

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

Анализ пассивных операций на примере ПАО Банк «ФК Открытие»

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 562 группы экономического факультета
направления 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

Федоровой Юлии Игоревны

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита

к.э.н., доцент

Должность, уч. степень, уч. звание

подпись, дата

С.С. Голубева

инициалы, фамилия

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

Должность, уч. степень, уч. звание

подпись, дата

О.С. Балаш

инициалы, фамилия

Саратов 2021

ВВЕДЕНИЕ

Банки – центральные звенья в системе рыночных структур. Развитие деятельности банков – это необходимое условие реального создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразований начался с изменения банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня. Основное назначение банка – это посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Современный коммерческий банк – организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

В банковской сфере работает множество кредитных организаций, предлагающие разнообразные банковские услуги. В банковской среде все эти услуги называют операциями. Операции, проводимые банками, делятся на две группы: активные и пассивные операции.

Пассивные операции исторически играли первичную роль и решающую роль в отношении к активным операциям, поскольку необходимым условием для осуществления активных операций является достаточность банковских средств, приведенных в пассиве баланса.

Актуальность данной темы выпускной квалификационной работы в том, что пассивные операции формируют ресурсы банка. В результате таких операций происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах баланса банка (т.е. собственных ресурсов банка и его балансовых обязательств). Формирование пассивов является базовой задачей любого банка. Управление пассивными операциями представляет деятельность, связанную с привлечением средств физических и юридических лиц. При этом необходимо учитывать соотношение между расходами на привлечение средств и доходами, которые можно получить от вложения этих средств в ссуды или ценные бумаги. Взаимосвязь между управлением активными и пассивными операциями имеет решающее значение для

прибыльности банка.

Депозитные операции выступают одним из основных элементов банковской деятельности, т.к. физические лица и предприятия и организации предпочитают размещать временно свободные денежные средства во вклады под проценты, с возможностью получения прибыли. Это выгодно, как и банку – он перераспределяет денежные средства в кредитные ресурсы, так и его клиентам – получение доходов от процентов.

Целью выпускной квалификационной работы является проведение анализа пассивных операций коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели необходимо решить приведенные ниже задачи:

- дать общую характеристику пассивным операциям;
- рассмотреть виды пассивных операций коммерческих банков;
- охарактеризовать депозитные операции коммерческих банков и дать их классификацию;
- проанализировать депозитные операции и ресурсы коммерческого банка;
- рассмотреть проблемы и перспективы развития пассивных операций коммерческих банков;
- предложить пути совершенствования депозитных операций банка.

Предметом исследования являются пассивные операции коммерческого банка. Объектом исследования выпускной квалификационной работы служит ПАО Банк «ФК Открытие».

При написании выпускной квалификационной работы были использованы следующие методы исследования: расчетно-аналитический, графический, исследовательский, метод сравнения и другие.

Все банковские операции и сделки в зависимости от того, в какой роли в них выступает банк, делятся на:

- пассивные;
- активные.

Пассивные операции коммерческого банка – это совокупность операций (способов, приемов, методов), посредством которых формируются ресурсы банка. В результате таких операций происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах баланса банка (т.е. собственных ресурсов банка и его балансовых обязательств).

Формирование пассивов является базовой задачей любого банка. Пассивные операции играют важную роль, так как именно с их помощью банки получают ресурсы для совершения активных операций.

С помощью пассивных операций банки формируют свои ресурсы. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, которые уже находятся в обороте.

ПАО Банк «Открытие» – универсальный коммерческий банк, который предлагает своим клиентам линейку традиционных банковских продуктов. Банк «Открытие» предоставляет широкий спектр услуг физическим и юридическим лицам (кредитование малого и среднего бизнеса, ипотечное кредитование, потребительское кредитование, валютные операции, прием платежей, депозиты). Основными источниками финансовых ресурсов банка являются привлеченные средства, на которые приходится более 75%. Основными источниками привлеченных средств являются средства клиентов и средства кредитных организаций.

ПАО Банк «ФК Открытие» - один из основных банков, наиболее активно работающих со вкладами (депозитами) физических и юридических лиц. Значительную часть банковских ресурсов составляют привлеченные средства.

Привлеченные средства - это средства, не принадлежащие банку, но временно участвующие в его обороте в качестве источников активных операций.

На данный момент ПАО Банк «Открытие» предоставляет следующие виды вкладов и счетов: Вклад «Надежный»; Вклад «Активное пополнение»; Вклад «Свободное управление»; Счет «Моя копилка»; Счет «Накопительный».

Таблица 4 – Вклад и счета ПАО Банк «ФК Открытие»

Название	Эффективная ставка, %	Срок	Минимальная сумма	Условия
Вклад «Надежный»	До 5,10 %	От 91 дня	От 50 000	Выплата процентов – ежемесячно; в конце срока. Пополнение – нет. Частичное снятие – невозможно. Досрочное расторжение - по ставке до востребования.
Вклад «Активное пополнение»	До 4,4 %	От 91 дня	От 50 000	Выплата процентов – ежемесячно; в конце срока. Пополнение – возможно. Частичное снятие – невозможно. Досрочное расторжение - по ставке до востребования
Вклад «Свободное управление»	До 4,2 %	От 91 дня	От 50 000	Выплата процентов – ежемесячно; в конце срока. Пополнение – возможно. Частичное снятие – возможно. Досрочное расторжение - по ставке до востребования

Продолжение таблицы 4

Счет «Моя копилка»	До 4,5 %	От 30 дней	От 10 000	Накопительный счет; Выплата процентов: ежемесячно; Капитализация: ежемесячно; Льготное расторжение; Пополнение; Частичное снятие
Счет Накопительный	До 5,62 %	От 30 дней	От 1 рубля	Накопительный счет; Выплата процентов: ежемесячно; Капитализация: ежемесячно; Льготное расторжение; Пополнение; Частичное снятие

Все депозиты Банк «Открытие» характеризуются гибкими сроками, рыночными процентными ставками и возможностью выбора периодичности выплаты процентов – ежемесячно или в конце срока. При установлении процентных ставок применяется индивидуальный подход к каждому вкладчику.

Далее представим структуру заемных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие», полученных от Центрального Банка РФ, в период с 2019 по 2020 год в таблице 8.

Таблица 8 – Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ в период с 2019 по 2020 год, тыс.руб.

Наименование	2019 год	2020 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Кредиты и депозиты, которые получены от ЦБ РФ	3.084.517	565.315.786	562.231.269	18327,53
Прочие средства, которые получены от ЦБ РФ	363.003.666	0	-363.003.666	0

Продолжение таблицы 8

Итого кредиты, депозиты и также прочие средства ЦБ РФ	366.088.193	565.315.786	199.227.603	154,42
---	-------------	-------------	-------------	--------

Согласно таблицей видно, что кредиты и депозиты Центрального Банка РФ в период с 2019 по 2020 год увеличились на 562.231.269 млн. рублей. Прочие средства, полученные ПАО Банк «Открытие» от Центрального Банка РФ, уменьшились на 363.003.666 млн. рублей, что свидетельствует о том, что данная кредитная организация не получала их в 2020 году. Общая сумма заемных и привлеченных средств, полученных от Центрального Банка РФ, увеличилась в период с 2019 по 2020 год на 199.227.603 млн. рублей.

Помимо этого, проведем анализ состава и динамики средств клиентов ПАО Банк «Открытие», которые не являются кредитными организациями, в период с 2019 по 2020 год в таблице 10.

Таблица 10 – Средства клиентов ПАО Банк «ФК Открытие», которые не являются кредитными организациями, в период с 2019 по 2020 год, тыс.руб.

Наименование	2019 год	2020 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Срочные депозиты	1.080.443.636	584.490.225	-495.953.411	54,10
Депозиты до востребования	258.851.974	227.688.777	-31.163.197	87,96
Итого средства клиентов	1.339.295.610	812.179.002	-527.116.608	60,64

По результатам, проведенным в данной таблице видно, что средства клиентов ПАО Банк «Открытие», которые не являются кредитными организациями, включают в себя срочные депозиты и депозиты до востребования, которые уменьшились в период с 2019 по 2020 год на 495.953.411 млн. рублей и 31.163.197 млн. рублей соответственно. Общая сумма средств снизилась в данный период на 527.116.608 млн. рублей.

В заключение анализа представим общую структуру собственных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2018 по 2020 год соответственно в таблице 11.

Таблица 11 – Общая структура собственных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2018 по 2020 год

Наименование	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Собственные средства	4,25	5,79	12,08	1,54	6,29
Привлеченные средства	95,75	94,21	87,92	-1,54	-6,29
Валюта баланса	100	100	100	0	0

Согласно таблице, можно сделать вывод о том, что в период с 2018 по 2019 год доля собственных и привлеченных средств изменилась на 1,54 %. В 2020 году доля привлеченных средств составила 87,92 %, а собственных – 12,08 %, изменившись в период с 2019 по 2020 год на 6,29 %. Представим данную ситуацию на следующем рисунке 8.

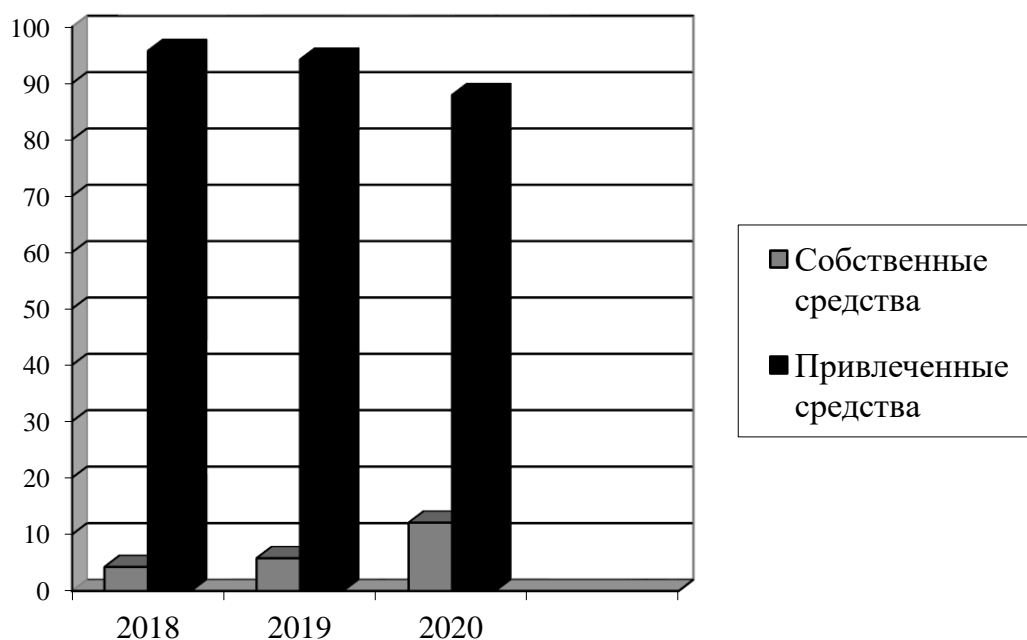


Рисунок 8 - Общая структура собственных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2018 по 2020 год

По рисунку видно, что в общей структуре собственных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» привлеченные средства занимают

преобладающее значение, но при этом в период с 2018 по 2019 год происходит их уменьшение. Собственные средства, наоборот, в данный период увеличиваются.

В заключение можно отметить то, что привлеченные средства ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2018 по 2020 год уменьшаются. Что также подтверждает то, что происходит увеличение финансирования деятельности Банка «Открытие» за счет собственных средств. Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что деятельность банка в период с 2018 по 2019 года считается вполне положительной, а в 2020 году – отрицательной, так как финансовый результат имеет отрицательное значение. Проведенный анализ динамики и структуры собственных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2018 по 2020 год показал, что привлеченные средства в данный период уменьшаются, а собственные средства увеличиваются. Что говорит об увеличении финансирования деятельности за счет собственных средств.

Определяя перспективы своего дальнейшего развития, ПАО «Банк «ФК Открытие» учитывает влияние внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на развитие страны и общества в целом, а также его банковский сектор. Банк стремится к развитию своих конкурентных преимуществ. В SWOT-анализе были затронуты основные проблемы банка Открытие. Попробуем на примере из них разобраться, в чём же причина их появления и к чему они могут привести. Проведем SWOT-анализ и выявим сильные и слабые стороны банка, а так же преимущества и недостатки (таблица 12).

Таблица 12 - SWOT-анализ банка Открытие

Среда	Сильные стороны	Слабые стороны
	Возможности	Угрозы
Внешняя среда	привлечение новой клиентской базы; при повышении уровня доходов, в том числе сбережений, будут увеличиваться их вклады; низкие процентные ставки по кредитам в сравнении с другими банками, что будет способствовать сохранению лидерской позиции на рынке кредитования.	ужесточение конкуренции приходом новых иностранных банков, снижение ставок по кредитам у других банков, рост организационной структуры может привести к усложнению внутреннего взаимодействия, экономический кризис, банкротство.
	Преимущества	Недостатки
Внутренняя среда	пригодность для многих целей, возможность применения в самых различных отраслях экономики и сферах управления (анализ может быть направлен на специалиста, организацию, город, регион страну и прочее); возможность свободного выбора исследуемых элементов исходя из поставленной цели; анализ может быть направлен для получения своевременной оценки, так и для стратегического планирования на долгосрочную перспективу.	высокая текучесть кадров на низших должностях, организационная структура очень масштабна (нет возможности принимать оперативные решения в филиалах), банковские риски, случаи махинаций с кредитными картами, увеличение расходов на совокупные резервы (на январь 2015 года 28,5 миллиардов рублей против 11,5 миллиардов рублей годом ранее).

Из SWOT - анализа можно сделать вывод, что проблемы банка Открытие не являются особенно устрашающими, однако откладывать их решение ни в коем случае нельзя. Каждая проблема может перерасти в нечто большее,

способное устранить банк изнутри. Банку необходимо постепенно и качественно разрешать имеющиеся недостатки, и в таком случае такого развития событий удастся избежать.

Формирование пассивов является базовой задачей любого банка. Специфика кредитной организации состоит в том, что основная часть ее ресурсов формируется за счет не собственных, а привлеченных (заемных) средств. Привлеченные средства покрывают до 90 % всей потребности в денежных средствах банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе рассмотрены теоретические аспекты пассивных операций коммерческого банка. Изучены сущность и виды пассивных операций.

Банк "Открытие" предоставляет широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам (кредитование малого и среднего бизнеса, ипотечное кредитование, потребительское кредитование, валютные операции, прием платежей, депозиты). Основными источниками финансовых ресурсов банка являются привлеченные средства, на которые приходится более 75%. Основными источниками привлеченных средств являются средства клиентов и средства кредитных организаций.

Формирование пассивов является базовой задачей любого банка. Пассивные операции играют важную роль, так как именно с их помощью банки получают ресурсы для совершения активных операций. С помощью пассивных операций банки формируют свои ресурсы.

В данной работе рассмотрены виды пассивных операций, такие как: взносы в уставный фонд банка; получение банком прибыли, а также формирование или увеличение фондов, которые образуются банком в ходе его деятельности; депозитные операции; недепозитные операции по привлечению ресурсов.

Изучены банковские депозиты. Специфика кредитной организации состоит в том, что основная часть ее ресурсов формируется за счет не собственных, а привлеченных (заемных) средств. Привлеченные средства покрывают до 90 % всей потребности в денежных средствах банка.

Произведен анализ финансовой отчетности ПАО «Банк «ФК Открытие». Все депозиты банка характеризуются гибкими сроками, рыночными процентными ставками и возможностью выбора периодичности выплаты процентов – ежемесячно или в конце срока. При установлении процентных ставок применяется индивидуальный подход к каждому вкладчику.

Выявлены перспективы и развитие пассивных операций банка. Для эффективной работы банка необходимо постоянное изучение и прогнозирование состояния рынка банковских услуг. Пассивные операции играют в коммерческих банках первичную роль по отношению к активным. Именно за их счет происходит привлечение средств для дальнейшей инвестиционной деятельности банков.

Основная тенденция, к которой сейчас стремятся российские банки – прием крупных вкладов на длительный срок. Для того чтобы привлечь деньги клиентов, банки готовы повышать процентные ставки, увеличивать доходность, предлагать более удобные условия размещения и управления вкладами, дарить подарки и бонусы, устраивать специальные акции. Помимо этого, финансовые организации будут предоставлять и другие депозитные продукты с продолжительным сроком размещения, которые также будут защищены гарантированным возвратом средств.

Таким образом, можно сделать вывод, что пассивные операции коммерческих банков будут развиваться, и объемы депозитных ресурсов будут увеличиваться.