

УДК 336.717

Блищак К.А.

Студент 4 курс

Зайцева Т.В.

к.э.н., доцент

Институт сферы обслуживания

и предпринимательства (филиал) ДГТУ

Россия, г. Шахты

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «ФК ОТКРЫТИЕ»

Аннотация: Анализ деятельности коммерческого банка является важным элементом финансового управления кредитной организации. Оценка состояния активов, пассивов баланса банка, его резервов, показателей ликвидности и платежеспособности позволяют сделать анализ финансового состояния банка и прогноз для дальнейших действий по выбору стратегии развития банка. В статье рассматривается состояние активов, пассивов баланса банка, его резервов, показателей ликвидности и платежеспособности, которые позволяют сделать анализ финансового состояния банка и прогноз для дальнейших действий по выбору стратегии развития банка.

Ключевые слова: банк, активы банка, пассивы, платежеспособность, обязательства банка, банковский сектор

Zaitseva T.V.

Candidate of economic sciences, associate professor

Blischcak K.A., student

Institute of service and entrepreneurship (branch) of DSTU in Shakhty

Russia, Shakhty

THE ANALYSIS OF ACTIVITY OF COMMERCIAL BANK ON THE EXAMPLE OF PJSC "FC OPENING»

Abstract: the Analysis of commercial Bank activity is an important element of financial management of a credit institution. Assessment of the state of the Bank's assets, liabilities, reserves, liquidity and solvency indicators allows to make an analysis of the financial condition of the Bank and forecast for further actions on the choice of the Bank's development strategy. The article deals with the state of assets, liabilities of the Bank's balance sheet, its reserves, liquidity and solvency indicators, which make it possible to analyze the financial condition of the Bank and forecast for further action on the choice of the Bank's development strategy.

Keywords: Bank, Bank assets, liabilities, solvency, Bank liabilities, banking sector

Вопрос развития банковского сектора экономики России оказывает влияние на возрастающий интерес к банкам страны. ПАО «ФК Открытие» является одним из самых крупных частных банков на территории РФ. Присутствие ПАО «ФК Открытие» на ранке банковских услуг более 25 лет характеризовалось непростым развитием от экономического роста до объявления о санации. Однако, в настоящее время банк является одним из лидеров среди кредитных организаций и развивает новые направления бизнеса.

Данная тема связана с развитием рыночных отношений в современной России и целенаправленно приводит к необходимости познания теоретических основ рыночного механизма, эффективного и рационального развития банковского сектора в целом и результативной финансовой деятельности отдельного банка.

В 2018 году банк «Открытие» занял 8 место среди банков РФ по размеру активов. Банк является самым крупным частным банком в России.

По состоянию на 2018 год активы банка и дочерних компаний по МСФО составили 1978,3 млрд. рублей, собственный капитал – 257,1 млрд. рублей. Банк обслуживает 180 тыс. юридических лиц и 3,8 млн. физических лиц. Число банкоматов составляет 6000 единиц. Региональная сеть банков насчитывает свыше 900 офисов в 70 экономически значимых регионах страны [1].

«ФК Открытие» прошел два важнейших этапа санации, процедура санации благодаря новому механизму была проведена за 3,5 месяца. Этот банк стал первым, который был спасён по новой схеме через подконтрольный ЦБ Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС). С 29 августа 2017 года основным инвестором кредитной организации выступает Банк России.

С 11 декабря 2017 г. Банк России официально стал владельцем свыше 99.9% акций банка «ФК Открытие».

В феврале 2018 года Банк России объявил об объединении переданных на санацию Фонду консолидации банковского сектора банков «Открытие» и Бинбанк. В июне 2018 года Наблюдательный совет утвердил стратегию развития объединенного банковского бизнеса «Открытия» до 2020 года.

Таблица 1. Рейтинг банков по надежности по данным Центробанка на 2018 год

#	Банк	Netto на 11.2018, тысяч рублей	Netto на 11.2017, тысяч рублей	Изменение, %
1	Сбербанк России	26414629482	23313570211	13.3
2	ВТБ	13268297295	9442605402	40.52
3	Газпромбанк	6091052001	5577963244	9.2
4	Национальный Клиринговый Центр	3348373131	2924780604	14.48
5	Россельхозбанк	3184970680	2979462988	6.9
6	Альфа-Банк	3158258596	2648268747	19.26
7	Московский Кредитный Банк	2037624558	1752027034	16.3
8	Банк «ФК Открытие»	1812322918	2175074353	-16.68
9	Промсвязьбанк	1521069032	1327186616	14.61
10	Национальный Банк «Траст»	1391581035	620011953	124.44

По состоянию на 1 января 2018 года банку «Открытие» были присвоены рейтинги международных агентств Moody's Investors Service («B2») и Standard & Poor's («B+»)3, а также национального агентства АКРА на уровне «BBB-(RU)» (стабильный) [2].

На основе данных бухгалтерской и финансовой отчетности ПАО Банка «ФК Открытие», представленных в приложении, проведём анализ деятельности банка. Результаты представлены в таблицах.

Проведём общую оценку структуры и динамики активов банка. Для этого составим аналитическую таблицу 2.

Таблица 2 — Динамика активов Банка, тыс. руб. [составлено автором]

№	Наименование статей	01.01.17	01.01.18	Изменение	Темп роста, %
1	Денежные средства	47009085	47166026	156941	100,3
2	Средства в Центробанке	51548801	12036823	-39511978	23,4
2.1	Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	12129105	6416173	-5712932	52,9
3	Средства в кредитных	10091874	12623454	2531580	125,1

	организациях за вычетом резервов				
4	Чистая ссудная задолженность	1867282269	925537748	-941744521	49,6
5	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89184123	93487405	4303282	104,8
6	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69947173	104773886	34826713	149,79
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24420817	30525408	6104591	125
8	Требования по получению процентов	2353731	3417255	1063524	145,2
9	Прочие активы	65535797	31374714	-34161083	47,9
10	Всего активов	2227373670	1260942719	-966430951	56,6

На основе анализа структуры и динамики актива баланса можем сделать вывод: актив баланса за анализируемый период сократился на 966430951 тыс.руб. по сравнению с предыдущим годом, что обусловлено уменьшением ссудной задолженности, которая снизила долг заёмщика, а также уменьшением средств в ЦБ.

ПАО «ФК Открытие» осуществляет такие пассивные операции как привлечение средств на расчетные счета физических и юридических лиц, открытие срочных депозитов, выпуск ценных бумаг и получение межбанковских кредитов. Пассивы для банка являются перспективной основой ресурсной базы [3].

Рассмотрим динамику изменения пассивов банка за 2017-2018 гг., для этого составим таблицу 3 на основе бухгалтерского баланса изучаемой кредитной организации.

Таблица 3 — Динамика пассивов банка, тыс. руб. [составлено автором]

№	Наименование статей	01.01.17	01.01.18	Изменение	Темп роста, %
1	Кредиты, полученные от ЦБ РФ	366088183	565315786	199227603	154,42
2	Средства кредитных организаций	688517061	82625824	-605891237	12
3	Средства клиентов (некредитных организаций)	1339295610	812179002	-527116608	60,64
3.1.	в т. ч. вклады физических лиц	520524838	424408882	-96115956	81,54
4	Выпущенные долговые обязательства	55594866	55901368	306502	100,6
5	Обязательства по уплате	0	0	0	0
6	Прочие обязательства	20650993	19456394	-1194599	94,2
7	Резервы на возможные потери по срочным сделкам ...	5073592	16856350	11782758	332,24
8	Всего обязательств	2475220305	1552334724	-922885581	62,7
9	Средства акционеров	11021082	138000000	126978918	1252
10	Собственные акции, выкупленные у акционеров	2593	0	-2593	0
11	Эмиссионный доход	58646846	318200000	259553154	542,6
12	Переоценка основных средств	6104827	4285895	-1818932	70
13	Переоценка обязательств по выплате долгосрочных	0	0	0	0
14	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0
15	Неиспользованная прибыль (непокрытый убыток)	69652525	-224210445	-293862970	-321,9
16	Всего источников собственных средств	14427873	236275450	90847577	162,5

17	Всего пассивов (19+28)	2620648178	1788610174	-832038004	68,3
----	------------------------	------------	------------	------------	------

Анализ показал, что произошло уменьшение пассивов в 2018 году на 832038004 тыс. руб. Прибыль снизилась за отчетный период на 293862970 тыс. руб. Средства акционеров занимают основное место в ресурсной базе, в 2017 году данный показатель составлял 11021082 тыс. руб., а уже в 2018 году 138000 млн. руб., что свидетельствует о положительной динамике данной статьи пассивов.

Проведём анализ динамики обязательств банка согласно финансовой отчётности. Аналитические расчёты приведены в таблице 4.

Таблица 4. Динамика обязательств банка, тыс. руб. [составлено автором]

№	Наименование статей	01.01.17	01.01.18	Изменение	Темп роста, %
1	Кредиты, полученные от ЦБ РФ	366088183	565315786	199227603	154,4
2	Средства кредитных организаций	688517061	82625824	-605891237	12
3	Средства клиентов (юр. лиц)	1339295610	812179002	-527116608	60,6
4	Вклады физических лиц	520524838	424408882	-96115956	81,5
5	Выпущенные долговые обязательства	55594866	55901368	306502	100,6
6	Прочие обязательства	20650993	19456394	-1194599	94,2
7	Всего обязательств	2990671551	1959887256	-1030784295	65,5

Согласно данным таблицы 6 можно сделать вывод, что за период 01.01.17 и 01.01.18 значительно увеличилась сумма кредитов, полученных от Центрального Банка на 199227603 тыс.руб., что связано с

последствиями в работе банка в 2017 оду. Вклады физических лиц за год уменьшились на 96115956 тыс.руб., и составили в 2018 году 424408882 тыс.руб., темп роста составил 81,5%, что связано с активной деятельностью привлечения денежных средств банком, необходимые для осуществления своей деятельности.

В таблице 5 проведём анализ риска активных операций банка.

Таблица 5. Анализ риска активных операций банка, % [составлено автором]

№	Наименование статей, формула	Значение		Изменение
		01.01.17	01.01.18	
1	Коэффициент покрытия работающих активов за счет резервов, сформированных на покрытие возможных потерь по ним	0,06	0,545	0,485
2	Коэффициент покрытия ссудной задолженности за счет резервов, сформированных на покрытие возможных потерь по ней	0,06	0,58	0,52
3	Коэффициент «схлопывания» активов	0,94	0,45	-0,49
4	Удельный вес работающих активов	91,4	90,1	-1,31
5	Соотношение иммобилизации и работающих активов	0,01	0,03	0,02
6	Коэффициент покрытия активов за счёт резервов, сформированных на покрытие	0,06	0,52	0,46

Удельный вес работающих активов составил в 2018 году 90,12%, а в 2017 году он составлял 91,43%, высокие значения данного показателя, говорят об эффективности использования ресурсов и деловой активности банка.

Показатель соотношение иммобилизации и работающих активов, увеличился с 0,01% до 0,03%, однако, остался на низком уровне, а значит риск деятельности Банка остается высоким, до тех пор, пока Банк не нарастит основные средства. Это свидетельствует об увеличении риска деятельности банка, несмотря что вложения в основные средства являются защищенными от риска и инфляции. Чем выше риск вложения, тем больше размер резервов.

Коэффициент покрытия активов за счет резервов колеблется в пределах 3-7%. Значение коэффициента покрытия работающих активов за счет резервов, сформированных на покрытие возможных потерь по ним должно быть немного выше значения предыдущего коэффициента, так как работающие активы - лишь часть активов банка. Низкое значение Коэффициентов покрытия активов за счет резервов, сформированных на покрытие возможных потерь по ним и их положительная динамика говорят о формировании резервов Банком.

Основными показателями эффективности деятельности банка традиционно считаются показатели доходности, рентабельности. Проведем анализ показателей рентабельности банка на основе отчетности в таблице 6.

Таблица 6. Анализ показателей рентабельности банковской деятельности, % [составлено автором]

Показатель	01.01.17	01.01.18	Изменение
Рентабельность активов	0,47	-8,73	-9,2
Рентабельность капитала	6,02	-154,45	-160,47
Рентабельность акционерного капитала	0,05	-0,99	-1,04

Данные таблицы показывают, что рентабельность капитала банка уменьшилась. На данный момент отмечается отрицательная динамика по ряду приведённых показателей, в связи с небольшим периодом времени, прошедшим после финансового оздоровления банка.

ПАО «ФК Открытие» является крупнейшим банком страны, который осуществляет кредитование коммерческих организаций, розничных клиентов и привлечение средств граждан во вклады; активен и на валютном рынке. Банк работает на финансовом рынке России с 1992 года, и занимает ключевые строчки в банковских рейтингах по данным

Центробанка на 2018 год, что является показателем надежности и устойчивости [4].

Совокупные активы банковской группы «Открытие» сократились на 6,9 %, до 2 515,3 млрд руб. на 1 января 2018 года по сравнению с началом года. Банк в основном осуществляет операции по привлечению клиентских денег. Также Банк столкнулся с оттоком ликвидности.

Доля кредитного портфеля за вычетом резерва сократилась с до 28,5 % совокупных активов по состоянию на 1 января 2018 года, что, в свою очередь, обусловлено следующими причинами: сокращением операций обратного РЕПО с клиентами – юридическими лицами, а также увеличением отчислений на возможные потери по кредитному портфелю.

Исходя из проведенного анализа финансовой деятельности банка, была выявлена проблема снижения клиентской базы, поэтому необходимо разработать политику, способствующую удержанию имеющихся и привлечению новых клиентов, а также ее реализовать, в том числе постоянного мониторинга клиентской базы.

Снижение капитала Банка связано с отрицательными результатами деятельности во втором полугодии 2017 года, в том числе с ростом отчислений на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам, прочим расходам от обесценения и резервам, а также влиянием отрицательных финансовых результатов по страховой и пенсионной деятельности дочерних компаний Банка.

Основными приоритетными направлениями деятельности банка на следующий отчетный период будут выступать: развитие инструментов управления корпоративным и розничным кредитными портфелями, осуществление инвестиций в технологии работы с потенциально проблемными кредитами (в том числе путем повышения индивидуальной составляющей в работе с клиентами, испытывающими финансовые

затруднения) как в корпоративном, так и в розничном сегментах, повышение уровня ликвидности и достижение положительных показателей прибыльности банка.

Использованные источники:

1. Центральный банк РФ // [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://www.cbr.ru>.

2. Зиброва Н.М., Симонян Л.Г. Приоритеты инновационной деятельности отечественных предприятий в условиях реализации государственной политики импортозамещения // Форум молодых ученых. 2018. № 6-1 (22). С. 1228-1232.

3. Cherkesova E.Yu., Mironova D.D., Slatvitskaya I.I., Popova T.D. Sustainable Import Substitution in Russia: Institutional Conditions and Efficiency Imperatives // European Research Studies Journal Volume XXI, Special Issue 1, 2018. pp. 287-295.

4. Банк «ФК Открытие» // [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: // <https://www.open.ru/>