

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «САРАТОВСКИЙ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого
банка (на примере ПАО Банк «Финансовая Корпорация
Открытие»)**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 413 группы
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Экономического факультета
Торгашовой Дарьи Александровны

Научный руководитель

д.э.н. доцент

И.Э. Жадан

Зав. Кафедрой финансов и кредита

к.э.н. доцент

О.С. Балаш

Саратов 2017

Введение. Успешное развитие национальной экономики во многом зависит от эффективности функционирования банковского сектора. В условиях конкуренции, мировой финансовой интеграции и универсализации банковской деятельности ключевым фактором эффективности деятельности банка становится способность реагировать на деятельность конкурентов и оперативно отвечать на изменение рыночной конъюнктуры. Кризисные явления подчеркнули необходимость повышения роли экономического анализа в управлении банком. Исходя из этого, тема исследования путей увеличения финансовых результатов деятельности банка является весьма актуальной.

Объектом исследования выступает Публичное акционерное общество «Финансовая Корпорация Открытие» (ПАО Банк «ФК Открытие»).

Предметом исследования являются конечные финансовые результаты предприятия банковской сферы.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ финансовых результатов и разработка предложений по повышению эффективности деятельности ПАО Банк «ФК Открытие».

Для достижения поставленной цели поставлены и решены следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты анализа результатов деятельности предприятия банковской сферы;
- провести анализ финансовых результатов деятельности ПАО Банк «ФК Открытие»;
- разработать предложения по повышению эффективности деятельности ПАО Банк «ФК Открытие».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы. Первая глава посвящена изложению теоретических аспектов анализа финансовых результатов коммерческого банка. Во второй главе осуществлен анализ финансовых результатов деятельности ПАО Банк «ФК Открытие», в частности, проанализированы прибыль, затраты, а также рентабельность банка за период 2014-2016 гг., также во второй главе

обоснованы пути повышения эффективности деятельности ПАО Банк «ФК Открытие», к числу которых относятся как повышение финансовых результатов, так и оптимизация затрат банка.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов. Так, исследованием анализа финансовых результатов коммерческих банков занимались отечественные ученые: Лаврушин О.И., Королев О.Г., Веселов А.И., Бувич С.Ю., Тавасиев. А.М., Лапуста М.Г. и другие. Однако современная практика требует большего изучения и совершенствования анализа финансовых результатов в банковской сфере и путей их совершенствования.

Информационную базу исследования составляют законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Банка России, материалы научных конференций и семинаров, изучена общая и специальная литература отечественных и зарубежных авторов в области экономического анализа, финансов и банковского дела.

Методологической основой проведенного исследования является диалектический метод как общий подход к научному познанию проблем анализа и его информационного обеспечения. В процессе исследования применялся научный аппарат теории экономического анализа деятельности банковских операций, его традиционные методы анализа и оценки системы показателей (группировки, метод сравнения и т.д.).

Практическая значимость работы состоит в разработке направлений улучшения финансовых результатов деятельности ПАО Банк «ФК Открытие». Предложенные мероприятия могут быть использованы не только в условиях банка, послужившего предметом исследования, но и с целью совершенствования управления финансовыми результатами других кредитных учреждений.

Основное содержание работы. Экономическая сущность прибыли — это одна из сложных и дискуссионных проблем в современной экономической теории. Прибыль — это экономическая категория, которая отражает чистый

доход предприятия, созданный в процессе предпринимательской деятельности, являющийся основным источником самофинансирования его дальнейшего развития.

Прибыль выражает товарно-денежные отношения на конкретном историческом периоде развития общества. Значение прибыли банковского учреждения, требования к порядку ее формирования, распределения и использования во многом определяются особенностями государственного регулирования банковской деятельности и тех задач, которые призваны решать коммерческие банки в развитии экономики государства.

Важнейшим направлением стратегического и оперативного управления деятельностью коммерческого банка (как финансового посредника и кредитной организации) является увеличение прибыли как прибавочной стоимости в разрезе банковских продуктов и коммерческого банка в целом. Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 20.04.2015) «О банках и банковской деятельности» определена коммерческая природа этой деятельности. Вся деятельность любого коммерческого банка нацелена именно на максимизацию финансового результата.

Финансовый результат коммерческого банка может быть как положительным (прибылью), так и отрицательным (убытком). В целом финансовый результат банковского учреждения обусловлен, прежде всего, тремя «глобальными» компонентами – доходами, расходами и налогами.

Основу доходов коммерческих банков, как правило, составляют проценты, полученные по предоставленным ссудам. Основу процентного дохода составляют кредитные операции, операции по покупке-продаже ценными бумагами и т.п. Преимущественно стабильными являются процентные доходы по предоставленным кредитам, процентные и дисконтные доходы, получаемые в результате осуществления операций с ценными бумагами, а также доходы, получаемые в форме комиссионного вознаграждения. Помимо стабильных доходов банк получает и доходы, которые связаны с переоценкой активов и перепродажей ценных бумаг, а также

полученные штрафы, доходы от продажи имущества. Такие доходы относятся к группе нестабильных, поскольку носят преимущественно, разовый характер. Безусловно, положительной тенденцией является рост стабильной части доходов.

Если группировать валовые расходы банка по принципу «процентные» и «непроцентные», то процентные расходы – это начисленные и уплаченные проценты в рублях и в валюте, а непроцентные расходы – это операционные расходы, выплаченные комиссионные, расходы по операциям с ценными бумагами, расходы по операциям с иностранной валютой и т.п. Обычно более половины расходов коммерческого банка приходится на выплату процентов по вкладам, остальную часть составляют прочие процентные платежи, оплата труда персонала, отчисления в резервы на возможные потери по ссудам и т.п.

Чистая прибыль, в свою очередь, делится на распределяемую и капитализируемую. Прибыль, подлежащая распределению, выплачивается акционерам банка в качестве ежегодных дивидендов по принадлежащим им акциям. В свою очередь, капитализируемая прибыль направляется на увеличение собственного капитала банка и резервов. От размера чистой прибыли зависит дальнейшее развитие банковского учреждения, поддержание его капитала и резервов на уровне, соответствующем объему и видам проводимых операций.

Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка включает следующие разделы: во-первых, анализ доходов; во-вторых, анализ расходов; в-третьих, анализ прибыли; в-четвертых, анализ показателей эффективности деятельности. Такая последовательность анализа диктуется решаемыми в ходе его проведения задачами. Прежде всего, при проведении анализа финансовых результатов банковского учреждения изучению подлежат источники и размеры получаемых доходов как главных компонентов формирования прибыли.

Таким образом, задача определения прибыльности позволит получить индикативную картину состояния банковского учреждения. На этой основе

появляется возможность разработки мероприятий, направленных на использование потенциала дальнейшего существования и успешного функционирования банков в условиях растущей конкуренции и происходящей концентрации капитала.

ПАО «Банк «Финансовая Корпорация Открытие» — крупнейший частный банк России. Обладает хорошо развитой сетью подразделений и занимает уверенные позиции во всех ключевых направлениях банковского бизнеса. Преимущественно ориентирован на комплексное обслуживание и кредитование как корпоративных, так и частных клиентов. Кроме того, активно работает в сфере инвестиционных услуг и операций на рынке драгоценных металлов. Финансовая организация является центром одноименной банковской группы.

Банк «Открытие» — крупнейший частный банк в России и шестой по размеру активов среди всех российских банковских групп. Активы банка за прошедшие 3 года увеличились с 2 595,9 млрд. руб. до 2 702,8 млрд. руб. (в 1,04 раза).

В течение периода с 31.12.14 г. по 31.12.16 г. Банк динамично развивался и достиг увеличения собственного капитала с 158 млрд. руб. до 232 млрд. руб. (в 1,5 раза). По размеру капитала «ФК Открытие» на конец 2016 года занимает 7 место.

В течение рассматриваемого периода прибыль банка имеет непостоянную динамику, что характеризует деятельность банка как неустойчивую. На 31.12.2014 г. прибыль составила 5,9 млрд. руб.; на 31.12.2015. - 6,6 млрд. руб.; на 31.12.2016 г. – 1,5 млрд. руб.,

Корпоративный бизнес является крупнейшим сегментом бизнеса Банка «ФК Открытие», диверсифицированным географически, по отраслевой принадлежности и по клиентской базе, его доля в доходах банка составляет в среднем около 50 %.

Банк работает как с крупными компаниями федерального значения, так и со средними и малыми предприятиями. Стратегия продуктового развития Банка

за предшествующие года была основана на стремительном развитии технологий дистанционного банкинга, оптимизации действующих бизнес-процессов и повышении качества клиентского сервиса, фокусировании на риск-менеджменте и ужесточении контроля за кредитными рисками. Однако прибыль сектора за рассматриваемый период сильно сократилась.

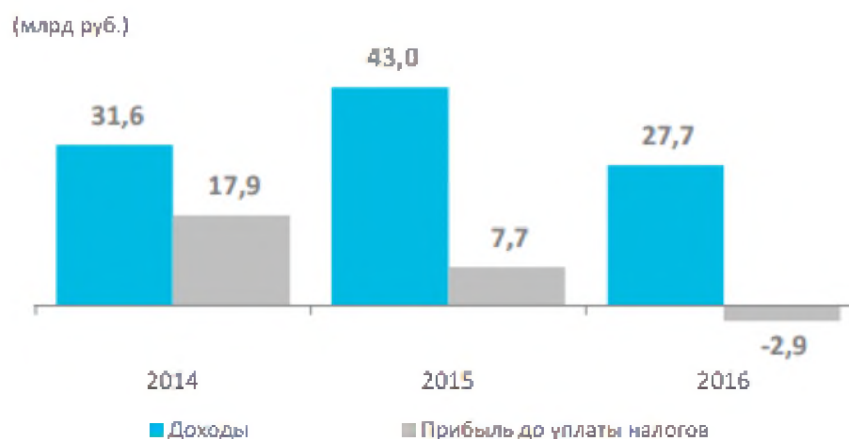


Рисунок 1 — Доходы корпоративного бизнеса, млрд. руб.¹

Доля доходов розничного бизнеса составляет в среднем 37 %. Однако прибыль совсем невелика, а за последние 2 года и вовсе отсутствует. В целях управления качеством розничного портфеля с конца 2013 года Банковская группа изменила стратегию развития розничного сегмента бизнеса, полностью сконцентрировавшись на кредитовании сотрудников компаний, являющихся клиентами банков Группы по зарплатным проектам, и ипотеке. С конца 2014 года обслуживание сегмента «Розничный бизнес» производится на платформе Банка «ХМБ Открытие».

Благодаря интеграции Банка «Петрокоммерц» в состав Банковской группы «ФК Открытие» в 2015 году количество клиентов, обслуживаемых Группой, увеличилось.

¹ «Презентация результатов за 2016 год»: [Электронный ресурс]: сайт.
 URL:https://cdn.open.ru/storage/files/Investor_Financial_Presentation_RUS_YE2016.pdf?_ga=2.143426294.212298743.1496382012-768001120.1495816629.html (дата обращения; 21.04.2017). Загл. с экрана.



Рисунок 2 — Доходы розничного бизнеса, млрд. руб.²

Несмотря на то, что доля доходов малого бизнеса среди всех сегментов составляет всего около 13 %, в 2016 году малый бизнес превзошел другие сегменты по доли прибыли. За последние 3 года она имела тенденцию к повышению.

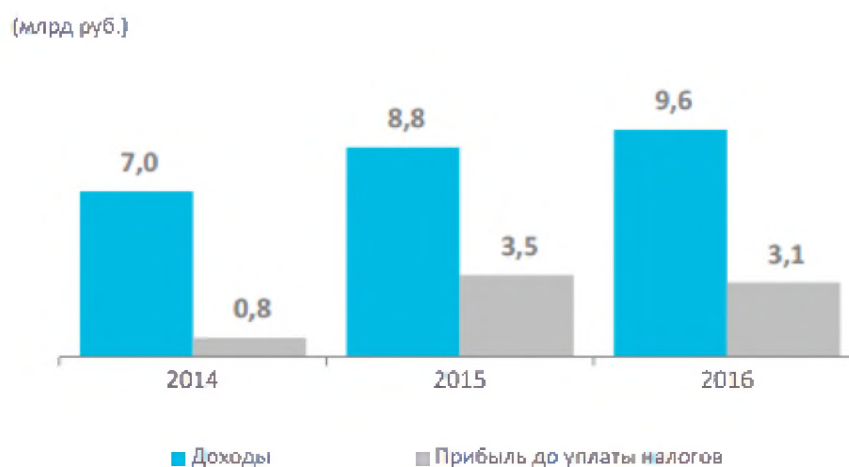


Рисунок 3 — Доходы малого бизнеса, млрд. руб.³

Подведем общий итог финансовой деятельности без разделения на сегменты. На рисунке можно увидеть, что чистый процентный доход

² «Презентация результатов за 2016 год»: [Электронный ресурс]: сайт.
 URL:https://cdn.open.ru/storage/files/Investor_Financial_Presentation_RUS_YE2016.pdf?_ga=2.143426294.212298743.1496382012-768001120.1495816629.html (дата обращения; 21.04.2017). Загл. с экрана.

³ «Презентация результатов за 2016 год»: [Электронный ресурс]: сайт.
 URL:https://cdn.open.ru/storage/files/Investor_Financial_Presentation_RUS_YE2016.pdf?_ga=2.143426294.212298743.1496382012-768001120.1495816629.html (дата обращения; 21.04.2017). Загл. с экрана.

стремительно падает. Виной тому - опережающий рост расходов, связанный с удорожанием пассивов.

В 2015 году ситуацию спасли полученные банком доходы от торговли на финансовом рынке, большая часть которых пришлась на операции с иностранной валютой. Значительная часть торгового дохода от операций с ценными бумагами была обусловлена положительной переоценкой портфеля ценных бумаг с фиксированной доходностью.

Чистый комиссионный доход снизился на 11,6 %. Основная часть чистого комиссионного дохода была получена от расчетных, документарных и кассовых операций.

С учетом роста операционных расходов на 20,1% до 44,2 млрд. руб. (основной вклад в рост расходов внесли расходы на персонал), чистая прибыль составила 6,6 млрд. руб., прибавив за год на 12,4%.

Обращает на себя внимание значительный убыток (6,2 млрд. руб.), приходящийся на неконтрольную долю участия. Из отчетности видно, что он образовался вследствие убытка ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие».

В 2016 году общий операционный доход «ФК «Открытие» без учета резервов под обесценение активов составил 84,7 млрд. руб. Основным источником дохода компании в 2016 году стали чистый процентный доход, торговый и чистый комиссионный доход, которые составили 41,1, 37,0 и 15,2% от общего операционного дохода соответственно.

В целом чистая прибыль «ФК «Открытие» за год сократилась более чем в четыре раза и составила 1,5 млрд. На падение прибыли повлияла совокупность факторов. Во-первых, банк оптимизировал свои бизнес-процессы и сокращал персонал, который дублировал функции, расходы на выплаты по сокращению составили порядка 800 млн. руб., расходы на привлечение консультантов 900 млн. руб., из-за проблем с банком «Пересвет» банк потерял 2,6 млрд. руб. — на эту сумму банку пришлось обесценить облигации пошатнувшейся кредитной организации.

Также причиной убытков в 2016 году стали убытки Банка Траст (-7,1 млрд. руб.) и убыток ХМБ Банк (-3,8 млрд. руб.).

В целом результаты свидетельствуют о неустойчивости значений доходов и прибыли, однако расходы стабильно увеличивались.

Абсолютные показатели прибыли не всегда могут охарактеризовать эффективность работы коммерческого банка, особенно при анализе динамики. Поэтому целесообразно применять относительные показатели прибыльности (рентабельности) характеризующие эффективность отдачи средств, затрат, капитала.

Значение показателя рентабельности активов (ROA) было неустойчивым за анализируемый период и в период снизилось 0,40% до 0,06%. Отсюда следует, что рост активов коммерческого банка опережают рост его прибыли.

Значение показателя рентабельности капитала (ROE) имело за анализируемый период устойчивую тенденцию к снижению с 4,10% до 0,72%. Это говорит о том, что прибыль, получаемая коммерческим банком, увеличивается намного медленнее, чем акционерный капитал.

Заключение. В результате проделанной работы можно сделать следующие выводы:

- 1) финансовые результаты деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» за исследуемый период имели неустойчивую тенденцию;
- 2) рентабельность проводимых банковских операций снизилась;
- 3) за анализируемый нами период деятельности доходы коммерческого банка преобладали над расходами, т.е. банк получал прибыль.

ПАО Банк «ФК Открытие» следует выполнить следующие мероприятия для решения изученных проблем:

- 1) расширить круг и объем выполняемых прибыльных операций;
- 2) расширить базу клиентов банка за счет первоклассных заемщиков;
- 3) необходимо уменьшить риски связанные с кредитной политикой банка, за счет качества активов банка;

4) уменьшить долю бездоходных активов, посредством увеличения доли активов приносящих доход, но соблюдая установленные законодательством нормы;

5) улучшить качество обслуживания клиентов;

6) развивать интернет-банкинг, расширить функционал Рокетбанка;

7) совершенствовать кредитные и депозитные продукты;

8) ввести услугу выдачи ипотеки через интернет.

ПАО Банк «ФК Открытие» имеет потенциал развития и способен добиться увеличения показателей характеризующих финансовые результаты его деятельности.