

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/nauchno-issledovatel'skaya-rabota/220402>

**Тип работы:** Научно-исследовательская работа

**Предмет:** Экономика

1. Анализ банковской отрасли 2
  2. Место банка в отрасли 8
  3. Структура и собственники банка 9
  4. Финансовое состояние ПАО «Инвестторгбанк» (Россия) 11
    - 4.1 Анализ собственного капитала 11
    - 4.2 Структура активов банка 13
    - 4.3 Структура пассивов банка 15
    - 4.4 Анализ финансовых результатов банка 16
  5. Анализ экономического положения ПАО «Инвестторгбанк» (Россия) по методике CAMEL и методике Кромонава 20
- Основные выводы 33

#### 1. Анализ банковской отрасли

В 2020 году банковский сектор покинули 36 банков и две небанковские кредитные организации (НКО). Количество действующих НКО при этом не изменилось: в сентябре и декабре 2020 года Банк России зарегистрировал НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) и НКО ЦК РДК (АО).

Лицензии в прошедшем году были у 15 банков (в 2019 году — у 24 банков, в 2018-м — у 57) и единственной НКО (НКО «Платежный стандарт»). Одна НКО и 21 банк ушли с рынка добровольно, 13 из них были ликвидированы в рамках присоединения к другим кредитным организациям:

- ПАО «Крайинвестбанк» (в рамках санации) присоединено к ПАО «РНКБ Банк»;
- ООО «ОИКБ «Русь» присоединено к АО «Банк Оренбург»;
- ПАО «Курскпромбанк» присоединено к ООО «Экспобанк»;
- ПАО «Московский Нефтехимический Банк» присоединено к АО «Джей энд Ти Банк»;
- ПАО «АКБ «Связь-Банк» присоединено к ПАО «Промсвязьбанк»;
- АО «Банк Реалист» присоединено к АО «БайкалИнвестБанк»;
- ПАО «Спиритбанк» и АО «Банк Зенит Сочи» присоединены к ПАО «Банк Зенит»;
- АО «АКБ «Экспресс-Волга» (в рамках санации) и АО «Волго-Каспийский Акционерный Банк» присоединены к ПАО «Совкомбанк»;
- АО «КБ «МИА» присоединено к АО «КБ «Солидарность»;
- ООО «КБ «Финанс Бизнес Банк» (в рамках санации) присоединено к ПАО «Московский Областной Банк»;
- АО «Собинбанк» присоединено к АО «Генбанк».

Ликвидированы без реорганизаций и слияний: ООО «КБ «Славянский кредит», ООО «КБ «Центрально-Азиатский», АО «АКБ «Ресурс-траст», ООО «Морган Стэнли Банк», ПАО «АКБ «Проминвестбанк», ООО «МБО «Оргбанк», АО «Банк «Кузнецкий мост» и АО «МКБ «ДОМ-БАНК».

Число отзывов лицензий в 2020 году оказалось заметно ниже, чем в 2019 году. В том числе из-за переноса всех проверок кредитных организаций (за исключением случаев, не терпящих отлагательств) на вторую половину года Банк России не отозвал ни одной лицензии с начала февраля до середины июля.

К 1 января 2021 года в России осталось 366 действующих банков (на начало 2020 года их насчитывалось 402). На начало текущего года 248 участников рынка располагали универсальной лицензией, еще 118 банков — базовой лицензией, предполагающей упрощенные требования к раскрытию информации и предоставлению отчетности (рисунок 1).

Основной причиной отзывов банковских лицензий стабильно остается высокорискованная кредитная политика, неадекватная оценка активов и залогового обеспечения, а также недостаточное резервирование. В 2020 году эта причина упоминается в десяти пресс-релизах ЦБ об отзывах банковских лицензий. В целом первая тройка указываемых ЦБ причин отзыва за год не поменялась. На втором месте — несоблюдение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Эта причина упоминалась в восьми пресс-релизах. На третьем — проведение теневых, сомнительных и/или транзитных

операций, упоминающееся в пяти пресс-релизах.

По три раза в 2020 году ЦБ отмечал проведение схемных сделок для сокрытия реального качества активов и уклонения от выполнения требований регулятора, а также утрату или критическое снижение уровня собственного капитала вследствие неадекватной оценки активов и доначисления резервов по требованию регулятора.

Рисунок 1 – Количество действующих банков на конец года

В процентном соотношении упоминания в релизах высокорисковой кредитной политики и неадекватной оценки активов остались на уровне 2019 года — 66,6%. В 53,3% релизов фигурировало несоблюдение требований законодательства в области ПОД/ФТ (в 2019 году — ровно в 50% релизов), третья часть пресс-релизов содержала упоминание о теневых, сомнительных и/или транзитных операциях (в 2019 году — порядка 45,8%) (рисунок 2).

Рисунок 2 – Количество упоминаний в пресс-релизах Банка России

В связи с пандемией COVID-19 Банк России вводил ряд послаблений для финансового сектора. В частности, кредитным организациям была дана возможность до конца 2020 года учитывать ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, по справедливой стоимости на эту дату, а бумаги, приобретенные с 1 марта по 30 сентября 2020 года, — по справедливой стоимости на момент приобретения.

Кроме того, были перенесены сроки введения норм резервирования сделок, связанных с операциями по слиянию и поглощению; вступление в силу действия значений норматива концентрации крупных кредитных рисков (НЗ0), а также дальнейшее обсуждение дифференцированных требований к надбавкам для нормативов достаточности капитала системно значимых банков.

Ранее обсуждалась возможность внесения надбавок в зависимости от размера системно значимой кредитной организации (СЗКО) и ее влияния на банковскую систему — в размере 1–3,5%.

Отдельно стоит отметить расширение системно значимых кредитных организаций за счет добавления Совкомбанка. Регулятор отмечал увеличившийся размер кредитной организации — доля Совкомбанка составила около 1,5% в активах банковского сектора на 1 октября 2020 года. На начало текущего года совокупные активы всех 12 системно значимых банков, по данным ЦБ, формировали 75,9% от общей суммы активов российских кредитных организаций.

В ноябре 2020 года стало о разработке ЦБ совместно с Росфинмониторингом изменений в законодательство, обеспечивающих внедрение единой межбанковской платформы Банка России по проверке клиентов. Платформа предполагает усиление роли регулятора в оценке клиентов кредитных организаций: банки будут, как и ранее, передавать сведения о сомнительных операциях клиентов, а ЦБ станет делить таких клиентов на три группы в зависимости от уровня риска (красный, желтый, зеленый). Предполагается, что клиенты смогут узнавать свой статус в обслуживающем их банке и подавать апелляцию при попадании в «красную» группу риска. В то же время кредитные организации смогут отказывать клиентам в обслуживании, снятии или переводе средств при закрытии счетов, если клиент отнесен в «красную» зону и дважды за год получал запреты на проведение операций.

Свою платформу по проверке клиентов ЦБ планирует запустить в конце 2021 — начале 2022 года.

Несмотря на регуляторные послабления из-за пандемии COVID-19, можно констатировать, что так называемая зачистка банковского сектора от недобросовестных игроков завершена еще в 2019 году. В прошедшем 2020-м лицензии были отозваны только у 15 банков. Как и в 2019 году, лицензий лишались в основном небольшие кредитные организации, не имеющие поддержки влиятельных акционеров, государства и крупных финансовых групп.

У крупных банков в 2020 году, как и в 2019-м, лицензии не отзывались. Совокупный объем чистых активов кредитных организаций, потерявших лицензию, по данным последней опубликованной перед отзывом отчетности, составил 50,2 млрд рублей. Это менее 0,05% от суммы активов банковского сектора на начало 2021 года. По итогам 2019 года этот показатель составлял 0,11%, а суммарные активы банков с отзыванными лицензиями достигали 107,2 млрд рублей.

Прибыльность банковского сектора в 2020 году не сильно уступает результатам 2019-го, однако с учетом сокращения числа кредитных организаций количество убыточных банков за год увеличилось с 75 до 85, или с 17% до 20,9% от общего числа банков. В течение года убыточных банков было еще больше.

Учитывая такую ситуацию с прибыльностью и давлением на капитал банков, особенно после отмены «коронавирусных» послаблений для сектора, и отсутствие возможности для небольших банков конкурировать с крупными игроками, аналитический центр Банки.ру ожидает в 2021 году ухода с рынка 30–35 небольших кредитных организаций, в частности банков со слабой диверсификацией бизнеса.

Слияния и поглощения снова обеспечат значительную долю добровольно аннулированных лицензий и укрупнение кредитных организаций.

## 2. Место банка в отрасли

Инвестторгбанк — российский универсальный коммерческий банк.

ПАО «АКБ «Инвестиционный торговый банк» – крупный по размеру активов московский фининститут.

Основные направления деятельности – кредитование и обслуживание счетов коммерческих организаций, привлечение средств населения во вклады, операции на рынке МБК. Основными источниками фондирования выступают средства, привлеченные в рамках финансового оздоровления (от АСВ и санатора – Транскапиталбанка), а также вклады физических лиц.

Банк был учрежден в 1994 году в форме акционерного общества закрытого типа. Первыми акционерами были пять юридических лиц: ТОО «Морозов и К» (30%), ТОО «Инвестиционная фирма «Инвест Интернейшнл», смешанное товарищество «НПО «Гефест», АОЗТ «Русский путь», ТОО «Стимекс» (у всех по 17,5%).

Региональная сеть «Инвестторгбанка» насчитывает 21 ф

-

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/nauchno-issledovatel'skaya-rabota/220402>