояния организации, и их классификация; расчет итогового показателя рейтинговой оценки; классификация (ранжирование) организации по рейтингу. [10, с.150]

Итоговая рейтинговая оценка учитывает важнейшие параметры (показатели) деятельности банка. При ее построении используются данные о производственном потенциале банка, рентабельности ее продукции, эффективности использования ее производственных и финансовых ресурсов, состоянии и размещении средств, их источников и др. [10, с.151]

Без комплексного анализа деятельности коммерческого банка принятие оптимальных управленческих решений достаточно затруднительно. Неопределенность внешних факторов, многообразие и противоречивость показателей

собственной финансово-экономической деятельности банка [6, с.20-24].

### 1.3 Веб показатели эффективности

Учитывая растущую долю безналичных платежей в России, чтобы это было идеально, необходимо создать привлекательный сайт и приложение, так как он является для многих потенциальных клиентов лицом компании запустить рекламу и отслеживать рейтинг интернет имиджа.

Хороший интернет имидж привлекает клиентов, плохой отталкивает, и потенциальный клиент не сможет совершить целевое действие. Целевое действие (цель) зависит от присутствия клиента на сайте или в приложении банка, в зависимости от типа задач сайта. Примеры целей вашего сайта:

Маркетинг - это рост прибыли банка. Конверсии - это ключевые показатели эффективности продвижения банковских услуг дистанционно. [11]

Коэффициент конверсии (CR) сколько пользователей предприняли желаемое действие, принёсшее пользу бизнесу. Показывает, как сайт банка справляется с задачей превращения посетителей в клиентов или просто отпускает их.

Коэффициент конверсии (CR) = (Количество достигнутых целей / Количество пользователей) × 100% .

Приведем список факторов, негативно влияющих посещение сайта:

- Технические неполадки;
- дизайн веб сайта или приложения, скорость загрузки, безопасность и сертификаты защищенного соединения удобство навигации и меню;
- Товар: тип, стоимость, средняя стоимость заказа;
- Другие характеристики: устройство, платформа, расположение;
- Источник трафика;
- привычки клиента и уровень лояльности к бренду;
- Призыв к действию: реклама, позиция, дизайн, текст;
- Брендовая осведомленность и коммуникация;

Все эти факторы создают нелинейный коридор страниц сайта и действий на этих страницах, ведущий от одного этапа к другому. Первая задача банка -

облегчить взаимодействие пользователя с сайтом. И при посещении страницы не было бы желания потенциального клиента покинуть сайт, дизайн вызывает желание отказаться использовать. [11]

Каждый пункт из списка проблем - это возможность сделать знакомство и общение с банком приятным и полезным для потенциального клиента, а значит, выгодным.

Клиент, кликая на веб-сайт, выбирает услугу, переходит к оформлению, вводит платежную информацию. И в этот период ему должно быть удобно. Микро-цели важны для маркетологов, чтобы понять, где покупатель «спотыкается» и что на самом деле мешает совершить покупку. Вы можете понять, что произошло по задумке, а где что-то пошло не так.

В процессе оптимизации коэффициента конверсии участвуют не только маркетологи, но и веб-разработчики, дизайнеры UX и аналитики. Все ради конверсии и роста прибыли. Давайте посмотрим на разные направления оптимизации:

#### Технические улучшения

Безопасная, устойчивая и надежная техническая база - это то, с чего должна начинаться любая оптимизация веб-сайта, клиент должен чувствовать себя в безопасности, иначе этот дискомфорт сведет все усилия в никуда:

- увеличения скорости загрузки сайта;
- код на наличие ошибок.

Привлекательный и простой в использовании сайт больше не роскошь, а необходимость. Внешний бренд, интересные графические элементы, внешний вид сайта в соответствии с трендами. [11]

#### На показатели посещений веб-сайта

1. Некачественные фотографии или неинформативные описания могут снизить коэффициент конверсии;
2. Содержание, соответствующие слова на вес золота;
3. Стиль, манера подачи информации на сайте;
4. Процесс оплаты и доставки.

Таким образом веб сайт - это своего рода отражатель деятельности в нашем случае коммерческого банка, чем он лучше тем больше желающих стать клиентами.

## **НОСТИ ПАО «РОСБАНК»**

### **2.1 Информация о ПАО «РОСБАНК»**

Банк «Независимость» акционерный банк, осуществляющий банковскую с 1993 года. Банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. [12, стр. 2]

Краткая хронология выглядит следующим образом:

1998 год РОСБАНК приобрела Группа «Интерес».

2000 год РОСБАНК приобрел КБ «ОНЭКСИМ банк»

2002 год РОСБАНК объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности.

2003 год Группа «Интерес» приобрела группу банков «ОВК».

2006 год Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция Росбанка.

2008 февраль год Societe Generale получил контроль над Росбанком в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте

2008 март года Societe Generale предложил приобрести акции миноритарных акционеров по цене 194,09 руб. за акцию. Societe Generale увеличил долю в Росбанке до 57,57%. [16, стр. 2]

23 марта 2009 года РОСБАНК выпустил 26 665 928 акций путем открытой подписки. Выпуск был выкуплен Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED в соотношении 60,6786% и 39,3214% соответственно. [12, стр. 2]

27 мая 2009 года Societe Generale приобрела 7% акций РОСБАНКА у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED. [12, стр. 2]



2010 года Societe Generale, о реорганизации юридической структуры своих российских дочерних предприятий для создания крупной финансовой группы. Первый этап был проведен в 2011 год приобретением 100% акций банков «Русфинанс» и «Дельта Кредит», которые продолжили свою деятельность в качестве отдельных организаций. [12, стр. 2]

2013 году Societe Generale выкупила у Группы ВТБ дополнительные 10% доли в уставном капитале Росбанка, увеличив ее до 92,4%.

2015 года Societe Generale, в соответствии со стратегией наращивания доли своего участия в капитале Росбанка, приобрел у Группы «Интеррос» еще 7% акций Банка. Таким образом, доля участия Societe Generale увеличилась до 99,4%. [12, стр. 2]

В июне 2019 года официально был завершен процесс объединения ипотечного банка «Дельта Кредит» Росбанка. Филиал «Росбанк Дом» стал частью розничного бизнеса Росбанка. [12, стр. 2]

На дату 31 декабря 2020 года и группа Societe Generale S.A. владеет свыше 99% акций ПАО «РОСБАНК». [12, стр. 2]

Головной офис расположен по адресу: 107078, РФ, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов РОСБАНК имел на территории Российской Федерации 10 и 9 филиалов соответственно. Филиалы представлены в таких крупных городах как Москва. Нижний Новгород Ростов-на-Дону Екатеринбург Красноярск Санкт-Петербург Владивосток Краснодар. В таблице 2 предоставлена более подробная информация о Банке. [4]

РОСБАНК является материнской компанией, состоящей из представленных организаций в таблице 1 по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов: [4]

Таблица 1-Дочерние организации ПАО «РОСБАНК» на 31 декабря 2020 года  
[4]

Наименование	Вид деятельности
ООО «РУСФИНАНС БАНК»	Банковская деятельность
ООО «РУСФИНАНС»	Коммерческое кредитование
ООО РБ «ФАКТОРИНГ»	Факторинговая деятельность
ООО «РБ ЛИЗИНГ»	Лизинговая деятельность
НКО «ОРС»(АО)	В процессе ликвидации
ООО «РБ-Сервис»	Услуги
ООО «ТЕЛСИКОМ	Телекоммуникационные услуги
ЗАО «СЖ Финанс»	Лизинговая деятельность
ООО УБ «РБ Капитал»	Деятельность по управлению фондами

Из таблицы 1 видно, что дочерние общества представляют достаточно широкий спектр услуг от аренды автомобиля до управления капиталом.

В таблице 2 отражена подробная информация о ПАО «РОСБАНК», которая дает информацию о данном публичном обществе.

Таблица 2 – Информация ПАО «РОСБАНК» [4]

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество РОСБАНК
Сокращённое фирменное наименование	ПАО РОСБАНК
Регистрационный номер	2272
ОКВЭД	64.19 Денежное посредничество прочее
Дата регистрации Банком России	02.03.1993
Основной государственный регистрационный номер	1027739460737 (25.10.2002)
SWIFT код	RSBNRUMM
БИК	044525256
Адрес из устава	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34
Адрес фактический	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34
Телефон	(495) 789-88-77
Устав	Дата согласования последней редакции устава: 15.02.2021
Уставный капитал	15 514 018 530,00 руб., дата изменения величины уставного капитала: 15.06.2011
Количество акций, штук	1 551 401 853
Номинал акций, рублей	10
Цена акций, диапазон цен рублей	76-88

Окончание таблицы 2

1	2
Лицензия (дата выдачи/последней замены) Банками с базовой лицензией являются банки, имеющие лицензию, в названии которой присутствует слово «базовая». Все остальные действующие банки являются банками с универсальной лицензией	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (28.01.2015) Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (28.01.2015) ЕЗ Лицензии
Участие в системе страхования вкладов	Да
Фирменное наименование на английском языке	Public joint-stock company ROSBANK, PJSC ROSBANK

Из таблицы 2 отражена полная общая информация о ПАО «РОСБАНК».

Банк осуществляет следующие виды услуг основании лицензии Банка России Банк может осуществлять следующие виды банковских операций с российской и иностранной валютой:

- привлечение и размещение денежных средств во вклады физических лиц и юридических лиц
- открытие и текущее обслуживание счетов физических и юридических лиц;
- осуществление безналичных переводов денежных средств физических лиц и юридических лиц;
- инкассо, расчетно-кассовое обслуживание;
- осуществление денежных переводов без открытия счета, система моментальных переводов «Золотая Корона» и «Денежный грамм»;
- покупка / продажа иностранной валюты;
- исполнение обязательств в денежной форме, т.е. выдача гарантий на третьи лица, приобретение права требования третьих лиц;

- осуществлять доверительное управление денежными средствами и другими имуществом физических и юридических лиц;

- в соответствии с законодательством Российской Федерации проводить операции с использованием драгоценных металлов и камней; [12]

- предоставлять физическим и юридическим лицам в аренду физ. помещения (камеры) на определенный срок для хранения документов и значения;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг клиентам.

Банк осуществляет эмиссию и эквайринг наиболее популярных платежных систем таких VISA Int<sup>1</sup>, MasterCard Int., Мир НСПК<sup>2</sup>.

Таблица 3 - Сведения об эмиссии и эквайринге банковских карт ПАО «РОСБАНК» [4]

Наименование платежной системы	Эмиссия	Эквайринг
UnionPay	нет	есть
American Express	нет	есть
VISA Int.	есть	есть
(JCB Int.)	нет	есть
(MasterCard Int.)	есть	есть
Мир(национальная платежная система)	есть	есть
Мультисервисная платежная система	есть	нет
РОСБАНК	есть	есть
Гаможенная карта	есть	нет

<sup>1</sup> international

<sup>2</sup> Национальная система платежных карт

Из таблицы 3 видно, что Банк является эмитентом практически всех платежных мировых систем, кроме американской UnionPay (CUP) и японской Джей Си Би (JCB Int.).

Число сотрудников составляет свыше 10000 человек. ЗП сотрудника является коммерческой тайной состоит из 2 частей минимальной и мотивационной, зависящей от показателя деятельности сотрудника по направлениям развития. За 2020 год расходы Банка на оплату труда составили 15 831 517 тыс. руб. это на 3.02% меньше, чем в 2019.

В 2020 году Росбанк запустил полностью дистанционный найм сотрудников. 25% IT специалистов работает на удаленном режиме.

Управление ПАО «РОСБАНК» начиная от самого главного общего собрания акционеров, совет директоров (коллегиальный орган управления); председатель Правления;

Правление (коллегиальный исполнительный орган).

Общее собрание акционеров это высшим органом управления ПАО «РОСБАНК». К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав, утверждение Устава в новой редакции;

- реорганизация Банка;

- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий;

-определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

-увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций.

Совет директоров Банка - коллегиальный орган управления, который контролирует деятельность исполнительных органов Банка и за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. [12]

Основные функции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

-определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение годовых планов финансово-хозяйственной деятельности Банка, контроль за их исполнением;

-утверждение стратегии развития Банка;

-созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»; [13]

-утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

Управляет Банком исполнительный орган - Председатель Правления. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организуют исполнение их решений. Правление состоит из Председателя Правления, Первых заместителей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, а также членов Правления. [12]

Правление Банка занимается следующими вопросами деятельностью Банка:

1) организация разработки стратегии развития Банка, годовых планов финансово хозяйственной деятельности, а также организация разработки и утверждение иных планов Банка; [12]

2) анализ финансово-экономической деятельности Банка;

3) подготовка предложений об изменениях Устава и внесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;

4) требование созыва заседаний Совета директоров Банка в случаях, установленных Уставом.

Подготовка и представление Совету директоров Банка предложений по созыву Общего собрания акционеров Банка для одобрения сделок, подлежащих одобрению Общим собранием акционеров Банка; [12]

5) разработка предложений об использовании резервных и иных фондов Банка;

Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации. [12]

В Банке создана система внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка. [12]

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

Органы управления Банка;

Главный бухгалтер (и его заместители);

Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;

Департамент внутреннего аудита;

Департамент внутреннего контроля

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

Контролера специализированного депозитария;

-Ответственный сотрудник Банка (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Иные структурные подразделения, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими нормативными документами контроль и оценку кредитных, рыночных, операционных, репутационных, правовых и других рисков Банка, обеспечивающие централизованный (дистанционный) контроль и организацию проведения подразделениями Банка контрольных процедур. [12]

Департамент внутреннего аудита осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. [12]

Департаменту внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку системы внутреннего контроля и другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными актами Банка. [12]



Численный состав, структура и техническая обеспеченность Департамента внутреннего аудита определяются Председателем Правления Банка; они должны соответствовать характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. [12]

Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается приказом Председателя Правления Банка после утверждения его кандидатуры Советом директоров Банка. Сведения о назначении и освобождении от должности руководителя Департамента внутреннего аудита Банка направляются в Банк России. [12]

Руководитель и работники Департамента внутреннего аудита имеют право входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

Привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок. [12]

Порядок контроля (включая проведение повторных проверок) за принятие мер по устранению выявленных Департаментом внутреннего аудита нарушений определяется в Положении о Департаменте внутреннего аудита. [12]

Департамент внутреннего аудита представляет не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров и в копии Председателю Правления и Правлению Банка. [12]

Департамент внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о Департаменте внутреннего контроля, утверждаемого Правлением Банка. Полномочия Департамента внутреннего контроля определены внутренними документами Банка. [12]

Планы деятельности Департамента внутреннего контроля утверждаются Председателем Правления Банка.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Департамента внутреннего контроля определяется Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Руководитель Департамента внутреннего контроля назначается приказом Председателя Правления Банка. Сведения о назначении и освобождении от должности руководителя Департамента внутреннего контроля направляются в Банк России. [12]

Департамент внутреннего контроля ежегодно представляет Председателю Правления отчеты о проведенной работе включающие следующую информацию:

выполнение планов деятельности Департамента внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

результаты мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;

о рекомендации Департамента внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе управления рисками.

Управление рисками осуществляет Служба управления рисками, которая действует на основании действующего законодательства, нормативных правовых актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка. Полномочия Службы управления рисками определены внутренними документами Банка. [12]

Функции службы управления рисками могут исполняться работниками различных структурных подразделений Банка. Распределение функциональных обязанностей между структурными подразделениями Банка в части исполнения функций Службы управления рисками устанавливается внутренними документами Банка. [12]

Численный состав, структура и материально-техническое обеспечение Службы управления рисками, структурных подразделений Банка, которые исполняют ее функции, определяются Председателем Правления Банка.

Руководство Службой управления рисками осуществляет работник Банка, назначаемый на должность и освобождаемый от должности приказом Председателя Правления в порядке, установленном действующим законодательством, нормативными правовыми актами. [12]

Руководство Службой управления рисками осуществляет работник Банка, назначаемый на должность и освобождаемый от должности приказом Председателя Правления в порядке, установленном действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и Уставом Банка.

Руководитель Службы управления рисками должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководители структурных подразделений Банка, исполняющих функции Службы управления рисками, назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка.

Служба управления рисками выполняет следующие функции:

- организует управление банковскими рисками;
- организует разработку и внедрение методологии анализа рисков;
- координирует меры по минимизации влияния рисков на экономическую деятельность и деловую репутацию Банка;
- разрабатывает учебные программы и обеспечивает обучение работников Банка в области управления различными видами рисков;
- осуществляет иные функции в соответствии с действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

В таблице 4 отражен рейтинг кредитоспособности ПАО «РОСБАНК» от российских и мировых рейтинговых агентств.

Таблица 4 Рейтинг кредитоспособности банка РОСБАНК от аккредитованных

## рейтинговых агентств

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз рейтинга
Moody's	Ваа3 (Самый низкий рейтинг в инвестиционной категории)			Стабильный
Fitch	ВВВ (Хорошая кредитоспособность)	F2 (Хороший уровень краткосрочной кредитоспособности)		стабильный
Эксперт РА			гиAAA (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный
АКРА			AAA(RU) (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный

Из таблицы 4 видно, что все агентства дают высокую оценку кредитоспособности Банку со стабильным прогнозом.

## 2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РОСБАНК»

Несмотря на сложный 2020 год в связи с пандемией covid 19 и массовым карантинном Банк нарастил чистую прибыль на 41,2 % процента по сравнению с 2019 годом и чиста прибыль составила 15 529 000 тыс. руб. В таблице 5 указаны доходы и расходы банка за 2019-2020 год.

Таблица 5 – Показатели деятельности ПАО «РОСБАНК» за 2019-2020 гг., млн.руб. [14]

Показатели	2019	2020	изменение, %
Процентный доход	91701	86554	-5,6
Процентный расход	-45306	-37821	-16,5
Чистый процентный доход	46395	48733	5

Окончание Таблицы 5

1	2	3	4
Чистый комиссионный доход	12032	12551	4,3
операционный доход до вычета резервов	60473	68820	13,8
расход от создания резерва	-7639	-14394	88,4
чистая прибыль	10947	15529	41,9

Из таблицы 5 следует Процентные доходы банка уменьшились на 5,6% составив 86,6 млрд руб., продемонстрировав падение на 5,6%, Процентные расходы составили -37 821 000 руб., снизившись на 16,5%. Чистые процентные доходы составили 48,7 млрд руб., показав рост на 5%. Увеличился чистых комиссионный доход на 4,3% до 12,6 млрд руб. Стоит отметить, что более чем в 3 раза увеличились с 6287000 тыс.руб. до 1507000 тыс.руб. чистый доход от операций с иностранной валютой. В итоге чистые операционные доходы показали рост на 13,8%, составив 68820000 тыс. руб. Расходы, связанные с отчислениями в резервы под обесценение кредитного портфеля, составили 14 400 000 тыс. руб., увеличившись почти в два раза, что показывает, что 2020 год был непростым, и риски на возможные потери закладывались серьезным образом.

Анализ активов и пассивов создает план для эффективного размещения ресурсов. Проведем анализ активов и пассивов ПАО «РОСБАНК» за период с 31.12.2019 год по 31.12.2020год, которые отражены в Таблице 6.

Таблица 6 - Анализ активов ПАО «РОСБАНК»

Наименование показателя	31.12.2019	Удельный вес, %	31.12.2020	Удельный вес, %	Размеры в тыс. руб.	
					Абсолютное изменение	Темп роста,%
Денежные средства	16 312 587	1,35	15 031 467	1,10	-1 281 12	-7,85

Окончание Таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30 098 368	2,50	57 313 061	4,19	27 214 693	90,42
Обязательные резервы	8 977 599	0,74	10 876 764	0,79	1 899 165	21,15
Средства в кредитных организациях	32 278 544	2,68	54 115 939	3,95	21 837 395	67,65
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 501 722	3,03	56 634 120	4,14	20 132 398	55,15
Чистая ссудная задолженность	874 548 153	72,57	963 815 478	70,42	89 267 325	10,21
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 703 976	5,37	38 447 886	2,81	-26 256 090	-40,58
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30 487 710	2,53	37 663 711	2,75	7 176 001	23,54
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	83 781 237	6,95	103 865 177	7,59	20 083 940	23,97
Требования по текущему налогу на прибыль	51 656	0,00	1 672 763	0,12	1 621 107	3138,27
Отложенный налоговый актив	3 022 679	0,25	3 040 755	0,22	18 076	0,60
Основные средства, нематериальные активы	26 202 112	2,17	30 791 755	2,25	4 589 643	17,52
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	252 280	0,02	229 110	0,02	-23 170	-9,18
Прочие активы	6 835 173	0,57	6 137 079	0,45	-698 094	-10,21
Всего активов	1 205 076 197	100,00	1 368 758 301	100,00	163 682 104	13,58

В таблице 6, в которой отражены пассивы мы видим увеличение активов на 13,58% до 163 682 104 тыс. руб. На увеличение повлияли показатели:

- Уменьшение денежных средств на 7,85% до 1 281 120 тыс. руб.;

- Уменьшение чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 40,58% до 26 256 090 тыс.руб.

- Уменьшились долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 9,18% до 23 170 тыс. руб.

- Уменьшение данных активов не повлияло на общий состав, так как общий удильный вес их равен около 8%.

- Увеличение Средства кредитной организации в Центральном банке на 90,42% к 2019 году до 27 214 693 тыс. руб. Обязательные резервы на 21,15% до 1 899 165 тыс. руб. Связано с возможными рисками в период коронавирусных ограничений, на случай форс-мажоров

- Увеличение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 10,21% до 89 267 325 при том что удельный вес составляет 70,42% от общих активах.

- Увеличение Инвестиции в дочерние и зависимые организации на 23,54% до 176 001 тыс. руб.

- Очень сильное увеличение требований по текущему налогу на прибыль на 3138,27% до 1 621 107 тыс. руб.

Проведем анализ пассивов ПАО «Росбанк» за 2019-2020 гг., которые отражены в таблице 7 и сделаем выводы.



Таблица 7 – Пассивы ПАО «РОСБАНК» 2019-2019 гг. [14]

тыс. руб.

Показатель	31.12.2019, тыс. руб.	Удельный вес, %	31.12.2020, тыс. руб.	Удельный вес, %	Абсолютное изменение	Гемп рос- та, %
Кредиты, депозиты и прочие средства Цен- трального банка Российской Федерации	17 759	0,0017%	0	0,00%	-	-
Средства кредитных организаций	94 422 007	8,9564	93 056 558	7,70%	-1 365 449	-1,45
Средства клиентов, не являющихся кредит- ными организациям	815 011 539	77,3077	936 777 508	77,53%	121765 969	14,94
Вклады физических лиц	314 347 576	29,8173	313 467 232	25,94%	-880 344	-0,28
Финансовые обязатель- ства, оцениваемые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток	30 817 764	2,9232	54 431 463	4,51	23 613 699	76,62
Выпущенные долговые обязательства	104 968 066	9,9567	108 028 152	8,94	3 060 086	2,92
Обязательство по теку- щему налогу на при- быль	226 074	0,0214%	859 144	0,07%	633 070	280,03
Отложенное налоговое обязательство	1 175 402	0,1115%	0	0,00%	-1 175 402	100,00
Прочие обязательства	7 403 952	0,7023%	14 603 049	1,21%	7 199 097	97,23
Резервы на возможные потери по условным обязательствам с	201 445	0,0191%	446 155	0,04%	244 710	121,48
Всего обязательств	1 054 244 008	100,00%	1208 202 029	100,00	153 958 021	14,60%

Данные представленные в таблице 7 пассивы отражают:

-уменьшение Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации с 17 759 до 0.

Итоговое увеличение обязательств произошло на 14,60% до 153 958 021 тыс. руб.

-уменьшение средств кредитных организаций на 1,45% до 1 365 449тыс.руб.:

-уменьшение отложенных налоговых обязательств на 100% до -1 175 402

-увеличение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями увеличилось на 77,53% до 121 765 969 тыс. руб. Данный показатель имеет наибольший удельный вес в пассивах 77,53%.

Увеличение сильное Обязательство по текущему налогу на прибыль на 280,03% до 633 070

Теперь проанализируем источники собственных средств, отраженных в таблице 8, которыми располагает Банк:

Таблица 8- Источники собственных средств

Показатель	31.12.2019	Удельный вес, %	31.12.2020	Удельный вес, %	Абсолютное изменение	Темп роста, %
Средства акционеров (участников)	15 514 019	10,29	15 514 019	9,66	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	17 212	0,01	0	0,00	-17 212	-100
Эмиссионный доход	58 089 633	38,51	58 089 633	36,18	0	0
Резервный фонд	923 376	0,61	923 376	0,58	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	48 633	0,03	205 714	0,13	157 081	323
Переоценка основных средств	3296 258	2,19	3 125 497	1,95	-170 761	-5
Переоценка инструментов хеджирования	0	0,00	-58 920	-0,04	-58 920	
Оценочные резервы под кредитные убытки	9 616	0,01	33 497	0,02	23 881	248
Нераспределенная прибыль/непокрытые убытки прошлых лет	52 021 276	34,49	72 967 863	45,45	20 946587	40
Неиспользованная прибыль/убыток за отчетный период	20 946 587	13,89	9 755 593	6,08	-11 190 994	-53
Всего источников собственных средств	150 832 109	100,00	160 556 272	100,00	9 724 163	6,45

Источники собственных средств также выросли на 6,45% 160 556 272 тыс. руб.. Однако сильно уменьшились Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров на 100% до 0.

Уменьшилась Неиспользованная прибыль/убыток за отчетный период на 53% до 11 190 994 тыс. руб.

Увеличение нераспределенной прибыли/непокрытых убыток прошлых лет на 40% до 20 946 587() это хороший показатель так как она имеет удельный вес 45,45%.

На 31.12.2020 объем обязательств увеличился на 14,6% с 1 054 244 008 до 1 208 202 029 тыс. руб. Однако, источники собственных средств увеличились всего на 6% 150 832 109 тыс. руб. до 160 556 272 тыс. руб.

Проанализируем ликвидность банка ПАО «Росбанк», статьи которой отражены таблице 9.

Таблица 9 - Анализ структуры высоколиквидных активов ПАО «РОСБАНК» [15]

Наименование показателя	2019, тыс.руб	Удельный вес, %	2020, тыс.руб.	Удельный вес, %	Темп роста,
средств в кассе	14 233 106	5.66	13 218 437	4.20	-7,13
средств на счетах в Банке России	21 120 769	8.39	46 436 297	14.74	119,86
корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	32 278 543	12.83	54 044 902	17.15	67,43
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	115 765 910	46.00	168 297 566	53.42	45,38
высоколиквидных ценных бумаг РФ	67 754 273	26.92	32 977 571	10.47	-51,33
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	596 027	0.24	1	0.00	-100,00
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок	251 659 225	100.00%	315 045 811	100	25,19

Из таблицы 9 ликвидных активов мы видим, что незначительно изменились суммы средств в кассе на -7,13 до 13 218 437; на половину на -51,33%

уменьшились высоколиквидные бумаги РФ до 32 977 571 тыс. руб. сильно уменьшились суммы высоколиквидных ценных бумаг банков и государств до 0 в структуре высоколиквидных активах

Сильно увеличились средств на счетах в Банке России на 119,86 % и корсчетах НОСТРО в банках (чистых) на 67.43, высоколиквидных ценных бумаг РФ. Сильно увеличились суммы межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней на 53.42% до 168 297 566 тыс. рублей, учитывая, что этот показатель занимает самый большой удельный вес 45,38%.

Из таблицы видно, объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок увеличился на 25,19% с 251.66 до 315.05 млрд. руб.[15]

Рассмотрим Структуру текущих у текущих обязательств со сроком погашения не более одного года, представленных в 10

Таблица 10 - Структура текущих обязательств ПАО «РОСБАНК» за 2019-2020 гг.

Наименование показателя	01 Января 2020 г., тыс. руб.	Удельный вес, %	01 Января 2021 г., тыс. руб.	Удельный вес, %	Абсолютное изменение	Темп роста, %
вклады физ. лиц со сроком свыше года	93354111	12,100	91671703	10,90	-1 682 408	-1,8
остальных вкладов физ. лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	232048007	30,076	235752711	28,04	3 704 704	1,60
депозиты и средства юридических. лиц (до 1 года)	370907641	48,0	435077021	51,75	64 169 380	17,30
корсчетов ЛОРО банков	45919305	5,95	41475954	4,93	-4 443 351	-9,68
межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней	7323932	0,94	7159656	0,85	-164 276	-2,24
собственных ценных бумаг	275	0	276	0,00	1	0,36
обязательства по уплате процентов, пророчка, кредиторская и прочая задолженность	21 992 193	2,85	29646300	3,53	7 654 107	34,8
текущих обязательств	771 545 464	100	840 783 621	100,00	69 238 157	8,97

Мы видим уменьшение на 1,80% вкладов физических лиц со сроком свыше года до 91671703 тыс. руб. уменьшение корреспондентского счета ЛО-РО банков на -9,68% до 41475954 тыс. руб.; уменьшение межбанковских кредитов на -2,24% до 7159656 тыс. руб.; уменьшение собственных ценных бумаг на 0,47%; уменьшение ожидаемого оттока денежных средств на 4,94% до 41475954 тыс. руб.

-увеличение депозитов и прочих средств юр. лиц (сроком до 1 года) на 17,3% до 435077021 тыс. руб. притом, что в структуре текущих обязательств они составляют 51,71%

-увеличение обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность на 34,80% до 2964630 тыс. руб.

В общем структура текущих обязательств выросла на 8,97% до 840 783 621 тыс. руб.

Проанализируем структуру кредитного портфеля, выдаваемую Банком ИП, физическим и юридическим лицам Данная структура отражена в таблице 11

Таблица 11- Структура кредитного портфеля ПАО «РОСБАНК»

Кредиты юридическим лицам	2019	Удельный вес,%	средняя ставка по кредитам, %	2020	Удельный вес,%	средняя ставка по кредитам, %	Темп роста,%
Кредиты юридическим лицам	302 836 357	55	6,6	317 721 396	47	5,4	4,92
Кредиты ИП	2 956 909	1	11,8	2 511 695	0,37	10,6	-15,6
Кредиты физическим лицам	248 396 511	45	13,6	357 701 073	53	12	44

Объем кредитов	554 189 777	100		677 934 164	100		
----------------	-------------	-----	--	-------------	-----	--	--

Кредитование юридических лиц увеличилось на 5,4%, одно потеряло первенство в удельном весе портфеля, уступив кредитованию физических лиц.

Материалы представлены в таблице 11 показывают сильный рост кредитования физических лиц на 44% и уменьшение средней ставки кредитования на 1,2%. Однако кредиты ИП сократились на 15,6 %, что является следствием большого объема закрывшихся ИП в 2020 из-за пандемии вызванным COVID 19.

Кредитование не может сопровождаться без рисков для этого в таблице 12 отразим долю просроченной задолженности.

Таблица 12 - Просроченные задолженность ПАО «РОСБАНК»

	2019	2020	темп прироста, %
Юридические лица	11 877 467	11 144 952	-6,17
ИП	648 374	329 465	-49,19
физические лица	18 979 714	18 742 265	-1,25
Общая просроченная задолженность	31 505 555	30 216 682	-4,09

В Таблице 12 отражен отрицательный темп прироста просроченной задолженности, что является хорошим показателем для Банка, учитывая тот факт, что был увеличен кредитный портфель выдаваемым физическим лицам. Сильнее всего упала просроченная задолженность ИП на 49,19 % до 329 465, что является хорошим показателем. Также наращивание кредита юр. лицам 4,92% снизило просроченную задолженность на 6,17%.

Оценим показатели Рентабельности активов и капитала, представленных в таблице 13, отражающие эффективность ведения бизнеса Банком.

Таблица 13- Рентабельность ПАО «Росбанк» за 2019-2020 год, %

Показатель	2019, %	2020, %	Изменение, %

Рентабельность собственного капитала (ROE)	10.69%	10.57%	-0.13
Рентабельность активов банка составила (ROA)	1.31%	1.25%	0,06

Проанализировав показатели рентабельности в таблице 7 видно, что Рентабельность собственного капитала уменьшилась 0,13%, у

Рентабельность активов ROA банка составила 1.25%, т.е. 100 рублей активов приносит 1,25 руб. дохода.

Проанализируем обязательные нормативы достаточности капитала установленным Инструкцией Банка России №110-И “Об обязательных нормативах банков” является основным нормативным документом, используемым в качестве инструмента надзора за деятельностью коммерческих банков на территории Российской Федерации представленные в таблице 14. [16]

Таблица 14 - Анализ показателей обязательных нормативов ликвидности ПАО «РОСБАНК» [17]

Размеры в абсолютных величинах

Показатель	01.01.2020	01.01.2021	Изменения, абсолютное, %	Изменение, %	Нома показателя, %
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка.	12.96%	14.90%	1.94	15%	Минимум 8
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала банка	8.98	10.09	1.11	12.3	Минимум 4,5
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала банка	10.28	11.78	1.49	14.5	Минимум 5,5
Н1.4 норматив финансового рычага	9.22	9.33	0.11	1.2	Минимум 3
Н12 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	11.59	5.64	-5.95	-51.3	Максимум 25
Н18 Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	101.49	101.96%	0.46	0.5	Минимум 100
Н2 - Норматив мгновенной ликвидности	125.70	81.76	-43.94	-35	Минимум 15

Н3 - Норматив текущей ликвидности	258.69	142.98	-115.71	-44.7	Минимум 50
-----------------------------------	--------	--------	---------	-------	------------

#### Окончание Таблицы 14

1	2	3	4	5	6
Н4 - Норматив долгосрочной ликвидности	46.95	47.52	0.56	1.2	Максимум 120
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	124.44	102.23	-22.21	-17.8	Максимум 800

Данные таблицы 14 показывают, что достаточность собственных средств увеличилась с 12,96% до 14,9%. Достаточность базового капитала увеличилась с 8.98% до 10.09%. Норматив достаточности основного капитала банка увеличился с 10.28% до 11.78%. Н1.4 норматив финансового рычага также незначительно уволился с 9.22% до 9.33%. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц уменьшился в 2 раза 11.59% до 5.64%, что дает запас прочности для этих приобретений в будущем. Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием также незначительно увеличился со 101.49% до 101.96%.

В Банке норматив мгновенной ликвидности упал на 34,47 %, со 125.70% до 81.76%, Норматива текущей ликвидности равен снизился почти в половину с 258.69% до 142.98%. данный норматив растет на 41,25% и на 01.01.2021 г. составляет 142.98%.

Норматив долгосрочной ликвидности за период исследования уменьшается на -39,50% и на 01.01.2021 г. составляет 39,50%. Максимальное значение данного норматива - 120%. Норматив долгосрочной ликвидности повысился



незначительно с 46.95% до 47.52%. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков снизился со 124.44% до 102.23%, что говорит о взвешенной политике банка в отношении крупных кредитных рисков.

### 2.3 Сравнительный Анализ ПАО «РОСБАНК» с конкурентами

SWOT-анализ представляет собой анализ позиций бизнеса с точки зрения внутренних и внешних факторов, которые могут быть как положительными (силы, возможности), так и отрицательными (слабости, угрозы). Суть метода точно раскрывает его аббревиатура. [18, стр. 107-108]

S - Strengths (сила) - анализ сильных сторон;

W - Weaknesses (слабость, опасность) - анализ слабых сторон;

O - Opportunities (возможности) - поиск и анализ новых возможностей для развития,

T - Threats (угрозы) - анализ угроз. [18,107-108]

Перспективы развития Банка — это анализ сильных, слабых сторон, возможностей и угроз. SWOT- анализ ПАО «РОСБАНК», который отражен в таблице 15 поможет увидеть перспективы и ограничения. [17,107-108]

Таблица 15 – SWOT-анализ ПАО «РОСБАНК»

Сильные стороны	Слабые стороны
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Крупная региональная сеть;</li> <li>2. Высокий кредитный рейтинг и репутация;</li> <li>3. Опыт массового обслуживания клиентов;</li> <li>4. Членство в различных ассоциациях;</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Недостаточно проработанная маркетинговая привлекательность банка;</li> <li>2. Слабая проработка предоставления дистанционных услуг;</li> <li>3. Консервативная политика;</li> </ol>
Возможности	Угрозы

### Окончание Таблицы 15

1. Дистанционное обслуживания клиентов вкладчиков и заёмщиков вне физического присутствия банка;  2. инвестирование перспективных проектов;	1. Ограничения потребительского кредитования в России со стороны ЦБ;  2. Санкционная политика со стороны ЕС, ограничения доступа головной компании;  3. Отставание от конкурентов из-за консервативной политики в цифровых решениях;  4. потеря крупных клиентов;
---	---

Учитывая приведенный в таблице Swot анализ, что сильным конкурентным преимуществом ПАО «РОСБАНК» на основании широкого присутствия в регионы России. Хорошей репутации и кредитных рейтингов, при грамотной проработанной маркетинговой позиции и небольшими визуальными изменениями внешнего облика, преимущественно веб-сайта, мобильного приложения, позиционирования, возможности полного предоставления услуг дистанционно может стать конкурентным преимуществом. Что касается угроз, то данные угрозы станут проблемой всего банковского сектора РФ, Санкционная риторика ЕС в отношении России является политической силой. Угрозы потери крупных клиентов преодолевается путем мониторинга конкурирующих банковских услуг и предоставления максимально интересных для потенциальных клиентов.

Для сравнительного анализа сравним Росбанк с Альфа-Банком, Сбербанком, Тинькофф, Райффайзенбанком. Особенности этих банков заключаются в следующем Альфа-Банк самый крупный частный банк России, Сбербанк самый крупный банк в России как по количеству отделений, так и количеству клиентов

Сбербанк- это преемник сберегательных касс России. Самый крупный как по размерам прибыли, так и по размерам активов. В 2019 году «Сбербанк»

насчитывал 96,2 млн активных частных клиентов и 2,6 млн активных корпоративных клиентов.

ПАО «Сбербанк» контролируется Правительством России 50 процентов+ 1 акция принадлежат фонду национального благосостояния предоставляет все виды банковских услуг. Активно наращивает небанковских услуг: онлайн-магазины, медицина, электронная коммерция, страхование, Сбер звук. [19]

Райффайзенбанк является дочерним банком австрийской й группы Raiffeisen Bank International. Головной офис расположен в Москве. Примечательно что, данный банк также управляется с Европы. Желтый логотип легко спутать с Тинькофф банком. [20]

Альфа-Банк — крупнейший частный банк в России, 800 отделений и офисов располагаются более чем в 100 городах России. Головной офис расположен в Москве. [21]

Тинькофф Банк», банк который сфокусирован полностью на дистанционном обслуживании, не имеющий ни отделений ни офисов, одна данный банк расширяет свое присутствие установкой собственных банкоматов, агрессивной рекламой и удобными мобильными сервисами, получающие высокий клиентский рейтинг. Управляется банк из Москвы. Примечательно, что с 01.01.2015 по 01.2021 активы увеличились со 142 019 тыс. руб. до 866 902 тыс. рублей в общем итоге в 6 раз. [23]

Проанализируем показатели рентабельности сравниваемых банков, отраженных в таблице 16

Таблица 16 – Сравнение показателей рентабельности и объема активов на 01 января 2021 года. [23]

Наименование банка	Активы ,тыс. руб.	Собственный капитал	Рентабельность собственного капитала (ROE), %	Рентабельность активов банка составила (ROA),%	Чистая прибыль,	изменения чистой прибыли к 2019, %

Росбанк	1 397 832 050	171 291 143	10,57	1,25	15 251 147	16.33
Тинькофф	877 615 158	121 349 928	40.6	6.4	36 914 700	34.44
Райффайзен-банк	1 397 832 050	189 236 208	20,59	2,57	36 788 084	-2.01
Альфа-Банк	4 757 215 409	566 727 495	36.56	4.83%	156 569 323	206.68

Из представленных Данные представленные в таблице указывают на то, что ПАО «РОСБАНК» имеет самые низкие показатели как рентабельности активов, так и рентабельности собственного капитала. Стоит отметить, что Тинькофф банк, не имея фактически офисов по России показал самый высокий прирост как по рентабельности собственного капитала, так и по рентабельности активов.

Привлечение Депозитов — это сигнал к тому что банку доверяют. Проанализируем динамику депозитов за 2020 год представленных в таблице Росбанк показал отрицательное рост депозитов по сравнению с кредитными организациями представленных в таблице 17.

Таблица 17- Динамика объема вкладов за 2020 год [24]

Наименование банка	Объем вкладов на 01.01.21 г., млрд руб.	Изменение вкладов за 2020 год, %
Росбанк	298.3	-2.5%
Сбербанк	14826.2	10.7%
Тинькофф	458.6	36.4%
Райффайзенбанк	621.9	32.4%
Альфа-Банк	1434.7	19.2%

Из таблицы 17 видно, что за 2020 год ПАО «Росбанк» показал отрицательное рост депозитов по сравнению с кредитными организациями.

Банка России 23 апреля 2021 года принял решение повысить ключевую ставку до 5,00% годовых. Темпы роста потребительских цен и инфляционные

ожидания населения и бизнеса остаются повышенными. Соответственно банки подняли ставки по вкладам. [4]

Рассмотрим основные условия по вкладам по 5 банкам представленных в таблице 18 с разными сроками и диапазоном ставок.

Таблица 18 - Диапазон ставок предложения по вкладам

Наименование банка	Эффективная ставка, %	Срок, дни	Минимальная сумма, руб
Росбанк	1,5-6	30-	1
Сбербанк	3,9-5	91-1095	100 000
Тинькофф	4,03-5,25	91-730	50 000
Райффайзенбанк	3-4,5	1-730	1
Альфа-Банк	3,21-6	92-1095	10 000

По отраженным данным таблицы 18 отражено, что Росбанк предлагает до 300 000 рублей 1,5% годовых. Максимальный размер 6% от 500 000 до 700 000 рублей. Суммы свыше 700 000 максимальная доходность составляет. При Ставке 3,00 — 4,50% Минимальный срок вклада составляет от 91 — 1094 дня сумма капитала 15 000 — 300 000 000 рублей.

Сбербанк предлагает максимальный процент 5 % годовых от 100 000 тыс. руб., минимальный срок размещения от 91 дня.

Альфа банк предлагает максимальную процентную ставку 6% годовых от 5 000 000 рублей и от 3 лет. Суммы вкладов меньше предлагает от 3,21% годовых. 3,59 — 4,50 % годовых предлагает от 30 дней и 1 рубля.

Тинькофф банк предлагает диапазон ставок по вкладам от 4,03 — 5,25%  
От 91 дня до 730 дней от 50 000

Райффайзенбанк банк предлагает ставки по вкладам от 4,00% от 30 дней суммой 1 — 10 000 000 рублей.

От 30 дней процентная ставка 3,00% сумма может составлять 1 — 20 000

Из на основании рассмотренных данных, что в основном каждый из рассмотренных банков предлагает, условия в целом сопоставимые, и также зависящих от субъективных предпочтений и доверия клиентов к банку. Стоит отметить, что Росбанк на капитал свыше 700 000 рублей предлагает сравнительно низкий процент со сравниваемыми банками анализируемыми банками. У «Тинькофф банка» минимальный процент составляет 4,03 по вкладам

Сравнение предложений по кредитным продуктам из списка начнем из составления таблицы 19, в которой отражена динамика ставок рассматриваемых банков.

Таблица 19 - Кредит наличными без обеспечения

Наименование банка	Ставка, %	Срок, мес.	Сумма, тыс. руб.
Росбанк	8,90 — 14,20%	13-84	50-3 000
Сбер	11,90- 19,90	3-60	3-5000
Тинькофф	8,90 — 25,90%	3-36	50 - 2 000
Райффайзенбанк	4,99-17,99	13-60	10-3 000
Альфа-Банк	5,50 — 20,99%	1-60	50 - 5 000

Представленные данные в таблице 19 отражают информацию следующую, что Альфа банк и Райффайзенбанк банк предлагают самую выгодную минимальную ставку по потребительскому кредиту от 3,4- 3,9 процентных пункта ниже по сравнению с Росбанком. Однако, в Росбанк предлагает самую низкую процентную ставку. Также стоит выделить максимальное время 84 месяца по сравнению с рассматриваемыми банками.

Программы рефинансирования кредитов популярны, в таблице 20 отражена динамика ставок банков.

Таблица 20 - Рефинансирование

Наименование банка	Ставка, %	Срок, мес.	Сумма, тыс. руб.
Росбанк	8,90 — 14,20	13-84	50-3 000
Сбер	11,9-16,9	3-60	30-3 000
Тинькофф	9,90 — 24,90	3-36	50 - 2 000
Райффайзенбанк	4,99 — 10,99	13-60	90 - 3 000
Альфа-Банк	6,50 — 13,99	24-84	50 - 3 000

Самую как видно из таблицы 20 минимальную ставку рефинансирования из банков предлагает Райффайзенбанк 4,99 — 10,99 % годовых, затем Альфа-Банк 6,50 % - 13,99 годовых однако у Альфа-Банка минимальный срок 24 месяца. Росбанк находится в середине списка со ставкой рефинансирования 8,90 %-14,20 годовых.

Рассмотрим кредитование под залог недвижимости отраженный в таблице 20, которые имеет весьма индивидуальные условия.

Таблица 21– Кредит под залог квартиры

Наименование банка	Ставка, %	Срок, мес.	Сумма, тыс. руб.
Росбанк	9,00 — 16,90	13-60	300-3 000
Сбер	10,90	240	500 - 10 000
Тинькофф	5,90 — 30,00	3-180	200 - 15 000
Райффайзенбанк	10,99	180	800-9 000
Альфа-Банк	13,69 - >		600 - >

Условия кредита под залог квартиры, представленные в таблице 20 указывают на то, что. Альфа банк предлагает достаточно высокую начальную ставку 13,69 % годовых и не предоставляет информацию по предельной сумме кредита. Самый выгодный минимальный порог под залог предлагает Тинькофф-банк и самую высокую ставку также 30% годовых.

Сравнивая ПАО «Росбанк» с другими кредитными организациями, предложения по основным кредитным продуктам

Проведем сравнительный анализ динамики посещений сайтов банков, используя сайт [www.similarweb.com](http://www.similarweb.com) интернет статистики.

В таблице 22 изображена динамика посещений с ноября 2020 по апрель 2021 года Сбербанка за последние 6 месяцев. Тенденция отрицательная, но за последние полгода ниже, чем 53,6 млн человек посещаемость не падала. Максимальная 68,6. Также на основании плей маркета (Play market).

Таблица 22 - Динамика посещаемости сайтов банков за последние 6 месяцев сайта интернет статистике [similarweb.com](http://similarweb.com), млн. чел. [25]

Название банка	Ноябрь 2020	Декабрь 2020	Январь 2021	Февраль 2021	Март 2021	Апрель 2021	Процент отказов, %
Росбанк	1,3	1,4	1,05	1,1	1,3	1,250	40, 2
Росбанк-дом	0,3	0,27	0,27	0,28	0,31	0, 24	33,19
Сбер	63	68,6	53,6	52,4	57,7	53,8	28,64
Тинькофф	29,4	30,8	27,5	28,5	30,6	28,9	46, 6
Райффайзенбанк	4,45	4,7	3,45	3,5	4,15	4,3	24,35
Альфа-Банк	12, 8	14,5	10, 3	11,2	12, 5	11,8	29,5

Из таблицы 21 видно, что в каждом из представленных банков средняя интернет посещаемость минимально превышает в 4 раза средняя месячная интернет посещаемость выше, чем посещаемость Росбанка. Стоит отметить, что процент отказов от посещений выше 40.

Рассмотрим динамику скачиваний, представленных в таблице 23 основных приложений банков в play market, так как очень многие клиенты банков пользуются банковскими услугами только через мобильные приложения.

Таблица 23- Динамика и оценка скачиваний приложений Play market app store

Название Банка	Общее число, загрузок, Play Market	Оценка, Play Market	Оценка, app store



Росбанк	>1 000 000	3,6	3,6
Росбанк evo	>100	3,5	3,5
Росбанк (бизнес)	>10 0 000	4,4	4,4
Тинькофф	>10 000 000	4,8	4,9
Сбер	>100 000 000	4,6	4,6
Райффайзенбанк	>1 000 000	4,7	4,8
Альфа-Банк	>10 000 0000	4,6	4,9

Общее число загрузок в App Store не имеется, так как это связано с политикой компании Эппл (Apple). Но на основании имеющихся данных в таблице отражено, что как общий рейтинг оценок в Play Market и App Store достаточно схож и говорит о низкой популярности приложений ПАО «Росбанка» [;27]

Теперь сравним расходы на рекламу, данные которых отражены в таблице 23 за 2020 год, которые затрачивают рассматриваемые банки для привлечения клиентов отражен в таблице

Таблица 24 сравнение расходов на рекламу и средних активов банков

Наименование банка	Расходы на рекламу, тыс. руб.	Темп прироста 12 мес. 2019 г., %	Средние активы, млрд руб.	Доля расходов на рекламу в средних активах, %
Росбанк	711 542	-9,67	1 346	<0,1
Сбербанк	5 287 235	-5.71	29 770	<0,1
Тинькофф	7 183 410	17.92	626	<0,6
Райффайзенбанк	2 033 261	-0 ,9	1 328	0,1%
Альфа-Банк	4 377 749	290.18	3 865	< 0,1%

Анализируя данные таблицы 24 бюджетные затраты на рекламу и анализ посещаемости интернет ресурса [www.gosbank.ru](http://www.gosbank.ru) из представленных банков у Росбанка самые низкие, что говорит о низкой вовлеченности клиентов в услуги кредитной организации, в сравнении со сравниваемыми банками. [28]

На основании выше изложенного, делаем вывод, что Росбанк отстает по многим показателям незначительно, связанным как с привлечением средств клиентов, так и с презентацией своего бренда. Самые низкие затраты расходов на рекламу, что не создает дополнительной информации для новых потенциальных клиентов.

## ТОВ ОНЛАЙН ПАО «РОСБАНК»

Перспективное развитие — это конкурентоспособное преимущество банка, используемое в момент которое он использует для привлечение различных клиентов, в котором в первую очередь клиент, чувствует себя уверенно, спокойно, в отношении банка нет никакой негативной информации. В наше время — это внедрение безопасного и визуально приемлемого цифрового решения.

Низкий процент просроченной задолженности, рост в 2020 году в сторону увеличения в удельном весе кредитов физическим лицам до 53% кредитного дает основание предполагать, что Банк умеет работать с потенциальными заемщиками.

Предложенный план мероприятий позволит Банку дополнительно увеличить активы и дополнительно увеличить клиентскую в виде вкладчиков и заемщиков, также сократить расходы связанными с обслуживания в офисе.

В ходе анализа выяснилось, что Банк потерял за 2020 год 2,5% объема вкладов, по сравнению с двухзначным ростом сравниваемых банков, что говорит о недостаточной информативности или визуальной подачи.

Наличие хорошей финансовой отчетности и достаточно приемлемые нормативы ликвидности еще не является показателем увеличения активов и прибыли. Лицо банка также являет веб-сайт, мобильное приложение посредством которого он предоставляет свои банковские услуги дистанционно именно по нему многие судят о качестве и надежности банка. Найти всего лишь дизайнерское решение, предоставленное клиентам хорошего онлайн сервиса, так как многими клиентами он субъективно воспринимается как показатель надежности, открытости. удержание постоянных клиентов принесет банку дополнительную прибыль. Привлекать новых клиентов в виде вкладчиков, поможет нарастить активы, приток новых кредитоспособных заемщиков позволит получить на разнице привлечения и дополнительные процентные доходы.

Предложение по привлечению потенциальных клиентов представленные в таблице предлагается внедрить в несколько этапов. Сначала нужно создать

привлекательные условия. Изменение дизайна сайта с оглядкой на конкурирующие банки, затем привлекательный банковский продукт. Следующим шагом будет запуск рекламной компании в интернете, так как кликнув на рекламный баннер потенциальный клиент сразу попадает на сайт банка.

Для наглядности отразим в таблице мероприятия по привлечению клиентов

Таблица 25 – Этапы мероприятий по привлечению клиентов

Этап		Сроки реализации, месяц	Стоимость максимальная, тыс. руб.	Комментарий
1	Изменение дизайна сайта rosbank.ru	1-4	2000-10 000	
2	Внедрение нового банковского продукта продукта, или вклада	1	0	
3	Баннерная реклама в интернете	1	5 000 000 месяц	vk.com, odnoklassniki.ru, facebook.com, instagram.com, mail.ru, youtube.co
4	Анализ и корректировка	постоянно	Дополнительны рекламные проекты радио, тв, уличные билборды	Спустя какое-то время банк должен оценить рекламную компанию, что-то добавить, что-то убрать

1 этап. Изменение дизайна сайта банка является необходимым, так как у него большое число отказов свыше 40 % и сравнительная низкая посещаемость. Около 1 миллиона посещений в месяц, что очень мало сравнивая с банками. ООО «Интерация», занимающаяся веб-дизайном озвучило цену от 2 -10 млн.руб. [28]

В приложении Г имеются скриншот сайта Банка rosbank.ru Холодный черно-белый фон сайта, вкладки услуг и перехода некрасиво написаны и заставляют вчитываться. 2 я страница пролистывания имеет большие однообразные рамки. 2 информации о банке достаточно одной отдельной вкладки. Услуги дочерних обществ представлены в конце списка. В приложении Д представле-

ны скриншоты мобильных приложений, в которых отражен один интересный момент Райффайзенбанк при 4 500 000 посещениях за последние 6 месяцев имеет всего 1 000 000 скачиваний в мобильном приложении, подобно ПАО «Росбанку». Стоит отметить что дизайн Райффайзенбанка также имеет слабую еле заметную структуру букв и слабый фон. Хотя скриншот приложения для бизнеса, рассматриваемого Банка имеет достаточно неплохой дизайн хороший яркий шрифт, что могло бы стать неплохим дизайнерским решением

## 2 этап. Внедрение программ «можно все+» [29]

«Можно все+» Предлагается открыть вклад, подключить к нему виртуальную карту, с условиями, как у пластика, подключив к ней бесконтактную оплату счет и получать от 3- 4% процентов годовых на остаток по счету.

Таблица 26 – Прежние условия и новые условия

Наименование услуги	«Можно всё»	Можно все плюс
Совокупная сумма поступлений денежных средств на Счета и Сберегательные счета	50 000	30 000
Минимальный объем расходных безналичных операций	40 000	20 000
Открытие виртуальной карты с сохранением привилегий	нет	да
Доставка пластиковой карты Почтой России	нет	да
Ежемесячное Начисление 4% годовых на остаток по счету при выполнении минимальных расходов и пополнений	40 000	15 000

Нужно учитывать факт, опираясь данные службы на службу государственной статистики, что уровень доходов в России разный и привлечение клиентов вкладчиков будет не равномерное. А использование доступных минимальных лимитов принесет Банку бонусы, лояльных и довольных клиентов. [30]

С данной программой на каждый привлеченный 1 000 000 000 рублей максимальные процентные расходы составят 40 000 000руб. в год. Теперь если

Кредитные продукты предлагается объединить продукты «120подноль» и «можно все». Средняя процентную ставка 23,9% годовых. В итоге получаются условие со 120 дневным беспроцентный периодом, возможность снятие наличных в банкоматах в максимальном размере 10% от суммы кредитного лимита, при сохранении беспроцентного периода. Они являются достаточно привлекательными. На кредитные карты можно увеличить географию путем доставки карт Почтой России. Для снижения уровня риска Банк может предложить обеспечительный залог, что снизит процент по кредитным картам и создаст для банка дополнительные гарантии.

Для Пополнение кредитных или дебетовых карт рекомендуется, заключить партнерское соглашение с киви банком

3 этапом являет баннерная реклама в интернете на популярных сайтах. Всплывающие вкладки на одном сайте начинаются от стоимости в 45 000 в месяц. Рекомендуется выбрать 10 популярных интернет площадок, что составит 540 000 рублей в месяц или 6 480 000 рублей в год. Конверсия должна составить 2%, что будет является хорошим показателем. Рекомендуется использовать

4 этап — это анализ и корректировка результатов. На каждые 1000 новых посещений на сайт Банка 20 теоретически должны совершить целевые действия, что будет составлять конверсии 2% и считается хорошим показателем.

Рассчитаем затраты на возможные прибыли и убытки на каждый привлеченный и выданный 1 000 000 000 рублей, который представлен в таблице 25.

Таблица 27 – Предварительный экономический эффект

Показатель	Расчет	Сумма	Комментарий
Обязательный резерв	1 000 000 000 $1\,000\,000\,000 * 5\% = 50\,000\,000$ , привлеченные средства составят 950 000 000	50 000 000	
Процентный доход	$950\,000\,000 * 16,8\%$	159 600 000	
Процентный расход	$1\,000\,000\,000 * 4$	40 000 000	Разница между суммой уплаты процентов по депозитам и суммой полученных процентов по кредитным картам
Чистый процентный доход до налогообложения	$159\,600\,000 - 40\,000\,000$	119 000 000	
Прибыль с учетом затрат Расходы на рекламу и дизайн	$119\,000\,000 - 16\,480\,000$	102 520 000	

Таблица 27 показывает, что на каждые привлеченный 1 млрд. Руб. Банк должен сделать резерв на возможные потери. Процентный доход представлен для кредитов если клиент после без лимитного периода начнет возмещать производить ежемесячную оплату. Нужно учитывать тот факт, что прибыль максимальная, если число заемщиков на сумму 100 000 000 рублей погасило кредитные карты вовремя, то соответственно прибыль до налогообложения будет на 10 % меньше.

Этот показатель полностью зависит от поведения клиентов, но главным условием является конечно возвратность кредита и платежеспособность.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Присутствие банков в экономической жизни стало нормой ввиду увеличения доли безналичных платежей как в России, так и во всем мире. Банки являются посредниками между производителями и потребителями. Технологический прогресс наряду с высокой конкуренцией требует от руководства банков соблюдения не только законов и норм, достаточности и ликвидности капитала; соблюдения интересов и вкладчиков и кредиторов, но и способностей постоянного поиска искать решения направленных на привлекательность, доступность, простоту использования, что повышает доверие и деловую репутацию к кредитной организации.

ПАО «РОСБАНК» - является дочерним иностранным банком. Входящий в международную французскую группу Societe Generale [12]. За последнее время Банк Финансовое положение ПАО» РОСБАНК показывает рост активов и прибыли. Развитие онлайн сервисов позволит Банку занять ведущие позиции на рынке банковских услуг в современном облике. ПАО «РОСБАНК» достаточно жестко исполняет с высоким запасом прочности обязательные нормативы Банка России и не допускает высоких кредитных рисков.

В данной бакалаврской работе были раскрыты и применены основные методики анализа финансово-хозяйственной деятельности

Выводы Анализа финансово хозяйственной деятельности ПАО «РОСБАНК»:

1. Входит в топ 15 по размеру активов. Увеличил размер активов в 2020 году с 1 205 076 197 до 1 368 758 на 13,58 по сравнению с 2019 годом
2. Увеличение пассивов в 2020 году на 14,6% с 1 054 244 008 тыс.руб. до 1 208 202 029.
3. Обладает наивысшим рейтингом надежности от российских рейтинговых агентств и стабильным прогнозом от мировых рейтинговых агентств. Специализируется преимущественно на обслуживании юридических и физических лиц на основании анализа о кредитном портфеле и банковских вкладах.
4. Рентабельность собственного капитала (ROE) уменьшилась с



10.69% до 10.57%, что ниже среднего общего уровня по Российским банкам за 2020 год.

Рентабельность активов банка составила (ROA) также незначительно уменьшилась с 1.31% до 1.25%, средний показатель рентабельности активов по банковской отрасли за 2020 год составил 1,88%

Анализ показателей обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала показал, что данные показатели находятся на достаточно отдаленных пределах от минимально допустимых

Сравнение с конкурирующими банками показывает отток объема вкладов на 2,5%, по сравнению с двухзначным ростом, низкую вовлеченность интернет пользователей пользоваться услугами Банка дистанционно, самые низкие затраты на рекламу. Программы по привлечению с рассматриваемыми банками в целом сопоставимы, имея где-то чуть более лучшие условия, где-то чуть менее лучшие

Предложением было использование на основании измененного дизайн сайта Банка, более агрессивной контекстной рекламы в интернете продвижение банковских услуг без визита в банк, что позволит конкурировать со сбербанком присутствие которого имеется в каждом отдаленном уголке страны, а также ПАО «Тинькофф», который продвигает свои банковские услуги Посредством ДБО имея только один офис в стране, головной

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. О банках и банковской деятельности: Федер. закон Рос. Федерации, от 2.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 20.04.2021) // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 1990. - 21 июля. - № 20. - Ст. 2248.-С. 2651-2685.
2. Коробова Г. Г. Банковское дело: Учебник/под ред. Д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой . - 2-е изд., переработанное и доп. - М: Магистр 2019 - 592с.
3. Егорова С.Е., Соболева О.А. Экономический анализ: учебное пособие/. С.Е.Егорова, О.А.Соболева - Псков: Псковский государственный университет, 2017. - 344 с.
4. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]- [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) URL:/http://www.cbr.ru/Content/Document/Page/105779 (дата обращения 18.05.2021)
5. В. В. Иванов и Анализ надежности банка: Практическое пособие/ В. В.Иванов -М.: Новое издание, 2015.-170 с.
6. Лугуева С.Н. Анализ финансовой отчетности / С.Н. Лугуева Учебное пособие - Махачкала: ДГИНХ, 2017. - 163с.
7. Е.Г. Шершнева Диагностика финансового состояния коммерческого банка / Е.Г. Шершнева: учебно-методическое пособие — Екатеринбург: Издательство Урал. ун-та, 2017.— 112 с
8. Информационный сайт о банках [Электронный ресурс]- <https://bankir.ru> URL: <https://bankir.ru/publikacii/20060210/yroki-bankovskoi-analitiki-ili-laquoanalitika-s-pulyaraquo-prodoljenie> (дата обращения 21.05.2021)
9. Е.А. Звоновая/ Деньги, кредит, банки : учебник / под ред.. Звоновой. Е.А — Москва. : ИНФРА-М, 2018. — 592 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/2859](http://www.dx.doi.org/10.12737/2859).
- 10 Шерemet А. Д., Козельцева Е. А./Финансовый анализ: Учебно-методическое пособие. А. Д. Шерemet, Е.А. Козельцева / — М.: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2020. — 200с.
11. Сайт компьютерной веб аналитики [Электронный ресурс] URL: <https://www.owox.ru/blog/articles/website-conversion/>(дата обращения 24.05.2021)

12. Устав Публичного акционерного общества Росбанк Утвержден внеочередным Общим собранием акционеров ПАО РОСБАНК 17 декабря 2020, протокол № 58 от 18 декабря 2020
13. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (24 февраля 2021 г.) ст.55 Федерального закона «Об акционерных обществах»; URL: <http://base.garant.ru/10105712/0dacf58504c4847f1a1635db72279562/14>. Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО РОСБАНК за 2020 год, 2021-122
15. Портал о банковском анализе – [Электронный ресурс]- <http://Analizbankov.ru> (дата обращения 01.06.2021).
16. Инструкция Банка России (ред. 29.11.2019). N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73263119/> (дата обращения 10.06.2021)
17. Анализ банков – [Электронный ресурс]- <http://www.kuar.ru/> (дата обращения 01.06.2021)
18. Р.А.Исаев / Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 т. Том I / Исаев Р.А. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. - 286 с.
- 19.Официальный сайт ПАО «Сбербанк» – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://sberbank.ru>(дата обращения 05.06.2021)
20. Официальный сайт Райффайзенбанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа:- <https://www.raiffeisen.ru/> дата обращения 08.06.2021)
21. Официальный сайт Альфа-банк– [Электронный ресурс] ]. – Режим доступа:- <https://alfabank.ru/> дата обращения 08.06.2021)
22. Официальный сайт «Тинькофф»банк – [Электронный ресурс] ]. – Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/> (дата обращения 08.06.2021)
- 23/Финансовые отчеты и анализ – [Электронный ресурс] ]. – Режим доступа:- <https://old.conomy.ru/emitent/rosbank/rosb-ifs-ru> (дата обращения 09.06.2021)

24. Рейтинг банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/services/responses/bank/rosbank/>(дата обращения 31.05.2021)
25. Анализ посещений сайтов – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [similarweb.com](https://similarweb.com) (дата обращения 01.06.2021)
26. Магазин приложений Google [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://play.google.com/store/apps?hl=ru&gl=US> (дата обращения 07.06.2021)
- 27.) Магазин приложений корпорации Apple [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://apps.apple.com/ru/app/apple-store/id375380948> (дата обращения 10.06.2021)
28. ООО «Итерация» компания по веб дизайну [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://iteraciya.ru/> (дата обращения 13.06.2021)
29. Официальный сайт ПАО «Росбанк» [rosbank.ru](https://rosbank.ru) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosbank.ru> (дата обращения 12.06.2021)
30. Служба государственной статистики» – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru> (дата обращения 14.06.2021) URL: <https://rosstat.gov.ru/search?q=%D0%B4%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%D1%8B+%D0%BD%D0%B0%D1%81%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F+%D0%BF%D0%BE+%D1%80%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BC>

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ПАО Публичное акционерное общество

ГРУППА РОСБАНК

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

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 32	301 646	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации		10 910	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6, 8, 32	57 058	36 472
Средства в банках	7, 32	13 633	13 634
Кредиты, предоставленные клиентам	9, 32	792 338	771 447
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10, 32	30 982	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11, 32	103 731	82 740
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования		134	131
Основные средства и активы в форме права пользования	12	26 591	24 636
Нематериальные активы	12	8 277	5 813
Требования по текущему налогу на прибыль		632	85
Отложенные налоговые активы	29	3 893	2 248
Прочие активы	13	13 811	18 449
<b>Итого активы</b>		<b>1 363 436</b>	<b>1 218 767</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8, 14, 32	54 676	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации		-	18
Средства банков и международных финансовых организаций	15, 32	44 710	49 344
Средства клиентов	16, 32	924 638	813 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	17, 32	108 033	108 067
Прочие резервы	31	859	477
Обязательства по текущему налогу на прибыль		20	557
Отложенные налоговые обязательства	29	2 076	1 540
Прочие обязательства	18, 32	20 599	20 645
Субординированный долг	19, 32	21 450	17 987
<b>Итого обязательства</b>		<b>1 177 061</b>	<b>1 046 768</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	20	17 587	17 587
Эмиссионный доход	20	59 709	59 707
Собственные выкупленные акции		-	(17)
Бессрочный субординированный долг	21, 32	22 162	18 572
Фонд переоценки основных средств		3 497	3 993
Фонд переоценки по справедливой стоимости		204	50
Хеджирование денежных потоков		(137)	(37)
Нераспределенная прибыль		83 353	72 144
<b>Итого капитал</b>		<b>186 375</b>	<b>171 999</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>1 363 436</b>	<b>1 218 767</b>



Председатель Правления  
И.А. Поляков

19 марта 2021 года  
г. Москва

Член Правления –  
Финансовый Директор  
А.А. Овчинников

Примечания на стр. 16-111 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

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

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	22, 32	86 284	91 366
Прочий процентный доход	22, 32	270	335
Процентные расходы	22, 32	(37 821)	(45 306)
<b>Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам</b>		<b>48 733</b>	<b>46 395</b>
Расходы по кредитным убыткам	23	(14 394)	(7 639)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>34 339</b>	<b>38 756</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	24, 32	1 229	(1 572)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	25	6 287	1 507
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		1	35
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15)	(23)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по амортизированной стоимости		203	521
Комиссионные доходы	26, 32	17 008	16 887
Комиссионные расходы	26, 32	(4 457)	(4 855)
Прочие резервы и обесценение	23	(1 948)	(208)
Дивиденды полученные	32	821	559
Прочие доходы	27, 32	958	1 227
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>20 087</b>	<b>14 078</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>54 426</b>	<b>52 834</b>
Операционные расходы	28	(35 929)	(39 187)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)		(188)	60
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>18 309</b>	<b>13 707</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	(2 780)	(2 760)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>15 529</b>	<b>10 947</b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
Базовая и разводненная (руб.)	30	10,01	7,06

Председатель Правления  
И.А. Поляков

19 марта 2021 года  
г. Москва



Член Правления –  
Финансовый Директор  
А.А. Овчинников

Примечания на стр. 16-111 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.




ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
(в миллионах российских рублей)

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года
Чистая прибыль за год	15 629	10 947
Прочий совокупный доход/(расход)		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков		
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и обесценения основных средств	(309)	63
Налог на прибыль	62	(13)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	(213)
Налог на прибыль от курсовых разниц, возникающих при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	41
Хеджирование денежных потоков	(125)	(150)
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков	25	51
Чистая величина изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	172	57
Налог на прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период	(38)	(11)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям и кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	-
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль	(193)	(176)
Итого совокупный доход/(расход)	15 336	10 772


  
 Председатель Правления  
 И.А. Поляков


  
 Член Правления –  
 Финансовый Директор  
 А.А. Овчинников

19 марта 2021 года  
г. Москва



**АВТОКРЕДИТ**

Заполните онлайн-заявку и получите решение банка за минуту

[Подробнее](#)

**КАРТА ИНОКОРС**  
Честный кешбэк 3% на все выбор

**ДЕПОЗИТНЫЙ БОНУС**  
Повышенный доход по вкладу

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КЕШБЭК**  
Для премиальных клиентов

**ВЫГОДНЫЕ УСЛОВИЯ**  
Рефинансирование кредита

**ИПОТЕКА НА НОВОСТРОЙКУ**  
Ставка от 3.99%

**АВТОКРЕДИТ**  
Онлайн-решение за минуту

подсветка рекламы одно тонкое изображение, в глаза не идет потеря чтобы выбрать нужно вчитываться  
Уменьшение плиток, разный дизайн предложений

**КАРТА ИНОКОРС**  
Честный кешбэк 3% на все выбор

**ДЕПОЗИТНЫЙ БОНУС**  
Повышенный доход по вкладу

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КЕШБЭК**  
Для премиальных клиентов

**ВЫГОДНЫЕ УСЛОВИЯ**  
Рефинансирование кредита

**ИПОТЕКА НА НОВОСТРОЙКУ**  
Ставка от 3.99%

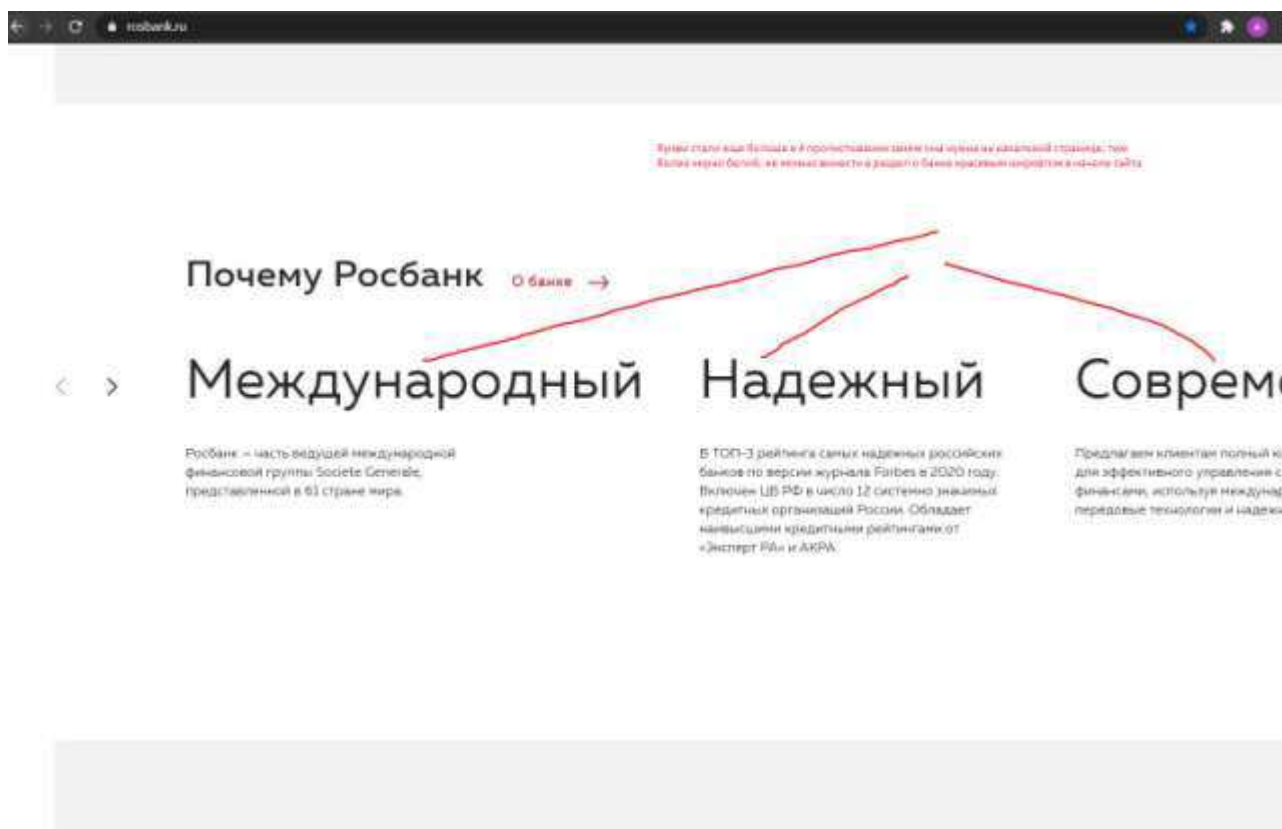
**АВТОКРЕДИТ**  
Онлайн-решение за минуту

**#120подНОЛЬ**  
Кредитная карта с беспроцентным периодом 120 дней

**Зарплатная карта**  
Cashback на все и специальные условия по кредитам

**Добро пожаловать в Росбанк Авто!**  
Росбанк и Русфинбанк банк объединяются, чтобы вместе создавать устойчивое будущее

**Росбанк рядом с вами**  
Не нужно ходить в офис пользоваться Банком онлайн



## Группа Societe Generale [О Группе →](#)

В настоящее время группа Societe Generale обслуживает 29 миллионов клиентов в 52 странах и является одной из крупнейших финансовых организаций в Европе. В России Группа представлена не только Росбанком, но и следующими подразделениями:

2 в информации о группе, о банке Зачем? Непредельный клиент даже не узнает что Банк предоставляет услуги факторинга, долгосрочной арендой. Что банк управляет активами Данная информация должна быть наверху и выделяться

- **РОСБАНК СТРАХОВАНИЕ**

Страхование клиентов банка

- **АЛД АВТОМОТИВ**

Долгосрочная аренда автомобилей и управление автопарками

- **РБ ЛИЗИНГ**

Реализация проектов любого масштаба и сложности по приобретению и передаче в лизинг транспорта, техники и оборудования

- **РБ ФАКТОРИНГ**

Полный спектр финансовых услуг для работы с дебиторкой и кредиторской задолженностью

- **УК РБ КАПИТАЛ**

Управление инвестициями наивысшего инвестиционных фондов, включая частные и институциональных инвесторов (при условии получения лицензий)

- **РБ СПЕЦДЕПОЗИТАРИЙ**

Обслуживание стратегий компаний и НПФ

# АВТОМАТИЧЕСКИЕ ПЛАТЕЖИ ШАБЛОНЫ, ПЛАТЕЖИ ПО РАСПИСАНИЮ

Сухой белый дизайн

The screenshot shows a mobile application interface for scheduling payments. The title bar at the top of the screen reads "ПЛАТЕЖИ ПО РАСПИСАНИЮ" (Scheduled Payments) with a close button on the left. The status bar at the very top shows the time as 17:24 and battery level at 63%. The main content area is titled "Расписание" (Schedule) and contains several form fields: "Периодичность" (Frequency) set to "Ежемесячно" (Monthly), "Период исполнения операции (МСК)" (Operation execution period (MSK)) set to "10:00 - 11:00", "Дата начала" (Start date) set to "01.07.2018", and "Дата завершения" (End date) which is currently empty. At the bottom of the form, there are two buttons: "Отмена" (Cancel) and "Подтвердить" (Confirm).

✕ ПЛАТЕЖИ ПО РАСПИСАНИЮ

Расписание

Периодичность  
Ежемесячно

Период исполнения операции (МСК)  
10:00 - 11:00

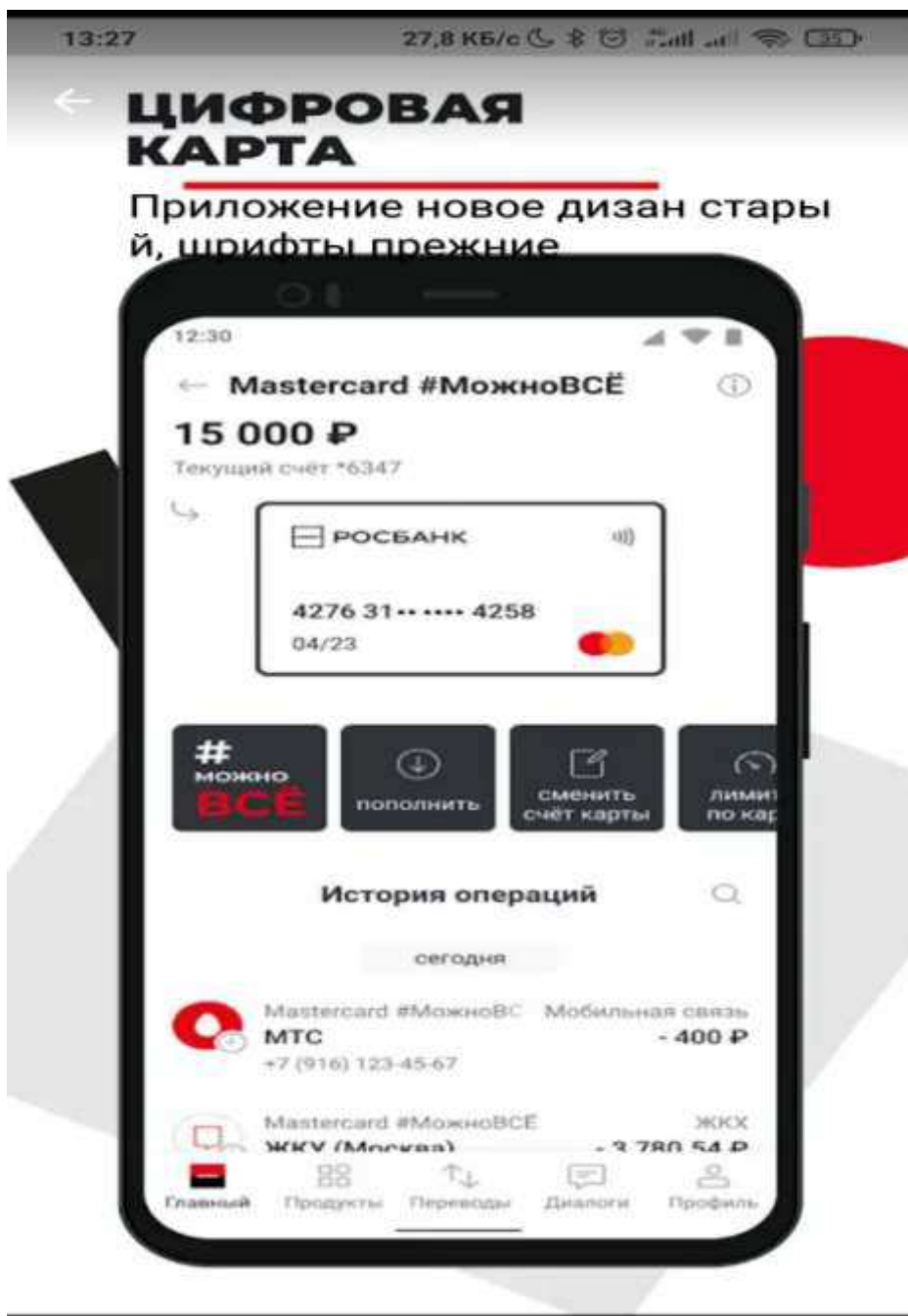
Дата начала  
01.07.2018

Дата завершения

Отмена

Подтвердить

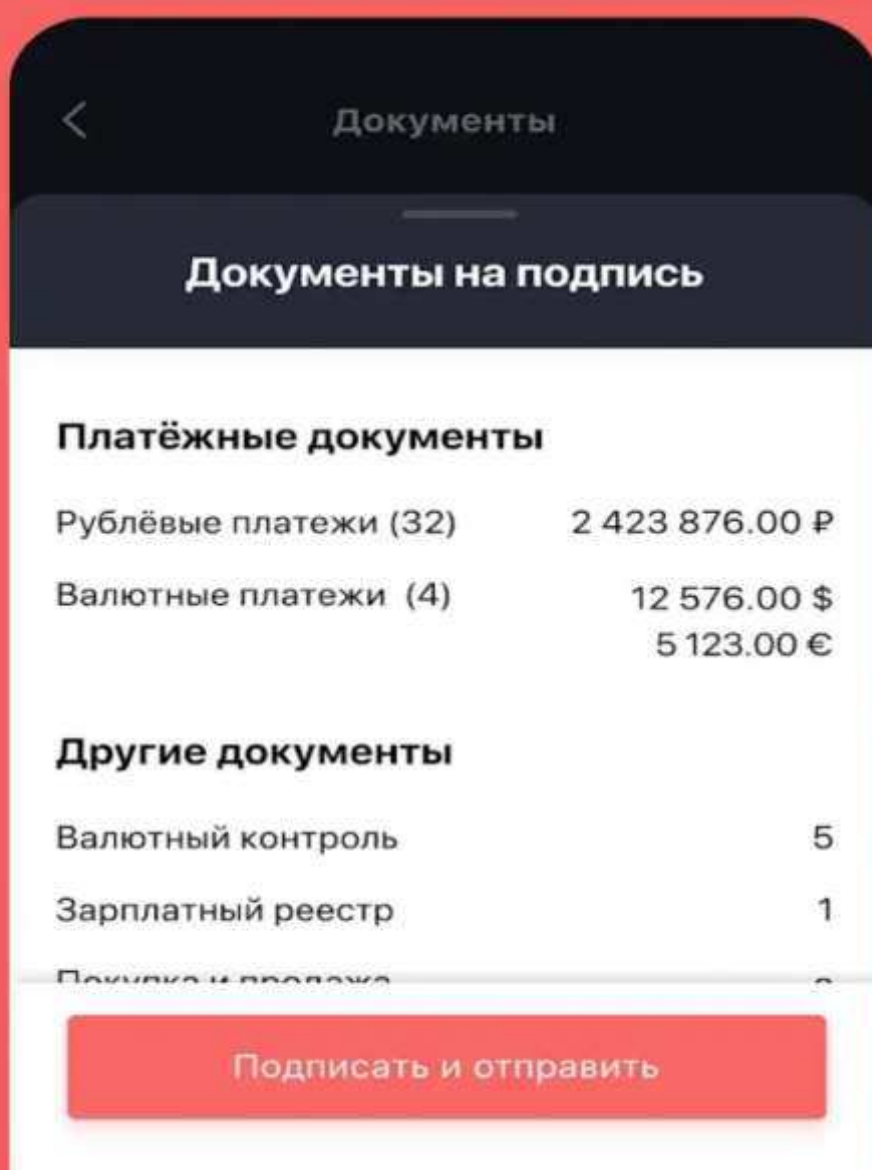
Росбанк EVO



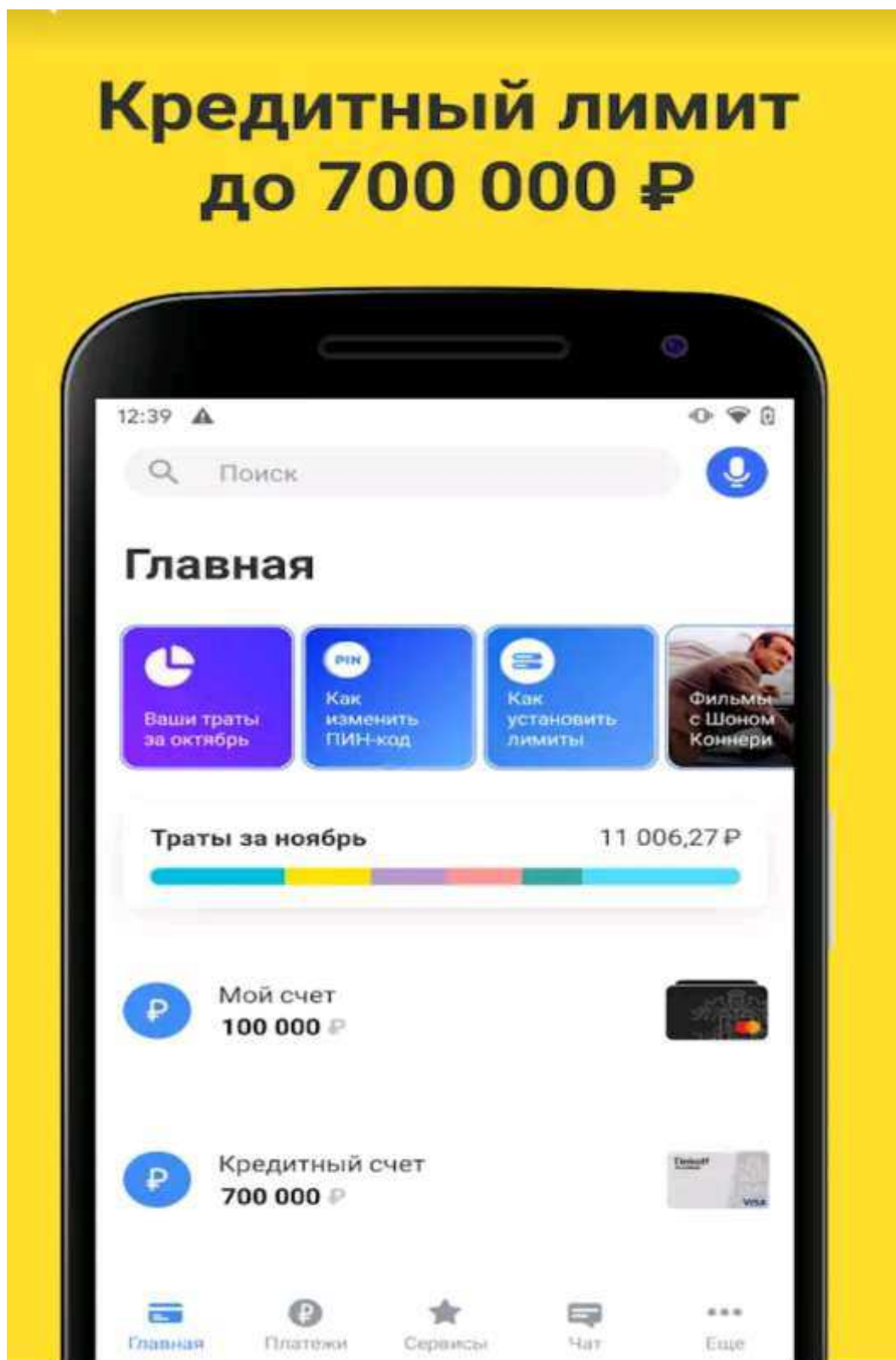
Росбанк Бизнес

# Подписывайте все документы сразу

Более интересно приложение , а сравнении для физических лиц

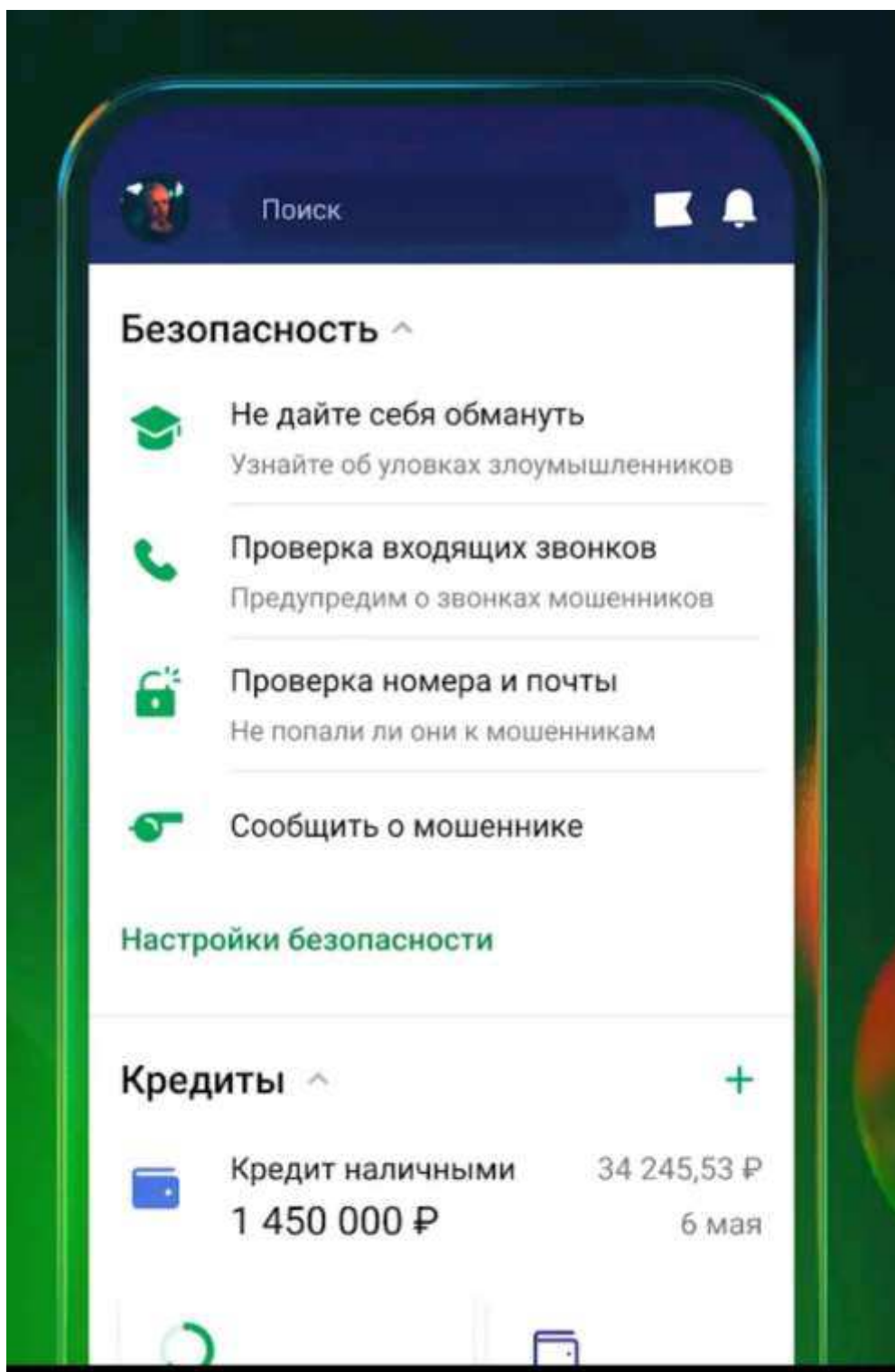


«ТИНЬКОФФ»





«Сбер»






«Райффайзенбанк»

8:29

← Перевод по номеру телефона


Со счета

 Текущий счет  
MasterCard, +4985


71 105,81 RUB ▾

Получатель

Номер телефона получателя

+7 (903) 123-45-67 

Банк получателя


 Сбербанк >

Сумма Комиссии нет

1 000 RUB

От 0 RUB до 150 000 RUB

+100 RUB +300 RUB +500 RUB +1 000 RUB

 Перевод осуществляется через Систему быстрых платежей.

**ПЕРЕВЕСТИ**

«Альфа Банка»





Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хакасский технический институт – филиал ФГАОУ ВО  
«Сибирский федеральный университет»  
институт  
«Экономика и гуманитарные дисциплины»  
кафедра

УТВЕРЖДАЮ  
зав. кафедрой ЭиГД  
Т.Б. Коняхина  
подпись, инициалы, фамилия  
« 16 » 06 2021 г.

### БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика  
код – наименование направления

Анализ и перспективы финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РОС-  
БАНК»

тема

Руководитель

16.06.2021

подпись, дата должность, ученая степень инициалы, фамилия

М.А. Кузнецова

Выпускник

16.06.2021

подпись, дата

А.В. Марьясов  
инициалы, фамилия

Абакан 2021

Продолжение титульного листа бакалаврской работы на тему Анализ и перспективы финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РОСБАНК»

Консультанты по  
разделам:

Теоретическая часть  
наименование раздела

М.А. Кузнецова  
подпись, дата

М.А. Кузнецова  
инициалы, фамилия

Аналитическая часть  
наименование раздела

М.А. Кузнецова  
подпись, дата

М.А. Кузнецова  
инициалы, фамилия

Проектная часть  
наименование раздела

М.А. Кузнецова  
подпись, дата

М.А. Кузнецова  
инициалы, фамилия

Нормоконтролер

Т.А. Шибеева 16.06.21  
подпись, дата

Т.А. Шибеева  
инициалы, фамилия