

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночной экономики получение прибыли и рентабельная деятельность является необходимым фактором обеспечения финансовой устойчивости и конкурентоспособности банков. Это объясняется тем, что именно прибыль характеризует формирование фондов и резервов, средства которых направляются на покрытие непредвиденных рисков и развитие материальной базы, стимулирует персонал и руководство к расширению и совершенствованию банковских операций и услуг, сокращению расходов и минимизации банковских рисков.

Формирование и использование прибыли коммерческого банка направлены на обеспечение соответствия полученной прибыли и ее распределения, негативным явлением выступает как недостаток, так и избыток прибыли, которая выступает свидетельством неэффективного управления коммерческим банком.

Прибыль банка как объект управления является многоуровневой категорией, поскольку выступает в разных видах и формах, и сложной, поскольку на нее влияет значительное количество внешних и внутренних факторов.

Среда, в которой функционируют банки, является неустойчивой и переменчивой, а возможности относительно наращивания доходов и минимизации расходов ограничены, актуальность приобретает разработка механизма управления прибылью банка, на основе которого возможно осуществлять оценку влияния внешних и внутренних факторов на процесс формирования прибыли и принятия управленческих решений, связанных с ее распределением.

Целью курсовой работы является анализ доходов и расходов коммерческого банка.

Достижение цели необходимо решить следующих задач:

1. рассмотреть теоретические основы анализа доходов и расходов коммерческого банка;
2. провести анализ доходов и расходов АО «Тинькофф Банк»;
3. разработать предложения по повышению прибыли АО «Тинькофф Банк».

Объектом курсовой работы является АО «Тинькофф Банк».

Предметом курсовой работы выступают доходы и расходы АО «Тинькофф Банк».

Теоретическую основу исследования составили актуальные научные труды и публикации современных специалистов в области финансового менеджмента и банковского дела, а также статистическая информация, опубликованная на сайте Центрального банка РФ и АО «Тинькофф Банк».

Методологической базой исследования являлись общенаучные принципы исследования, предполагающие изучение экономических отношений и процессов в их развитии и взаимосвязи. Обоснование теоретических положений и выводов осуществлялось на основе применения методов научного познания: дедукции, индукции, научного наблюдения, классификации, и др.

Информационную основу исследования составила организационно-распорядительная и отчетно-статистическая документация АО «Тинькофф Банк» за 2016-2018 годы.

ГЛАВА 1. Теоретические основы АНАЛИЗА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ коммерческого банка

1.1 Сущность доходов и расходов коммерческого банка

Банковская прибыль выступает основным показателем, который характеризует эффективность функционирования банка и его стабильность. Размер банковской прибыли интересует акционеров, поскольку прибыль выступает показателем полученного дохода на инвестированный ими капитал. Вкладчикам рост прибыли гарантирует стабильный доход, так как увеличение резервов и собственных средств банка свидетельствует о его стабильности. Заемщики также заинтересованы в прибыли банка, так как в этом случае растут их собственные накопления [18].

Классификация доходов и расходов представлены на рисунке 1.

Доходы, расходы

От обычной деятельности

От чрезвычайной деятельности

прочие

операционные

небанковские

Банковские и прочие финансово-кредитные

имеют разовый, случайный характер

Включая прочие, которые не относятся к основной деятельности банка, но обеспечивают осуществление банковской деятельности

От финансово-кредитной деятельности и непосредственно связаны с банковской деятельностью

Административные расходы, прочие небанковские операционные доходы

Процентные, коммерческие доходы, результаты от торговых операций

Рисунок 1. Структура доходов и расходов коммерческого банка

Доходы банка - это общая сумма денежных средств, поступающих в банк в результате осуществления активных операций и предоставления других банковских услуг. Доходы банка должны быть достаточными не только для покрытия операционных расходов, но и для наращивания собственного капитала и выплаты дохода акционерам, что в конечном итоге повышает авторитет банка и улучшает его конкурентную позицию на рынке [4].

Расходы банка - это общая сумма денежных средств, затрачиваемых банком в процессе осуществления деятельности по привлечению средств и других видов деятельности. Как и доходы, так и расходы коммерческого банка можно разделить на две основные группы - процентные и непроцентные [4].

В результате операционной деятельности в банке возникают следующие доходы и расходы [8]:

- процентный доходы и расходы;

- комиссионные доходы и расходы;

- прибыль (убыток) от торговых операций;
- расходы на формирование специальных резервов банка;
- доходы от возврата ранее списанных активов;
- прочие операционные доходы и расходы;
- общие административные расходы;
- расходы по налогу на прибыль.

Процентные доходы и расходы - операционные доходы и расходы, полученные (уплаченные) банком по использованию денежных средств, их эквивалентов или сумм, долги банка (привлеченные банком), суммы которых вычисляются пропорционально времени с применением эффективной ставки процента.

Процентные доходы и расходы, начисляемые по номинальной процентной ставке, отражаются по счетам по учету начисленных доходов и начисленных расходов.

Комиссионные доходы и расходы (далее - комиссии) - операционные доходы и расходы по предоставленным (полученным) услугам, сумма которых исчисляется пропорционально сумме актива или обязательства или фиксированной.

Комиссии по предоставленным (полученным) услугам в зависимости от цели их оценки и основы учета связанного с ними финансового инструмента делятся на [13]:

Комиссия является неотъемлемой частью дохода (расходов) финансового инструмента. Эти комиссии признаются в составе первоначальной стоимости финансового инструмента и влияют на определение сумм дисконта и премии за этим финансовым инструментом;

Прибыли (убытки) от торговых операций - результат (прибыль или убыток) от операций с купли-продажи различных финансовых инструментов. В том числе по операциям с ценными бумагами, по операциями с иностранной валютой и банковскими металлами банк признает прибыли и убытки [8]:

- от реализации финансовых инвестиций;
- от изменений в оценке (переоценке) инвестиций в справедливой стоимости;

-от результата переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и банковских металлах в случае изменения официального курса гривны к иностранным валютам (банковских металлов).

Расходы на формирование специальных резервов банка - это расходы на покрытие возможных убытков от обесценения активов банка и списания безнадежных активов.

Доходы от возврата ранее списанных активов - средства, поступившие в погашение задолженности, которая была признана банком безнадежной на получение [14].

Прочие операционные доходы и расходы - доходы и расходы от операций, не связанных с инвестиционной и финансовой деятельностью, а также те, которые не включены в вышеуказанные группы операционных доходов и расходов.

Общие административные расходы - операционные расходы, связанные с обеспечением деятельности банка.

Налог на прибыль - операционные расходы банка, связанные с уплатой налога соответствии с действующим законодательством Украины и с учетом требований международных стандартов бухгалтерского учета и национальных положений (стандартов) бухгалтерского учета по признанию отсроченных налоговых обязательств и налоговых активов.

Значение анализа доходов и расходов состоит в том, что он является необходимым условием эффективного управления финансовой деятельностью и может рассматриваться как вспомогательная функция системы управления доходами, расходами и прибылью коммерческого банка [10]. Целью такого анализа с точки зрения ее финансовых результатов является выявление резервов роста прибыльности банка и на этой основе сформулировать рекомендаций руководству банка по проведению соответствующей политики в области пассивных и активных операций.

Анализ структуры доходов дает возможность оценить эффективность отдельных видов деятельности банка. Для роста доходности банка необходимо непрерывно осуществлять анализ его доходов, который раскрывает причины их изменений и позволяет выявить резервы роста прибыльности банковской деятельности [17].

1.2 Методы анализа доходов и расходов коммерческого банка

Главной целью анализа деятельности банка выступает определение резервов повышения эффективности его работы, максимизация прибыли и минимизация риска и при этом ставятся такие задачи как:

- определение оптимальной структуры активных и пассивных операций с целью максимизации прибыли;
- проведение контроля за соблюдением установленных ЦБ РФ экономических нормативов;
- проведение мероприятий по минимизации всех видов банковских рисков;
- определение уровня финансовой устойчивости банка;
- разработка мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности.

Данные задачи решаются с помощью финансового и управленческого анализа.

Характеризуется финансовое состояние банка с помощью таких показателей как доходы, расходы и прибыль или убыток, чистая прибыль. Прибыль банка зависит не только от разницы между доходами и расходами, а от имеющегося капитала банка, что дает возможность постоянно увеличивать темпы прироста прибыли. Можно утверждать, что прибыль и капитал банка является взаимосвязанными категориями.

К основным методам финансового анализа относят: горизонтальный, вертикальный, трендовый, сравнительный, факторный, метод финансовых коэффициентов.

Такие методы исследования прибыли, как горизонтальный анализ, факторный анализ прибыли от операционной деятельности, анализ «затраты - объем - прибыль» имеют определенные недостатки методического характера, связанные с неполнотой использования инструментария.

Методы анализа финансовых результатов представлены на рисунке 2 [6].

К структурным компонентам прибыли можно отнести доходы и расходы, а также последующее их деление на процентные и непроцентные.

Для определения резервов роста прибыли банковской деятельности проводится комплексный анализ его доходов и расходов. К задачам данного анализа относят:

- проведение анализа структуры доходов и расходов, а также их динамики;
- определение факторов и степени их влияния на величину доходов и расходов;
- проведение коэффициентного анализа доходов и расходов;
- проведение анализа и оценки уровня доходности банка и разработку мероприятий по использованию резервов повышения прибыльности банковской деятельности;
- проведение анализа соотношения активов, пассивов, доходов и расходов для проведения прогнозирования финансового состояния коммерческого банка.

Анализ прибыли банка

Факторный анализ прибыли

Анализ структурных компонентов прибыли

Сравнительный анализ прибыльности

Оценка динамических показателей прибыльности по годам

Вертикальный и горизонтальный анализ прибыли

Анализ показателей прибыльности

Декомпозиционный анализ прибыли на капитал

Анализ процентной маржи

Рисунок 2. Методы анализа формирования прибыли банка

Доходы банка классифицируются следующим образом: процентный доход (доходы, который получен от депозитов и кредитов); комиссионный доход (доход от операций, который связан с ведением счетов и кассовым обслуживанием); чистый торговый доход (доход от торговли иностранной валютой и ценными бумагами); прочие доходы (доходы, которые не связаны из перечисленными выше операциями).

Такая классификация позволяет определить соотношение процентных и непроцентных доходов в структуре всех доходов банка.

Расходы банка следует рассматривать как финансовые и хозяйственные операции, которые направлены на уменьшение активов, или увеличение задолженности банка. Все расходы банка делятся на процентные и непроцентные расходы.

При осуществлении анализа расходов необходимо провести изучение:

- динамики и структуры расходов;
- тенденции роста или снижения расходов в будущем;
- степени влияния факторов на величину расходов с целью выявления резервов их оптимизации [18].

Группировка расходов, как и доходов на процентные и непроцентные дает возможность определить соотношение полученных процентных доходов и осуществленных банком тех же процентных расходов. Кроме того, позволяет определить прибыль банка, как от осуществления процентных операций, так и от непроцентных.

Таким образом, для того, чтобы получить прибыль, коммерческий банк аккумулирует временно свободные средства и проводит кредитные, расчетно-кассовые и другие операции.

Результаты проведенного исследования позволили установить, что не существует единственного подхода относительно определения прибыли банка: на основе бухгалтерского подхода прибыль представляет собой разницу между доходами и расходами, при условии его рассмотрения как части добавленной стоимости - как разница между ценой товара и расходами на его создание.

Конечный финансовый результат (прибыль, убыток) деятельности коммерческого банка определяется на основе сравнения доходов и расходов, которые получены банком в отчетном периоде.

Банк получает положительный финансовый результат в том случае, если совокупные доходы превышают его совокупные расходы.

Прибыль банка поддается влиянию многих факторов внешнего и внутреннего влияния. На основе их учета и построения факторной модели рассчитывается степень зависимости прибыли банка от каждого учтенного в модели фактора. С целью характеристика отдельных качественных сторон прибыли с целью его

анализа используют коэффициентный метод, который заключается в расчете ряда относительных показателей, которые отображают отдельные аспекты формирования, распределения и использования прибыли банка.

Основной особенностью деятельности коммерческого банка является то, что они главным образом оперируют не собственными, а привлеченными и заимствованными средствами, что вызывает риски.

2. Анализ и оценка деятельности коммерческого банка АО «Тинькофф Банк»

2.1 Характеристика деятельности АО «Тинькофф Банк»

Банк основан в 2006 году предпринимателем Олегом Тиньковым для дистанционного обслуживания клиентов на рынке кредитных карт. В середине 2007 года банк приступил к эмиссии кредитных карт.

В 2007 году в число совладельцев АО «Тинькофф Банк» вошел международный инвестиционный банк Goldman Sachs, в 2008 году - фонд Vostok Nafta Investment Limited, в 2012 году - Baring Vostok Private Equity Fund IV и Horizon Capital.

Банк осуществляет обслуживание физических и юридических лиц и оказывает полный спектр финансовых (кредитование, расчётные услуги, сберегательные и депозитные счета), страховых (страхование жилья, автомобилей и пр.) и лайф-стайл услуг (бронирование ресторанов, покупка билетов, туристические услуги, услуги виртуального мобильного оператора). Банк выпускает кредитные карты с 2007 года платежных систем MasterCard и VISA, и является прямым участником платежной системы «МИР».

Основными каналами продаж вышеперечисленных услуг выступают интернет, агентские и прямые продажи, осуществляемые через рассылку по клиентским базам партнеров, а также реклама.

По состоянию на конец 2018 года Банком эмитировано более 11.7 млн. банковских карт.

В 2018 году Банк продолжал развитие своей деятельности по кредитованию населения посредством выпуска и обслуживания кредитных карт. По данным ЦБ РФ, начиная с 2015 года, Банк занимает 2-е место среди ведущих банков-эмитентов кредитных карт в России, предоставляя кредитные услуги населению всех субъектов Федерации. В 2018 году экономическая ситуация в стране оставалась уверенно стабильной и демонстрировала рост, в частности, таких сегментах, как розничное кредитование, и рост базы клиентов малого и среднего бизнеса. Банк показал уверенных рост портфеля на 48% год-к-году и на конец 2018 года составил 193,840 млрд. руб., при этом прибыль до налогообложения составила 21,575 млрд. руб. Депозитная база показала рост год-к-году на 57%. На конец 2018 года объем средств, привлеченных Банком от физических лиц, составил 257,830 млрд. руб.

В таблице 1 представлены основные результаты финансовой деятельности

Таблица 1 - Основные результаты финансовой деятельности за 2016-2018 гг., млн.руб.

Показатели	2016	2017	2018	Отклонение 2017- 2016 гг	Отклонение 2018- 2017 гг
Прибыль до налогообложения	13055	23384	21575	+79,0	-8,0
Чистая прибыль	9119	17444	15654	+91,0	-10,0
Активы	171518	268335	377668	+56,0	41
Кредитный портфель	109851	150992	222601		
Рентабельность активов	5,9	7,9	4,8	+2,0	-3,1
Рентабельность капитала	40,5	51,9	31,9	+11,4	-20,0

Основные показатели деятельности Банка в 2017 году отражают намеренную политику по сохранению имеющейся базы клиентов и консервативному подходу к привлечению новых клиентов при отсутствии макроэкономических предпосылок к росту: Чистая прибыль банка по итогам года составила величину 17,4 млрд. руб., показав, таким образом, значительный рост по сравнению с 2016 годом. Прирост величины активов в 2017 году составил 96,8 млрд. руб. (56%).

Банк продолжает показывать уверенную позицию по рентабельности активов в размере 7,9%, несмотря на общий тренд понижения процентных ставок по кредитам и увеличения отчислений в резервы, а показатель рентабельности капитала увеличился по сравнению с прошлым годом на 11,4 процентных пункта.

Основные показатели деятельности Банка в 2018 году отражают намеренную политику по росту имеющейся базы клиентов и активному подходу к привлечению новых клиентов при текущих позитивных макроэкономических предпосылках к росту: Чистая прибыль банка по итогам года составила 15,6 млрд. руб. Чистый кредитный портфель физических лиц вырос до 193,8 млрд. руб.

Прирост величины активов в 2018 году составил 109,3 млрд. руб. (41%).

Рентабельность активов Банка составила 4,8%, показав снижение год-к-году за счет понижения процентных ставок по кредитам и увеличения отчислений в резервы, показатель рентабельности капитала составил 31,9%.

2.2 Анализ доходов, расходов и показателей прибыльности

Доходы банка - это рост экономических выгод на протяжении отчетного периода в виде увеличения активов или уменьшения обязательств, которые приводят к увеличению собственного капитала (за исключением увеличения капитала за счет взносов акционеров).

Расходы банка - это уменьшение экономических выгод на протяжении отчетного периода в виде выбытия активов или увеличения обязательств, которые приводят к уменьшению собственного капитала (за исключением уменьшения капитала в результате его исключения или выплаты владельцам).

В таблицах 2-3 проведем анализ процентных доходов и расходов банка за 2014-2016 гг.

Как видно из данных, представленных в таблице 2 в 2017 г. по сравнению с 2016 г. чистый процентный доход увеличился на 10354 млн. руб или на 29,49%.

Таблица 2. Анализ процентных доходов и расходов АО «Тинькофф Банк» за 2016-2017 гг., млн. руб

Показатели	Период		Отклонение (+, -)	
			2017 от 2016	
	2016	2017	млн.руб	%
Процентные доходы				
- от размещения в кредитных организациях	505	399	-106	79,01
- от ссуд, предоставленных клиентам	44308	53199	8891	120,07
- от вложений в ценные бумаги	2404	3581	1177	148,96
Всего процентных доходов	47217	57179	9962	121,10
Процентные расходы				
- по привлечению средств кредитных организаций	549	143	-406	26,05
- по привлечению средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	11384	10899	-485	95,74
- по выпущенным обязательствам	178	677	499	380,34

Всего процентных расходов	12111	11719	-392	96,76
Чистый процентный доход	35106	45460	10354	129,49

В 2017 году по сравнению с 2016 годом наблюдается увеличение процентных доходов банка на 9962 млн. руб или на 21,1%. Увеличение процентных доходов АО «Тинькофф Банк» было вызвано ростом процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам на 8891 млн. руб или на 20,07%, от вложенных ценных бумаг на 1177 млн. руб. или на 48,96%. Данная тенденция является положительной с точки зрения формирования прибыли банка. В 2017 году по сравнению с 2016 годам произошло уменьшение процентных доходов от размещения в кредитных организациях на 106 млн. руб. или на 20,99%.

В анализируемом периоде произошло увеличение процентных расходов АО «Тинькофф Банк». Так, в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшение процентных расходов составило 392 млн. руб или 3,24%. Данная динамика была вызвана уменьшения процентных расходов по привлечению средств кредитных организаций в 2017 году на 406 млн. руб. Уменьшение процентных расходов по привлечению средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составило в 2017 году по сравнению с 2016 годом – 485 млн. руб. В тоже время наблюдается увеличение процентных расходов по выпущенным обязательствам в 2017 году составило 499 млн.руб. или в 2,8 раза.

Таблица 3. Анализ процентных доходов и расходов АО «Тинькофф Банк» за 2017-2018 гг., млн. руб

Показатели	Период		Отклонение (+, -)	
	2017	2018	млн руб	%
				2018 от 2017

Процентные доходы

- от размещения в кредитных организациях	399	267	-132	66,92
- от ссуд, предоставленных клиентам	53199	64567	11368	121,37
- от вложений в ценные бумаги	3581	6117	2536	170,82
Всего процентных доходов	57179	70950	13771	124,08

Процентные расходы

- по привлечению средств кредитных организаций	143	190	47	132,87
- по привлечению средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	10899	12561	1662	115,25
- по выпущенным обязательствам	677	691	14	102,07
Всего процентных расходов	11719	13443	1724	114,71
Чистый процентный доход	45460	57507	12047	126,50

Как видно из данных, представленных в таблице 3 в 2018 г установлено увеличение чистого процентного дохода, которое составило 12047 млн. руб или на 26,5%.

Увеличение процентных доходов АО «Тинькофф Банк» было вызвано увеличения процентных доходов от вложений в ценные бумаги составило 2536 млн. руб. или 70,82%. Также произошло увеличение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам в 2018 году на 11368 млн. руб. или 21,37%. Данная тенденция является положительной с точки зрения формирования прибыли банка.

В тоже время наблюдается уменьшение процентных доходов от размещения в кредитных организациях в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 132 млн. руб или на 33,08%. Увеличение процентных доходов

В анализируемом периоде произошло увеличение процентных расходов АО «Тинькофф Банк». Так, в 2018 году по сравнению с 2017 годом процентные расходы увеличились на 1724 млн. руб или на 14,71%. Данная динамика была вызвана увеличением процентных расходов по привлечению средств кредитных организаций в 2018 году на 47 млн. руб. или на 32,87%, увеличение суммы процентных расходов по привлечению средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составило в 2018 году по сравнению с 2016 годом составило 1662 млн. руб. Также наблюдается увеличение процентных расходов по выпущенным обязательствам на 14 млн. руб. или на 2,07%.

Для большей наглядности представим структуру доходов и расходов АО «Тинькофф Банк» за 2016-2018 гг. результаты на рисунках 3-4.

Рисунок 3. Структура процентных доходов АО «Тинькофф Банк» за 2016-2018 гг.

Из данных представленных на рисунке 3 видно, что наибольший удельный вес в структуре процентных доходов занимают от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями.

Их доля в течении анализируемого периода уменьшается и в 2016 г. составила 93,84%, в 2017 – 93,04%, в 2018 г. – 91,0%. Доля процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях в 2016 году – 1,07%, в 2017 году – 0,7%, в 2018 году – 0,38%.

Удельный вес в общей сумме процентных доходов от вложений в ценные бумаги составляет в 2016 году – 5,09%, в 2017 году – 6,26%, в 2018 году – 8,62%.

Рисунок 4. Структура расходов АО «Тинькофф Банк» за 2016-2018 гг.

Как видно изданного рисунка 4 наибольшую долю в процентных расходах банка занимают расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, так их доля в 2016 г. оставила 94,0%, в 2017 г. – 93,0%, а в 2018 г. – 93,44%.

В анализируемом периоде произошло уменьшение доли процентных расходов по привлечению средств кредитных организаций с 4,53% в 2016 г. до 1,41% в 2018 г.

Для большей наглядности представим динамику комиссионных доходов и расходов банка на рисунках 5-6.

Рисунок 5. Динамика комиссионных доходов за 2016 – 2018 гг.

Как видно из данных, которые представлены на рисунке 5 в течении анализируемого периода наблюдается увеличение комиссионных доходов.

Рисунок 6. Динамика комиссионных расходов за 2016 – 2018 гг.

Из данных рисунка 6 видно, что в анализируемом периоде наблюдается увеличение комиссионных расходов.

ГЛАВА 3. Пути повышения прибыльности коммерческого банка АО «Тинькофф Банк»

Банковская стратегия должна определяться такими параметрами: согласованность с финансовыми ресурсами, которые аккумулируются банком и направляются в активные операции с целью обеспечения прибыльности; согласованность доходов и расходов; определение оптимального соотношения между ожидаемой эффективностью и возможными рисками, которые характерны для банковской деятельности; согласованность деятельности банка с общеэкономическими условиями, которые сложились на финансовом рынке.

В современных условиях одним из важнейших методов управления банком является разработка стратегии обеспечения эффективности банковской деятельности, которая дает возможность банку стабильно расти, реализовывать все имеющиеся возможности, и выступает одним из основных факторов успеха функционирования банковского учреждения.

Таким образом, стратегия обеспечения эффективности деятельности банка определяется как совокупность целей, действий, направленных на эффективную работу банковского учреждения через координацию и эффективное использование ресурсов, а также выбор максимально действенных методов и способов ее обеспечения.

Разработка такой стратегии выступает достаточно сложным процессом, который определяется многими факторами. Прежде всего, в результате избранных направлений деятельности банка, она должна осуществляться на основе

перспективного анализа, прогнозирования внешних тенденций (состояния макроэкономической среды, конъюнктуры рынка банковских услуг и его отдельных сегментов, режима налогообложения и государственного регулирования деятельности банков) и внутренних условий (объема и структуры ресурсной базы банка, целей и задач его развития, доходности разнообразных активов с учетом факторов ликвидности и риска и т.д.), вероятностный характер которых усложняет процесс формирования этой стратегии.

Процесс формирования стратегии эффективности деятельности банка представлен в общем виде на рисунке 7, который предусматривает выделение девяти основных этапов.

Первый этап - установление целей банка в соответствии с направлениями его деятельности. На данном этапе предусмотрено осуществление следующих позиций:

- определение цели деятельности банка, которая направлена на формирование отношений банка к своим вкладчикам, персоналу и т.д.

Формулировка конкретных целей эффективной деятельности банка, от реализации каких зависит осуществление конкретных операций, рентабельность банка, установление определенных внутренних норм и соответствующих практических рекомендаций.

Таковыми целями выступают: расширение базы клиентов и установление с ними деловых связей с целью расширения сферы их обслуживания; формирование ресурсной базы банка для обеспечения и проведения кредитных и инвестиционных операций в необходимых объемах; формирование оптимальной структуры банковских активов и пассивов; расширение сферы деятельности банка путем выхода на новые рынки через активизацию соответствующих направлений деятельности; обеспечение клиентоориентированной организации банка; достижение оптимального соотношения между объемом и структурой вложений и их ресурсов и обеспечением с позиций максимизации доходности и снижения риска.

Второй этап формирования и реализации обеспечения эффективности деятельности банка - проведение соответствующей аналитической работы, которая предусматривает, определение основных направлений снижения расходов банка и выбор самых прибыльных направлений кредитно-инвестиционных вложений.

Этапы реализации стратегии обеспечения эффективности деятельности банка

1 Определение целей банка в соответствии с направлениями его деятельности

2 Аналитическая работа

Определение направлений эффективности деятельности банка

Определение резервов снижения затрат

Выбор наиболее прибыльных направлений вложений

Определение центров доходов и центров расходов

Выбор методов распределения расходов

Анализ деятельности центров

3 Разработка соответствующих стратегических документов

4 Оценка и анализ разработанного проекта стратегии подразделениями, ответственными за ее реализацию и внесение соответствующих замечаний, предложений, корректив

5 Формирование альтернативных стратегий обеспечения эффективности деятельности банка

6 Внедрение стратегии в практическую деятельность

7 Контроль за соблюдением параметров стратегии

8 Корректировка стратегии

Рисунок 7. Алгоритм формирования и реализации стратегии обеспечения эффективности деятельности банка

При этом банкам необходимо учесть направления привлечения и вложения средств в активные операции. На основе данных критериев выделяют следующие направления этой стратегии банка:

- привлечение обязательств на длительный срок с целью предоставления долгосрочных кредитов и осуществления широкомасштабных инвестиций;
- привлечение средств до востребования с целью оптимизации структуры баланса, соблюдение показателей ликвидности, осуществление текущих активных операций;
- привлечение ресурсов на коротко - и долгосрочный период с целью повышения прибыльности деятельности банка.

Ориентация на указанные направления выступает ключевым звеном формирования стратегии обеспечения эффективной работы банка, что, определяется составом и структурой капитала и обязательств банков, прогнозируемый объем расходов, которые будет иметь банк в результате формирования ресурсной базы, а также уровень приемлемых рисков и подходов к анализу направлений повышения прибыльности банка. В этом случае речь идет о пассивных направлениях данной стратегии.

Следующей составляющей второго этапа процесса формирования и реализации стратегии обеспечения эффективной деятельности банка является определение центров доходов и центров расходов банка. Обстоятельно разработанная стратегия выступает предпосылкой для обеспечения проведения банком активных операций в запланированных объемах и направлениях, эффективного использования ресурсов и снижения расходов.

При этом необходимым является обеспечение соответствия не только общих объемов активных операций банков и источников их финансирования, но и ряда показателей, которые определяют доходность и риск, что существенно зависит от вида обязательств, которые отличаются между собой по стоимости привлечения, степени риска и т. д.

Таким образом, процесс разработки стратегии обеспечения эффективной деятельности банков и практическая ее реализация должны охватывать как формирование основных направлений прибыльного вложения средств банков, так и определение необходимых резервов снижения расходов относительно их ресурсного обеспечения.

Отметим, что одной из самых главных задач внедрения этой стратегии в банковскую практику является реорганизация организационной структуры банка, выделения центров ответственности и определения оценочных показателей,

которые характеризуют их работу.

Формирование и реализация стратегии обеспечения эффективной работы банка предусматривает разработку внутренних инструктивных документов, в которых фиксируются основные ее принципы и положения.

Группирование и распределение подразделов банка по центрам ответственности целесообразно зафиксировать в соответствующем положении о финансовой структуре банка.

На четвертом этапе процесса формирования и реализации стратегии обеспечения эффективной работы банка рекомендуется провести оценку и анализ разработанного проекта стратегии подразделениями, ответственными за ее реализацию и внесение соответствующих замечаний, предложений и утверждать окончательный вариант стратегии.

На пятом этапе данного процесса рекомендуется разработать альтернативные варианты стратегии, к которым следует удаться в случае неудачной реализации предыдущего варианта.

Шестым этапом процесса формирования и реализации стратегии является ее внедрение в практическую деятельность банка. Деятельность банков на рынке банковских продуктов должна предусматривать согласованное функционирование соответствующих подразделов, и для его обеспечения в банках создается специальный координационный орган - Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), который должен реализовать следующую цель: формирует и разрабатывает соответствующую стратегию и политику; утверждает организационную структуру процесса работы банка; устанавливает направления диверсификации портфелей банка; находит дополнительные ресурсы для расширения деятельности; определяет ценовую политику банка операциями и услугами банка; осуществляет анализ и управление рискам, которые являются характерными для операций банка.

Седьмым этапом системы мероприятий по реализации депозитной политики банка также выступает определение полномочий относительно обеспечения контроля за соблюдением всеми подразделениями банка всех необходимых технологических процедур организации выполнения стратегии, предусмотренных соответствующими нормативными актами национального банка и внутренними положениями и инструкциями банка.

Заключение

В условиях рыночной экономики получение прибыли является необходимым фактором существования любого субъекта предпринимательства. Прибыль характеризует устойчивость кредитного учреждения, является главным показателем результативности работы банка.

Прибыль является главной целью деятельности банков. Именно она обеспечивает формирование фондов и резервов на случай непредвиденных убытков, возможных по банковскому делу; стимулирует деятельность управленческого персонала относительно совершенствования работы банка, снижения расходов и повышения конкурентоспособности.

Для того, чтобы получить прибыль, коммерческий банк аккумулирует временно свободные средства и проводит кредитные, расчетно-кассовые и другие операции.

Результаты проведенного исследования позволили установить, что не существует единственного подхода относительно определения прибыли банка: на основе бухгалтерского подхода прибыль представляет собой разницу между доходами и расходами, при условии его рассмотрения как части добавленной стоимости - как разница между ценой товара и расходами на его создание.

Конечный финансовый результат (прибыль, убыток) деятельности коммерческого банка определяется на основе сравнения доходов и расходов, которые получены банком в отчетном периоде.

Банк получает положительный финансовый результат в том случае, если совокупные доходы превышают его совокупные расходы.

Прибыль банка поддается влиянию многих факторов внешнего и внутреннего влияния. На основе их учета и построения факторной модели рассчитывается степень зависимости прибыли банка от каждого учтенного в модели фактора. С целью характеристика отдельных качественных сторон прибыли с целью его анализа используют коэффициентный метод, который заключается в расчете ряда относительных показателей, которые отображают отдельные аспекты формирования, распределения и использования прибыли банка.

Как показывают результаты расчетов наибольшую долю в структуре процентных доходов занимают доходы от кредитов, которые предоставлены клиентам, их

доля в течении анализируемого периода уменьшилась. В 2018 году по сравнению с 2016 годом произошло увеличение суммы процентных расходов, что было вызвано за счет увеличения расходов по привлечению средств кредитных организаций, средств клиентов.

Стратегия обеспечения эффективности деятельности банка определяется как совокупность целей, действий, направленных на эффективную работу банковского учреждения через координацию и эффективное использование ресурсов, а также выбор максимально действенных методов и способов ее обеспечения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.

1. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (в ред. ФЗ от 13.07.2015 № 372-ФЗ) [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ (в ред. ФЗ от 04.10.2014 № 287-ФЗ) [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Баканов М.И. Анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2015. – 362с.
4. Банковский менеджмент : учебник / коллектив авторов ; под ред. Д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. - 4-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2016. - 554 с
Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке : учебное пособие / Р. Г. Ольхова. - УМО. - М. : КНОРУС, 2015. - 282 с.
5. Дядичко, С.П. Прибыль банка - источник его развития / С.П. Дядичко // Денежное обращение, кредит, банки и другие финансовые посредники в трансформационной экономике Ответственность за содержание статей несут авторы. – Оренбург, 2015. – С. 54-60.
6. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.
7. Ким, К.Р. Анализ формирования и использования прибыли банка / К.Р. Ким, Е.Д. Рубинштейн // Проблемы современной экономики (Новосибирск). – 2015. – № 2. – С. 101.
8. Коробова Г. Г. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.

9. Кучеров, А.В. Анализ финансовых результатов деятельности ОАО «АК БАРС» БАНК / А.В. Кучеров, Д.Д. Гудкова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2015. - №1-1
10. Мечик, С.В. Финансовые результаты деятельности банка / С.В. Мечик // Экономика и предпринимательство - 2015. - № 10-1 (63-1). - С. 879-882.
11. Проанова Н. А., Малых Н. И. Методика анализа финансовой отчетности банков // Статистика и экономика. - 2016. - №3. - С. 24-28
12. Рахимова, Р.Р. Управление прибылью коммерческого банка / Р.Р. Рахимова, Н.А. Шайхутдинова // NovalInfo.Ru. 2015. Т. 1. № 35. С. 69-71.
13. Ровенский Ю. А. Банковский менеджмент : учебник / Ю.А. Ровенский, Ю.Ю. Русанов, под ред. - Москва : Проспект, 2016. -384
14. Русанов, Ю. Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова; Под ред. Ю.Ю. Русанова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с.
15. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. - 6-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 345 с.
16. Соколов, Б. И. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 288 с.
17. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.
18. Хасянова С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке : учеб. пособие / С.Ю. Хасянова. - М. : ИНФРА-М, 2017. - 196 с.
19. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2017. - 208 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	29290881	2673

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Акционерное общество «Тинькофф Банк»/ АО «Тинькофф Банк»
Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	2 811 356	1 378 006
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	13 761 042	12 911 512
2.1	Обязательные резервы	4.1	2 435 081	1 674 510
3	Средства в кредитных организациях	4.1	4 044 755	1 991 230
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 707 095	1 221 523
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 8.3.1	222 601 256	150 992 137
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	100 201 236	78 662 414
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	13	5
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.6	1 312 820	87 150
9	Отложенный налоговый актив	4.7	334 025	249 152

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	10 290 294	6 782 842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.9	20 604 619	14 059 440
13	Всего активов		377 668 498	268 335 406
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.10	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.11	2 138 507	1 641 392
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	304 404 185	209 014 302
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.12	257 829 727	164 354 735
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.13	85 752	244 204
18	Выпущенные долговые обязательства	4.14	5 786 067	8 000 001
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.15	380 228	7 310
20	Отложенные налоговые обязательства	4.16	0	0
21	Прочие обязательства	4.17	6 085 929	4 187 363
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 451 640	2 433 856
23	Всего обязательств		322 332 308	225 528 428
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	9	6 772 000	6 772 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	9	338 600	338 600
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для	9	-1 701 519	1 422 915

	продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9	34 273 464	16 829 233
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9	15 653 645	17 444 230
35	Всего источников собственных средств	9	55 336 190	42 806 978
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		143 077 501	102 653 410
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		86 253	8 847
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.02.2019 г.



Оливер Чарлз Хьюз

Н.В. Изюмова

Приложение Б

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	29290881	2673

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

Акционерное общество «Тинькофф Банк»/ АО «Тинькофф Банк»
Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	70 950 492	57 179 289
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		267 362	399 147
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64 566 528	53 198 793
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6 116 602	3 581 349
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	13 442 794	11 718 873
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		190 186	142 696
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12 561 446	10 899 457
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		691 162	676 720
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		57 507 698	45 460 416
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-17 510 307	-5 528 760

4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-870 273	-692 411
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		39 997 391	39 931 656
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-504 142	377
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		331 108	156 969
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 912 380	850 986
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		271 673	-205 194
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		129 463	0
14	Комиссионные доходы	5.2	42 303 495	31 331 845
15	Комиссионные расходы	5.2	22 885 520	8 899 520
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1 455 470	-1 148 019
19	Прочие операционные доходы		5 568 771	1 901 270
20	Чистые доходы (расходы)		65 669 149	63 920 370
21	Операционные расходы	5.3	44 094 262	40 536 053
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		21 574 887	23 384 317

23	Возмещение (расход) по налогам		5 921 242	5 940 087
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		15 653 645	17 444 230
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		15 653 645	17 444 230

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		15 653 645	17 444 230
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3 905 543	1 204 265
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-3 905 543	1 204 265
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-781 109	193 739

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 124 434	1 010 526
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3 124 434	1 010 526
10	Финансовый результат за отчетный период		12 529 211	18 454 756

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.02.2019 г.



Оливер Чарлз Хьюз

Н.В. Изюмова