

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

Анализ финансовой устойчивости банка (на примере АКБ «Открытие»)

АВТОРЕФЕРАТ

БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса 411 группы экономического факультета
направления 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Потериной Светланы Константиновны

Научный руководитель:
профессор кафедры финансов и кредита, д.э.н.
должность, уч. ст., уч. зв.

Фирсова А.А.
инициалы, фамилия

Зав. кафедрой финансов и
и кредита, к.э.н., доцент
должность

Балаш О.С.
инициалы, фамилия

Саратов 2024

Актуальность исследования обусловлена значимостью и необходимостью анализа и оценки текущего финансового состояния банка для возможности прогнозирования его результатов деятельности и положения на рынке.

Банковский сектор – один из наиболее развивающихся секторов экономики, от эффективного и стабильного развития которого зависит устойчивое состояние других видов предпринимательской деятельности. Финансовые показатели банка демонстрируют уровень стабильности и влияния на национальный банковский сектор и экономику. Благодаря анализу банк может оценить перспективу выполнения своих обязательств перед кредиторами, вкладчиками и другими участниками рынка.

Цель выпускной квалификационной работы: провести анализ финансовой устойчивости и платежеспособности коммерческого банка ПАО Банк «ФК Открытие».

Задачи исследования:

- 1) изучить сущность понятия финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия;
- 2) рассмотреть значение анализа финансовой устойчивости и платежеспособности для предприятий;
- 3) дать экономическую характеристику коммерческого банка ПАО банк «ФК Открытие»;
- 4) провести анализ доходов, расходов и рентабельности ПАО банк «ФК Открытие»;
- 5) определить падение уровня капитализации банка;
- 6) предложить рекомендации по решению проблем.

Теоретическая значимость проведенного исследования заключается в расширении теоретического представления о финансовой устойчивости и платежеспособности банка.

Практическая значимость проведенной работы состоит в возможности применения разработанных направлений повышения финансовой устойчивости банка.

Данная работа основывается на теоретических трудах таких ученых, как Фетисов Г.Г., Пыхов О.А., Ихсанова Л.Р., Тиханин В.Б. и др. Информационную базу исследования составили учебные пособия, учебники, нормативно-правовые акты, статистические данные, монографии, научные статьи и публикации в различных изданиях, ресурсы сети Internet, отчетная документация ПАО Банк «ФК Открытие».

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические основы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.

Банковский сектор – один из наиболее развивающихся секторов экономики, от эффективного и стабильного развития которого зависит устойчивое состояние других видов предпринимательской деятельности.

Важным фактором успешного развития банковского сектора является высокий уровень финансовой устойчивости коммерческих банков. Особо значимой данная проблема, стала сегодня. Кроме того, данная проблема является существенной не только для коммерческих банков, но и для их акционеров и клиентов.

При оценке финансовой устойчивости, выделяют такие признаки:

Первый признак - финансовая устойчивость находит прямое отражение на стабильности развития банковской системы, поэтому эта категория является важной для всего общества.

Второй признак - уровень зависимости финансовой устойчивости от качества и объема ресурсных потенциалов. В зависимости от уровня и качества привлекаемых банком ресурсов находятся показатели финансового положения и устойчивости банка.

Третьим признаком, который характеризует уровень устойчивости банка является его динамика и умение вернуться в прежнее положение независимо от влияния разного рода факторов. Финансовую устойчивость рассматривают с точки зрения возможностей банка противостоять внешним угрозам.

Выделяют два типа факторов финансовой устойчивости банковских структур: внешние и внутренние. Государственно-правовые, социально-политические и общеэкономические факторы можно отнести к внешним, а остальные факторы к внутренним.

В перечень экономических факторов следует включать макроэкономические показатели, среди которых уровень ВВП, сумма внешних и внутренних государственных долгов, часть государственного сектора в экономике, курсы валют т.п. Также следует отметить подход Ильясова С.В., который в состав дополнительных факторов причисляет уровень развития внешней инфраструктуры банка, в частности уровень кадрового, научного, технического и информационного обеспечения.

В отличие от внешних, внутренние факторы имеют непосредственную связь от стратегии, выбранной банком. Внутренними факторами выступают разные формы и механизмы выполнения банковских функций.

В результате проведенного исследования было выявлено, что в современных условиях действует большое число факторов, среди которых имеются и те, которые снижают финансовую устойчивость коммерческого банка, поэтому разработка объективной методики ее регулярной экспресс-оценки, позволяющей учитывать наиболее значимые показатели деятельности, приобретает все большую значимость.

Во второй главе работы проведен анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка ПАО Банк «ФК Открытие».

Банк ФК «Открытие» является коммерческой организацией. При его создании было объединено около десяти банков, которые являлись как крупными учреждениями, так и локальными. Таким образом, удалось создать универсальный коммерческий банк со своей бизнес-структурой еще в 2000 году по инициативе компании «Открытие Холдинг». На сегодняшний день Банк России вышел из капитала банка «Открытия» и 100% акций банка перешли к ВТБ.

ПАО Банк «ФК Открытие» получает процентные доходы, осуществляя размещение средств в кредитных организациях; предоставление ссуд клиентам,

не являющимся кредитными организациями, и операции с ценными бумагами. Общая сумма процентных доходов увеличилась на 155 698 908 тыс. руб., что в относительном выражении составляет +89,28%.

Динамика общей суммы процентных доходов была в целом стабильной, ежегодно данный показатель увеличивался (прирост в 2022 г. составил +104 057 214 тыс. руб. или +59,67%, в 2023 г., соответственно, +51 641 694 тыс. руб. или +18,55%). Таким образом, в течение анализируемого периода наращивание процентных доходов оказало положительное влияние на величину чистых процентных доходов банка.

В структуре процентных доходов банка на протяжении анализируемого периода произошли изменения. Первое место занимал такой элемент процентных доходов как «доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями». В начале анализируемого периода второе место по значимости оказалось у такого элемента процентных доходов, как «доходы от вложений в ценные бумаги», к концу анализируемого периода – «доходы от размещения средств в кредитных организациях». В начале анализируемого периода на третьем месте «доходы от размещения средств в кредитных организациях», к концу анализируемого периода – «доходы от вложений в ценные бумаги».

ПАО Банк «ФК Открытие» осуществляет процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций; по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, и по выпущенным ценным бумагам. Общая сумма процентных расходов увеличилась на 112 083 726 тыс. руб., что в относительном выражении составляет +143,82%.

Структура процентных расходов банка на протяжении анализируемого периода была стабильной. Первое место занимал такой элемент процентных расходов как «расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями». На втором месте по значимости – «расходы по привлеченным средствам кредитных организаций». Еще менее значимыми в структуре процентных расходов был такой элемент, как «расходы по

выпущенным ценным бумагам».

Динамика общей суммы процентных расходов была в целом стабильной, ежегодно данный показатель увеличивался (прирост в 2022 г. составил +98 289 611 тыс. руб. или +126,12%, в 2023 г., соответственно, +13 794 115 тыс. руб. или +7,83%). В течение анализируемого периода наращивание процентных расходов оказало негативное влияние на величину чистых процентных доходов банка.

В итоге 2023 г. по сравнению с 2021 г. сумма чистых процентных доходов после создания резервов увеличилась на 25,59%. Таким образом, основная деятельность банка (т.е. осуществление кредитно-депозитных операций) оказалась прибыльной.

Результирующим показателем, отражающим результативность банковских операций, выступает, прежде всего, величина чистых доходов (расходов). В 2023 г. по сравнению с 2021 г. сумма чистых доходов снизилась на 12,69%.

По состоянию на последнюю отчетную дату анализируемого периода нормативы, установленные ЦБ РФ, выполнялись.

Результаты анализа относительных показателей, характеризующих баланс банка, свидетельствуют, что финансовое состояние банка в целом ухудшилось.

Основная деятельность банка (т.е. осуществление кредитно-депозитных операций) оказалась прибыльной. По критерию получения чистого финансового результата (при прочих равных условиях) в 2023 г. по сравнению с 2021 г. эффективность работы банка снизилась. Доходность и рентабельность работы ПАО Банк «ФК Открытие» преимущественно снизились.

Основное предназначение банка – это выполнение функции финансового посредника. В результате такой деятельности банк получает процентные доходы. При этом преобладающая часть таких доходов формируется непосредственно за счет выдачи кредитов. Доходность таких операций характеризует, сколько руб. процентных доходов дает 1 руб., выданный в виде кредитов разным видам заемщиков. Величина данного показателя увеличилась на 0,041 руб./руб., что в относительном выражении составляет +56,94%.

В течение анализируемого периода доходность кредитных операций увеличилась, что положительно характеризует потенциал дальнейшей кредитной деятельности банка. Чем выше доходность кредитных операций, тем больше возможностей у банка для привлечения дополнительных ресурсов в виде свободных денежных средств физических и юридических лиц с целью последующего расширения кредитных операций и, соответственно, присутствия банка на рынке финансовых услуг.

Для проведения кредитных операций банку требуется соответствующая ресурсная база. Для этого банк привлекает средства физических и юридических лиц, которые размещают собственные средства на банковских вкладах. Эти операции генерируют процентные расходы. При этом получаемые процентные расходы необходимо сопоставлять с процентными доходами от кредитных операций. При этом такое сопоставление целесообразно осуществлять в относительном выражении. Для этого рассчитывается затратноёмкость кредитных операций. Этот показатель характеризует, сколько рублей процентных расходов приходится на 1 руб. выданных кредитов. Величина данного показателя увеличилась на 0,033 руб./руб., что в относительном выражении составляет +86,84%.

Таким образом, в течение анализируемого периода затратноёмкость кредитных операций увеличилась, что оказывает негативное влияние (при прочих равных условиях) на эффективность кредитных операций.

Рентабельность (убыточность) активов по чистому финансовому результату определяет, сколько копеек чистой прибыли (чистого убытка) генерируется 1 руб. активов банка. На протяжении анализируемого периода использование активов банка по рассматриваемому критерию было рентабельным. В 2021 г. значение соответствующего показателя составляло 2,95%; в 2022 г. составило 0,66%, снизившись на 2,29 (0,66-2,95) процентных пунктов; в 2023 г. увеличилось на 0,85 процентных пунктов (1,51-0,66) и составило 1,51%. В целом за рассматриваемый период прибыльность использования активов снизилась, что положительно характеризует динамику эффективности работы банка.

Рентабельность (убыточность) собственного капитала по чистому финансовому результату определяет, сколько копеек чистой прибыли (чистого убытка) генерируется 1 руб. собственных средств банка. На протяжении анализируемого периода использование собственных средств банка по рассматриваемому критерию было рентабельным. В 2021 г. значение соответствующего показателя составляло 17,59%; в 2022 г. составило 4,18%, снизившись на 13,41 (4,18-17,59) процентных пунктов; в 2023 г. увеличилось на 6,22 процентных пунктов (10,40-4,18) и составило 10,40%. Таким образом, в целом за рассматриваемый период прибыльность использования собственного капитала банка снизилась, что положительно характеризует динамику эффективности работы банка.

Показатель чистой процентной маржи определяется как процентное отношение чистых процентных доходов к средней величине активов. Данный показатель определяет, сколько копеек чистого процентного дохода (отрицательной процентной маржи) после создания резервов генерируется 1 руб. активов банка. На протяжении анализируемого периода использование активов банка по рассматриваемому критерию было рентабельным. В 2021 г. значение соответствующего показателя составляло 3,37%; в 2022 г. составило 2,15%, снизившись на 1,22 (2,15-3,37) процентных пунктов; в 2023 г. увеличилось на 1,45 процентных пунктов (3,60-2,15) и составило 3,60%. Таким образом, в целом за рассматриваемый период прибыльность использования активов увеличилась, что негативно характеризует динамику эффективности работы банка.

Показатель чистого спреда от кредитных операций определяется как разница между процентными отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты. Чистый спред является традиционным показателем прибыльности банка и определяется как разница между средневзвешенный процентами за активами и пассивами банка. С помощью этого показателя оценивается эффективность выполнения банком функции посредника между вкладчиками и заемщиками, а также уровень конкуренции на рынке. Как

правило, при обострении конкурентной борьбы спред сокращается, и менеджеры банка вынуждены искать другие пути получения доходов. На протяжении анализируемого периода деятельность банка по рассматриваемому критерию была рентабельной. В 2021 г. значение соответствующего показателя составляло 3,98%; в 2022 г. составило 3,19%, снизившись на 0,79 (3,19-3,98) процентных пунктов; в 2023 г. увеличилось на 1,19 процентных пунктов (4,38-3,19) и составило 4,38%. Таким образом, в целом за рассматриваемый период прибыльность кредитных операций увеличилась, что положительно характеризует динамику эффективности работы банка.

Суммируя результаты расчетов, можно сделать вывод, что в течение анализируемого периода доходность и рентабельность работы ПАО Банк «ФК Открытие» преимущественно снизились.

В третьей главе представлены направления повышения финансовой устойчивости банка АКБ «Открытие». Основными мерами в целях повышения финансовой устойчивости являются следующие:

1) Приумножение капитала. Капитал коммерческого банка состоит из собственных средств (уставной капитал, нераспределенная прибыль и др.) и привлечённых (депозиты, межбанковские кредиты и др.). В банковской практике встречаются такие способы увеличения капитала.

2) Распределение прибыли в капитал банка. Ее размер зависит от эффективности и масштабов работы. Этот способ побуждает банк к совершенствованию результатов деятельности, частичной независимости от рынка. Все же капитализация прибыли достаточно длительный путь, и несет за собой уменьшение самой прибыли банка.

3) Резервирование. Для того, чтобы избежать незапланированных финансовых потерь, банк должен формировать разного вида резервы. Использование и образование обязательных резервов устанавливается Банком России, это высоколиквидные активы банка, которые свидетельствуют о его надежности.

4) Внедрение новых продуктов, современных технологий, увеличение объема операций. Нововведения позволяют сократить расходы и получать положительный финансовый результат. Внедрение эффективной системы управления рисками позволит обеспечить банкам долгосрочный потенциал устойчивого развития, повысить доверие потребителей к национальной банковской системе и поспособствует повышению эффективности управления капиталом и увеличению рыночной стоимости банка

5) Соблюдение нормативов Банка России. Для того чтобы обеспечить устойчивость коммерческим банкам Банком России создаются обязательные нормативы. Они позволяют оценить источники ресурсов, состояние капитала, предотвратить ухудшение финансового состояния. К обязательным нормативам согласно статье 62 ФЗ «О Центральном Банке» к обязательным нормативам относят:

- предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков

- максимальный размер крупных кредитных рисков

- нормативы ликвидности кредитной организации

- нормативы достаточности собственных средств (капитала)

- размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков

- минимальный размер резервов, создаваемых под риски

- нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц

- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

Таким образом, исполнение этих нормативов гарантирует эффективную работу и повышает финансовую устойчивость банка.

Финансовая устойчивость коммерческого банка одна из главных его составляющих. Она дает ему способность справляться с трудностями, предоставляет конкурентные преимущества, способствует привлечению денежных средств.

Анализируя пример санации ПАО Банк ФК «Открытие», банкам рекомендуется своевременно предпринимать меры по обеспечению финансовой устойчивости и сотрудничать с Центральным Банком Российской Федерации совместно с фондом консолидации банковского сектора.

Объединение с ВТБ Банком выровняло неустойчивое положение ПАО Банк ФК «Открытие». Слиянию двух банков способствовала процедура санации Банка ФК «Открытие», которая предотвратила лишение ликвидации банка.

Исследование показало снижение уровня капитализации банка, что связано с уменьшением чистой прибыли и ростом доли заемных средств в капитале. В качестве решения этой проблемы предложены меры, такие как увеличение объема депозитов, улучшение качества кредитного портфеля, оптимизация расходов и усиление управления рисками. Финансовая устойчивость коммерческого банка одна из главных его составляющих. Она дает ему способность справляться с трудностями, предоставляет конкурентные преимущества, способствует привлечению денежных средств.

Таким образом, данное исследование представляет собой всесторонний анализ финансовой устойчивости и способности банка к долговому обслуживанию, а также детальный анализ финансовой деятельности коммерческого банка. Результаты исследования могут быть применены для формирования стратегии развития банка и укрепления его позиций на рынке финансовых услуг.