

Содержание:

Введение

Современная экономика в большинстве стран мира, включая Россию, является рыночной с элементами государственного регулирования и контроля, и банковский сектор, входящий в экономическую систему, не является исключением. Банковский сектор является одним из драйверов в современной экономике, поэтому между его участниками происходит жёсткая конкуренция за долю на рынке по таким показателям как клиентская база, постоянная клиентская база, активы, комиссионные и процентные доходы. Чем выше доля, тем больше у банка доходов, а благодаря эффекту масштаба затраты банка снижаются, а прибыль увеличивается, что и является основной целью деятельности банка – максимизация прибыли.

Современная банковская система включает в себя различные элементы системы, указанные в статье 1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 (в редакции от 08.01.2020). В такие элементы входят Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков [1].

Современные условия ведения банковского бизнеса требуют от руководства банка принятия профессиональных и верных решений. Но принятие такого верного решения, от которого зависит судьба банка и всех связанных с ним субъектов, невозможно без обладания всей необходимой информацией: не просто готовой отчётностью банка, а проанализированной отчётностью, включая анализ прибыли и рентабельности банка. Постепенное уменьшение числа кредитных организаций [10] является одним из доказательств того, что насколько сложно принять правильное управленческое решения. Так, на 1 февраля 2020 года в России было 438 кредитных организаций, хотя 1 января 2018 года - 561, 1 января 2017 года - 623, для сравнения, 1 января 2007 года - 1189 [9].

В данной работе ставится задача проведения анализа прибыли и рентабельности кредитной организации, а именно, банка ПАО «ФК «Открытие». Цель данной работы – закрепить навыки, полученные при изучении дисциплины «Экономический анализ деятельности банка», а также определение финансовой устойчивости и перспектив банка «ФК «Открытие».

Актуальность проведения данного анализа заключается в неустойчивости экономики России, колебания величины доходов населения, коммерческих организаций, от чего зависит прибыль и рентабельность как отдельно взятого банка, так и всей банковской системы.

Кроме того, рассматривая динамику всей банковской системы, необходимо учитывать тот фактор, что число кредитных организаций снижается. Это затрудняет понимание функционирования одного отдельно взятого банка. Проведение анализа прибыли и рентабельности банка необходимо по той причине, что он позволяет оценить результат управленческих решений руководства банка и даёт понять, какие должны быть приняты меры, чтобы снизить затраты и увеличить доходы, что улучшит конечный результат.

image not found or type unknown



Диаграмма 1. Активы, чистая прибыль и просроченная задолженность кредитных

организаций

Таким образом:

1) цель курсовой работы – теоретическое и практическое изучение прибыли и рентабельности банка «ФК «Открытие» за периоды с 1 января 2017 года по 1 октября 2029 года с последующим выявлением у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования;

2) задачи курсовой работы:

– раскрытие понятия анализа прибыли и рентабельности банка;

– рассмотрение общих характеристик финансовых показателей банка ФК «Открытие» за период с 1 января 2017 года по 1 октября 2019 года;

– изучение и применение способов проведения анализа прибыли и рентабельности, формулировка кратких выводов проведённого анализа прибыли и рентабельности банка ПАО «ФК «Открытие» за периоды с 1 января 2017 года по 1 октября 2019 года;

3) предмет исследования в курсовой работе – эффективность привлечения банком ПАО «ФК «Открытие» ресурсов и их размещения;

4) объект исследования - комиссионные доходы и расходы, процентные доходы и расходы, операции с ценными бумагами, чистая прибыль.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРИБЫЛИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Понятия прибыли и рентабельности, виды прибыли и рентабельности

Прежде чем начать проведение анализа прибыли и рентабельности банка, необходимо:

1. дать определения данным понятиям и понять, из каких источников формируется прибыль. Для более полного понимания источников формирования прибыли банка, рассмотрим их отражение в финансовой отчетности банка «Финансовая корпорация «Открытие» с 1 января 2017 года по 1 октября 2019 года, представленной в таблицах 1 и 2 соответственно, взятых из годовой отчетности банка за 2018 год [7] и 9 месяцев 2019 года [8];

2.

Однако перед тем, как разобрать данные понятия, необходимо понять, что из себя представляет прибыль и рентабельность банка.

Прибыль – финансовый показатель, рассчитываемый как разница между общими доходами и общими расходами (издержками). Доходы представляют собой совокупность притоков денежных средств, полученных данным лицом в результате какой-либо деятельности, у банка в состав доходов входят процентные (в основном, от погашения кредитов) и комиссионные (переводы денег и так далее) доходы, доходы от реализации ценных бумаг, доходы от лизинговых операций так далее. Расходы представляют собой совокупность оттоков денежных средств, образовавшихся в результате погашения данным лицом каких-либо обязательств перед иными лицами, в банке в состав расходов входят процентные выплаты (в первую очередь, по вкладам), комиссионные расходы. Прибыль бывает разной:

- Валовая (однако, в бухгалтерском учёте банков она не применяется);
- Маржинальная (выручка за вычетом переменных затрат);
- До налогообложения (та же чистая прибыль, только до вычета налога на прибыль организаций);

- Распределённая прибыль;
- Нераспределённая прибыль.

В учебнике «Анализ финансовых результатов коммерческого банка» Мальцевой Т.С прибыль описывается следующим образом: «Прибылью коммерческих банков называют основной финансовый результат функционирования коммерческих банков, который определяют как разницу между всеми доходами и расходами. Если расход больше дохода, то данный результат будет иметь отрицательное значение и называется он убытком. Прибыль — это источник как основной стабильности финансового состояния кредитных организаций и ликвидности их балансов, роста и обновления основных фондов коммерческих банков, прироста его собственных средств, роста и повышения качества предоставления банковских услуг. Чем больше абсолютный объем прибыли, тем больше возможность роста собственных средств банков и ресурсов для увеличения его активных операций. Прибыль коммерческих банков формируется и распределяется благодаря специфике банковской работы, кругообороту дохода и расхода коммерческих банков» [6].

Рентабельность – относительный финансовый показатель, отражающий степень эффективности каких-либо показателей. Рентабельность бывает разной:

- Рентабельность активов;
- Рентабельность собственного капитала;
- Рентабельность заёмного капитала;
- Рентабельность инвестиций;

Рентабельность активов банка представляет собой отношение чистой прибыли банка к его активам умноженная на сто. Данный показатель даёт понять, сколько заработает банк с каждого рубля за счёт собственных и привлечённых средств в совокупности.

Рентабельность собственного капитала представляет собой отношение чистой прибыли к собственному капиталу умноженная на сто и показывает, сколько чистой прибыли придётся 1 рубль собственного капитала.

Данный анализ будет проводиться на основании публикуемой банком отчётности.

Также банк обязан раскрывать данные для расчёта рентабельности заёмного капитала представляет собой отношение чистой прибыли к заёмному капиталу умноженная на сто и показывает, сколько чистой прибыли придётся 1 рубль привлечённого капитала.

Рентабельность инвестиций представляет собой отношение чистой прибыли к инвестициям умноженная на сто.

Разобрав понятия прибыли и рентабельности, необходимо на их базе дать определения анализа прибыли и анализа рентабельности банка, что приведёт к пониманию того, что анализируется в данной курсовой работе.

Анализ прибыли – совокупность взаимосвязанных расчётов, которые проводятся с целью выявления причин получения именно той величины прибыли, которая получена, а также выявления слабых мест в доходах и расходах и способов повышения прибыли.

Анализ рентабельности - совокупность взаимосвязанных расчётов, которые проводятся с целью выявления причин получения именно тех показателей, которые имеются, а также выявления слабых мест в показателях, влияющих на рентабельность, и способов повышения рентабельности.

Для принятия управленческих решений обычно используется структурированная система показателей, ориентированная на определённую цель. Система показателей позволяет избежать опасности одностороннего и неполного отражения деятельности банка, поскольку отдельные показатели обладают ограниченной информационной ценностью, что может привести к неадекватной их интерпретации. Система показателей особенно важна в тех случаях, когда необходимо учесть несколько целей и установить взаимосвязи между элементами системы. При этом необходимо подчеркнуть, что неоправданно большое число показателей перегружает материалы аналитического исследования и, более того, уводит в сторону от цели анализа. Состав системы показателей в определенной степени зависит от вида проводимого анализа. Принято выделять два вида финансового анализа: внутренний и внешний. Внешний финансовый анализ производится независимыми аналитиками и в основном базируется на общедоступной информации, поэтому он менее детализирован и более формализован. Информационная база внутреннего анализа гораздо шире, соответственно расширяются и возможности самого анализа.

Анализ прибыли необходим по той причине, что сама по себе сумма прибыли показывает, сколько средств заработал банк, которые могут быть направлены на развитие банка и (или) выплату дивидендов его владельцы. Но само по себе число не даёт понять, эффективно ли работал банк, какие операции принесли больше прибыли и какие меньше, также не известны альтернативные издержки.

Анализ рентабельности позволяет ответить на вопросы, заданные в предыдущем абзаце. Анализ финансовых коэффициентов состоит в сопоставлении их значения в динамике (по периодам). В качестве базисных величин используются индикаторы базового периода субъекта предпринимательской деятельности; средние значения показателей; показатели конкурентов; и значения, характеризующие оптимальные или критические показатели финансового положения банка.

1.2. Прибыль и рентабельность как показатели эффективности функционирования банка

Как экономическая категория прибыль представляет собой конечный финансовый результат деятельности компании. Прибыль является индикатором, который наилучшим образом отражает эффективность производства, объем и качество выпускаемой продукции, состояние производительности труда, уровень затрат, возможностей удовлетворения интересов инвестора. Прибыль как конечный финансовый результат предпринимательской активности отвечает потребностям, как самой компании, так и сумму выплат государству и инвестору. Она дает оценку повышения производственного потенциала предприятия за отчетный период. Убыток, формирующийся как превышение расходов над доходами, является обстоятельством, снижающим величину собственного капитала.

В росте прибыли заинтересован не только банк, но и государство, получающее с прибыли и оборота доход (налог на прибыль организаций и налог на добавленную стоимость соответственно).

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий [9].

Важно проводить детальный анализ каждого ключевого показателя, влияющего на доходы и расходы банка, и, как следствие, его прибыль. Среди данных показателей

имеются операции с непрофильными активами или активами, доля которых в структуре баланса и доходов банка невелика. Однако, большое разнообразие незначительных непрофильных активов в совокупности могут существенно влиять на прибыль банка.

Расчёт показателей рентабельности проводится на основании бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах. Чтобы получить данные отчёты необходимо сформировать каждую строку баланса и отчёта о финансовых результатах. Данная деятельность в банках хоть и частично автоматизирована, но остаётся сложным видом деятельности: каждая строка заполняется на основании сальдо каждого соответствующего банковского счёта на конец отчётного периода. Банк России утверждает план счетов кредитных организаций [3], определяющих структуру банковского счёта: состоит из 20 цифр, первые 5 цифр определяют вид его владельца (физическое лицо-резидент, кредитная организация и т.д.).

Данный анализ будет проводиться на основании опубликованного банком годового (финансового) отчёта. Опубликование осуществляется на основании Положения Банка России от 30.12.2014 №454-П (ред. от 25.05.2018) «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Зарегистрировано в Минюсте России 12.02.2015 №35989). Данное положение регулирует не только отношения, связанные с ценными бумагами, но и отношения по опубликованию финансовой отчётности (раздел 4 приложения 1).

Существуют следующие виды анализа:

- факторный. Позволяет определить влияние одного фактора на другой, влияние изменения одного фактора на изменение другого;
- вертикальный. Представляет собой рассмотрение отношения одного показателя к другому, чаще всего, отношения структурного показателя в общей сумме показателей;
- горизонтальный. Основан на сопоставлении двух и более аналогичных показателей за разные периоды времени;
- сравнительный, основан на сравнении одних показателей с другими;
- трендовый. Данный способ заключается в определении направления движения анализируемых показателей. Тренд бывает разных видов: возрастающий, переменный возрастающий, переменный спадающий, спадающий и другие. Возрастающий тренд это тот тренд, при котором анализируемый показатели

неуклонно растут. Переменный возрастающий – тренд, при котором имеются переменные спады, но общая тенденция нацелена на рост.

Упрощённый факторный анализ осуществляется следующим образом: берётся фактор А в базовом периоде – A_0 (например, комиссионные доходы в 2018 году) и фактор Б в базовом периоде – B_0 (например, прибыль до налогообложения в 2018 года), фактор А в текущем периоде – A_1 (комиссионные доходы за 9 месяцев 2019 года) и фактор Б в текущем периоде B_1 (прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2019 года). Фактор A_1 умножается на фактор B_0 , из полученной суммы вычитается фактор произведения факторов A_0 и B_0 – полученный результат будет являться суммой из общей суммы прибыли до налогообложения, которая получена за счёт изменения комиссионных доходов, и только комиссионных доходов, без учёта влияния других факторов. Однако данный метод имеет существенный недостаток: например, если прирост комиссионных или процентных доходов на 80% произошёл за счёт роста объёмов предоставляемых услуг, а не за счёт роста тарифов или ставок, то не учитывается то, что объёмы предоставляемых услуг упал по причине роста тарифов или процентов. Однако, за счёт построения матрицы (связать все факторы), то данный недостаток можно снизить.

Вертикальный анализ рассчитывается с помощью деления каждой строки баланса или отчёта о финансовых результатах на сумму активов (всех доходов – если в отчёте о финансовых результатах). Чтобы проверить, верно ли проведён расчёт, необходимо сложить все полученные проценты и получить 100.

Горизонтальный анализ тоже бывает разный: метод абсолютных разниц (вычитание чисел из одной строки за текущий период аналогичной строки за прошлый период), относительное изменение (расчёт роста, прироста).

В данной курсовой работе будет проводиться горизонтальный анализ так как он позволяет определить как изменяются аналогичные строки каждого показателя за определённый период времени.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРИБЫЛИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ БАНКА «ФК «ОТКРЫТИЕ»

2.1. Краткая характеристика банка ФК «Открытие»

Банк появился на базе четырёх предшественников – «Типко венчур банк», «Ханты-Мансийский банк возрождения и развития народов Севера», банк «Открытие» и «Новосибирский муниципальный банк».

В 1994 году Типко венчур банк переименован в банк «Новая Москва», а за тем – в «Номос-банк». В 2012 году Номос-банк приобретён финансовой корпорацией «Открытие» и переименован в «ФК «Открытие». В 2014 году «Ханты-Мансийский банк возрождения и развития народов Севера», «Открытие» и «Новосибирский муниципальный банк» объединились в «Ханты-мансийский банк «Открытие», который в 2016 году был присоединен к «ФК «Открытие» [11].

В августе 2017 году 100% акций «ФК «Открытие» перешли к ФНБС Банка России, который влил в капитал банка 465,200 миллиардов рублей. В настоящее время почти 100% акций банка находится в собственности УК ФКБС.

Активы банка и его дочерних компаний по МСФО на 31 декабря 2015 года составили 3 363,6 млрд рублей, собственный капитал — 216,0 млрд рублей. По состоянию на октябрь года активы банка по МСФО составили 2,5 (7 место в банковской системе) триллиона рублей, вклады физических лиц - 800 миллиардов рублей, кредитный портфель – 1,2 триллиона рублей, чистая прибыль – 4,5 миллиарда рублей.

По сумме активов по состоянию на конец октября 2019 года банк занимает 7 место, по показателям чистой прибыли на конец октября 2019 года – 6 место.

2.2. Анализ прибыли банка «ФК «Открытие» за 1 января 2017 года по 1 октября 2019 года

Для проведения анализ необходимы данные, взятые из приложений 1 и 2, на их основании проведём расчёт, представленный в приложении 3 и таблице 1.

Расчёты прибыли и рентабельности некоторых показателей банка «Открытие» будем проводить при помощи разработанного и утверждённого Банком России Информационно-аналитического материала «О методике анализа финансовых результатов банка» (утверждена Банком России 04.09.2000) [4]. Каждый показатель поделим на общие доходы банка, равные на 1 января 2017 года (то есть за 2016 год) 325,667,000,000 рублям. Данный показатель получается путём сложения следующих показателей:

- процентные доходы (190,557,444,000 рублей);
- комиссионные доходы (11,659,802,000 рублей);
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (41,036,617,000 рублей);
- чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (1,473,187,000 рублей);
- чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (21,900,000);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (68,298,530,000);
- чистые доходы от операций с драгоценными металлами (4,695,514,000);
- доходы от участия в капитале других юридических лиц (3,614,360,000);
- прочие операционные доходы (4,309,270,000 рублей).

Проводим аналогичные расчёты по стальным отчётным датам и получаем следующие данные: на 1 января 2018 года (за 2017 год) совокупные доходы банка ФК «Открытие» составили 420,772,747,000 рублей, на 1 января 2019 года – 180,978,695,000 рублей, за 9 месяцев 2019 года – 151,086,051,000 рубля.

Полученные данные разделим на каждую строку таблицы №1 и полученные результаты внесём в приложение 1, после чего рассмотрим полученный итог.

За анализируемый период процентные доходы банка Открытие составили:

- в 2017 году составили 190,557,444 тысяч рублей (что составляет 58,5129% от всех доходов банка);
- в 2018 году - 182,210,757 тысяч рублей;
- на 1 января 2019 года - 117820037 тысяч рублей;
- на 1 октября 2019 года доходы банка данной категории составили 103,608,323 тысячи рублей (что составляет 68,57% от общих доходов).

Таким образом, за анализируемый период сумма процентных доходов уменьшилась на 45,6%, а их доля возросла с 58,51 до 68,57 процентов, что говорит о снижении не только процентных, но и остальных доходов банка.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января 2017 года составили 41,036,617,000 рублей (12,600% от общих доходов), на 1 октября 2019 года - 26,065,724,000 рублей (17,25%), снизившись на 14970893,000 рублей или на 36,48%.

Также снизились комиссионные доходы: с 11,659,802 тысяч рублей по данным на 1 января 2017 года до 163,940 тысяч рублей по данным на 1 октября 2019 года, (на 98%). Их доля в общих доходах банка составила 3,58% на 1 января 2017 года и 0,1% на 1 октября 2019 года.

Однако, у банка выросла чистая прибыль с 11,5 миллиардов рублей в начале анализируемого периода до 32,4 миллиардов рублей в конце анализируемого периода, то есть на 20,9 миллиардов рублей или на 180%. Доля чистой прибыли в совокупных доходах банка возросла с 7,9% до 21,4%, что является показателем выше среднего среди представителей крупного российского бизнеса, при чём как частных предприятий, так и государственных, а также обществ с государственным участием (с августа 2017 года владельцем почти 100 процентами капитала банка ФК «Открытие» является Банк России).

Данных успехов в области чистой прибыли банку удалось добиться за счёт снижения расходов банка:

- процентные расходы снизились с 168,522,106 тысяч рублей на 1 января 2017 года до 52,219,583 тысяч рублей на 1 октября 2019 года, то есть на 116302523 тысяч рублей или 69,01%. Сильнее всего в структуре расходов данной категории сократились расходы на выплату по межбанковским кредитам – с 76,149,114 тысяч рублей на начало анализируемого периода до 3,722,468 тысяч рублей, то есть на 72426646 тысяч рублей или 95,1%. Также в структуре данных расходов сократились расходы на выплату по вкладам: с 86,671,398 тысяч рублей до 46,434,530 тысяч рублей то есть на 40236868 тысяч рублей или более чем на 46%. Также за счёт снижения выпуска облигаций на 63,8 процента сократились расходы на выплату по облигациям банка, но доля этих сокращений в общей структуре сравнительно невелика: с 5,701,594 тысяч рублей в начале до 2,062,585 тысяч рублей в конце анализируемого периода. Ресурсы банка за счёт привлечённых вкладов увеличились на 300 миллиардов рублей (или на 15%), но выплаты по ним сократились, что свидетельствует о повышении эффективности привлекаемых банком ресурсов;
- возросли чистые доходы по операциям с ценными бумагами с 21,900 тысяч рублей до 356,122 тысяч рублей.

У банка наблюдается рост чистых операционных доходов 4,309,270 тысяч рублей до 16,231,251 тысяч рублей, то есть на 11921981 тысяч рублей, увеличившись в 3,8 раза. На протяжении анализируемого периода у банка наблюдается отрицательный доход от чистых доходов от переоценки иностранной валюты, но убыток снизился с 77,8 миллиардов рублей до 4,1 миллиарда рублей, что существенно повлияло на рост прибыли.

По данным на 1 января 2017 года чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток были убыточными для банка, но на 1 января 2019 года банк получил от данных операций доход в 163,147 тысяч рублей, что повлекло рост чистой прибыли.

Однако, у банка наблюдается рост операционных расходов, снижение доходов по ряду показателей, но, в конечном счёте. Чистая прибыль возросла на 180%.

Рассматривая динамику за анализируемый период, можно обратить внимание на то, что у банка «Открытие» произошло падение финансовых показателей до начала 2019 года, что являлось следствием политики руководства банка, которая привела к санации «Открытия» в августе 2017 года. Однако, с начала 2019 года ситуация пошла на поправку:

- процентные доходы снижались до начала января 2019 года со 190,557,444 тысяч рублей до 117820037 тысяч рублей, но уже за 9 месяцев 2019 года доходы данной категории составили 103,608,323 тысячи рублей или 92% от суммы на 1 января 2019 года. В целом, чистые операционные доходы увеличились в 3 раза, но росли до января 2019 года, после чего начали демонстрировать снижение. Однако они превышают показатель начала анализируемого периода в 2,2 раза;
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток снижались вплоть до убытка, но к 1 октября 2019 года сменились доходом. Аналогично с другими показателями, сменившимися с убытка на начало 2019 года на доход к 1 октября 2019 года: чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- прочее операционные доходы выросли в 4 раза и составили 12% всех доходов банка.

Однако, процентные расходы увеличились (за 12 месяцев 2018 года они составили 49,79 миллиардов рублей, а за 9 месяцев 2019 года составили 52,29 миллиардов рублей) и возросли комиссионные расходы с 10,7 до 15,5 миллиардов рублей (на половину). Но данное увеличение не повлияло на прибыль банка, которая с начала 2019 года увеличилась с 5,9 миллиардов до 32,4 миллиардов рублей (в 6,2 раза).

У банка наблюдается рост денежных средств Фонда обязательных резервов, депонируемых в Банке России, с 7 305 592 тысяч рублей в январе 2019 года до 12 676 516 тысяч рублей в октябре 2019 года. Данная тенденция положительна, так как рост таких резервов на 53% не поспевает за ростом суммарных активов и выданной ссудной задолженности.

Также стоит обратить внимание то, что дефицит ликвидности банка «Открытие» в 315 миллиардов рублей на 1 января 2017 года сменился профицитом ликвидности в 62 миллиардов рублей на 1 октября 2019 года. Также у банка норматив достаточности собственных средств (Н1.0) на начало 2019 года составлял 16,20%, а на 1 октября – 16,38%. Это означает то, что банк задействовал не все имеющиеся у него ресурсы. Согласно закону отдачи от масштаба, если банк будет вкладывать свои потенциальные ресурсы, то прирост доходов превысит прирост расходов.

2.1. Анализ рентабельности банка «ФК «Открытие» за 1 января 2017 года по 1 октября 2019 года

Рассматривая рентабельность банка «Открытие», необходимо обратить внимание на рентабельность активов, которая 1 января 2017 года составила 0,45%, а 1 января 2018 года снизилась до отрицательных 21,17% процентов, но уже 1 января следующего года почти догнала показатель января 2019 года, а к 1 октября 2019 года превысила его 3,2 раза. Аналогичная ситуация наблюдается у рентабельности собственного капитала и рентабельности заёмного капитала. Но последний показатель не был таким колеблющимся как второй показатель (снижение до отрицательных 24,08%) и вырос в 2,5 раза против 0,25 раз рентабельности собственного капитала, но не так быстро как выросла рентабельность активов.

В таблице 3 представлены показатели рентабельности за данный период.

Таблица 1. Анализ рентабельности банка ПАО «ФК «Открытие» с 1 января 2017 года по 1 октября 2019 года

Показатель рентабельности на дату**Показатель****01.01.2017 01.01.2018 01.01.2019 01.09.2019**

Рентабельность активов	0,4532	-21,1795	0,42383	1,5
Рентабельность собственного капитала	7,4610	-175,3743	2,126702413	9,1586
Рентабельность заёмного капитала	0,7448	-24,0887	0,5293	1,8488

Также в очень краткой форме рассмотрим аналогичный анализ за 2014-2016 года. Посчитаем совокупные доходы и получим следующие данные: на 1 января 2014 года совокупные доходы банка составили 97,226,710,000 рублей, на 1 января 2015 года - 172,574,116,000 рублей и на 1 января 2016 года - 318,971,202,000 рублей.

Чистые процентные доходы составили 28,565млрд. рублей в 2014 году и 46,288млрд. рублей в 2016 году. У банка возростали комиссионные доходы с 5,23млрд. рублей на 1 января 2014 года до 6,5млрд. рублей на 1 января 2016 года (рост 25,8%).

В совокупности, у банка произошло снижение чистой прибыли с 6,3 до 2,3млрд. рублей (то есть на 63%) за счёт увеличения созданных резервов на возможные потери по ссудам.

В таблице 2 представлены показатели рентабельности за данный период.

Таблица 2. Анализ рентабельности банка ПАО «ФК «Открытие» с 1 января 2014 года по 1 января 2016 года

Показатель рентабельности на дату**Показатель****01.01.2014 01.01.2015 01.01.2016**

Рентабельность активов	6,8007	0,3903	0,0776
Рентабельность собственного капитала	7,3449	9,0896	1,8276
Рентабельность заёмного капитала	7,4578	0,4078	0,0811

В результате проведённого анализа были выявлены тенденции доходов и расходов банка «ФК «Открытие», причины его санации Управляющей компанией Фонда консолидации банковского сектора в августе 2017 года.

Если провести анализ прибыли и рентабельности банка за 2014-2016 годы, 1 января 2017 по 1 октября 2019 года и соотнести данные доходов и расходов банка за 2016 и 2017 годы, то выяснится, 2016 год стал годом начала кризиса в банке «ФК «Открытие» и закончился лишь в январе 2019 года. Основными причинами доведения банка до кризисной ситуации стало снижение качества кредитного портфеля, рост расходов по операциям с непрофильными активами.

Уже после санации банк сделал ставку на повышение абсолютной и относительной (в доле пассивов) величины собственного капитала, на наращивание величины привлечённых вкладов физических лиц и рост привлечения ресурсов от нефинансовых организаций (вклады, средства на текущих счетах), а заимствования от Банка России и кредитных организаций постепенно нивелирует.

В результате проведённой санации банку «Открытие» удалось добиться успехов в снижении расходов, повышении рентабельности и росте доли чистой прибыли в общих доходах более чем до 21%, что является крайне редким случаем как в российском банковском секторе, так и во всей экономике России в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по НАПИСАННОЙ КУРСОВОЙ РАБОТЕ И проведённому В НЕЙ анализу прибыли и рентабельности банка ПАО «Открытие»

Подводя итоги выполненной курсовой работы, можно подчеркнуть следующие выводы:

1. были даны понятия прибыли и рентабельности банка, на их основании понятия анализа прибыли и рентабельности банка;

1. определены способы проведения анализ прибыли и рентабельности банка;

1. рассмотрена динамика изменений показателей бухгалтерского баланса прибыли и рентабельности банка «ФК «Открытие» за периоды с 1 января 2017 года по 1 октября 2019 года;

2. проведён горизонтальный анализ показателей бухгалтерского баланса прибыли и рентабельности банка «ФК «Открытие» за периоды с 1 января 2017 года по 1 октября 2019 года, выявлены основные тенденции указанных показателей за данный период;

1. проведённый анализ выяснил то, что в целом (без учёта отдельных показателей), прирост доходов банка опережал прирост расходов, а обязательные резервы снижались, устойчивость банка повышалась;
2. проведённый анализ выяснил то, что за анализируемый период рентабельность активов, собственного капитала (собственных средств) и заёмного капитала (заёмных средств) увеличивалась;
3. выяснилось то, что в результате проведённой санации банку «Открытие» удалось добиться успехов в снижении расходов, повышении рентабельности и росте доли чистой прибыли в общих доходах более чем до 21%, что является крайне редким случаем как в российском банковском секторе, так и во всей экономике России в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (в редакции от 27.12.2019) "О банках и банковской деятельности" / Консультант Плюс [Электронный ресурс] - Режим Доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/;
2. Положение Банка России от 30.12.2014 №454-П (в редакции от 25.05.2018) «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Зарегистрировано в Минюсте России 12.02.2015 №35989) / Консультант Плюс [Электронный ресурс] - Режим Доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_175536/;

3. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 28.02.2019) "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) / Консультант Плюс [Электронный ресурс] - Режим Доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/;
4. Информационно-аналитический материал «О методике анализа финансовых результатов банка» (утверждено Банком России 04.09.2000) / Консультант Плюс [Электронный ресурс] - Режим Доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_15342/;
5. Банки и банковское дело. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 390 с. — Серия : Бакалавр. Академический курс. ISBN 978-5-9916-8036-3 (ч. 1);
6. Мальцева Т. С. Анализ финансовых результатов коммерческого банка // Молодой ученый. — 2018. — №16. — С. 156-160;
7. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества Банк «Финансовая корпорация «Открытие» за 2018 год (утверждена решением годового Общего собрания акционеров ПАО «ФК «Открытие» в марте 2019 года);
8. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества Банк «Финансовая корпорация «Открытие» за 9 месяцев 2019 года;
9. Сайт Банка России / Статистика / Банковский сектор / Информация о банковской системе Российской Федерации - 2020г [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_system_new/cr_inst_branch_010118/;
10. Банк России. О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в январе 2018 года [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/8559/din_razv_18_01.pdf;
11. Банки.ру: Закрывшиеся банки - ликвидация, отзыв лицензий, банкротство [Электронный ресурс] - Режим Доступа: <https://www.banki.ru/banks/memory/>.

Приложение 1. Отчёт о финансовых результатах банка ПАО «ФК «Открытие» за 1 января 2017 года по 1 октября 2019 года по данным РСБУ

Данные на дату в тысячах рублей

01.01.2017 01.01.2018 01.01.2019 01.10.2019

Процентные доходы, всего, в том числе: 190,557,444 182,210,757 117820037 103608323

от размещения средств в кредитных организациях 15,187,264 26,096,717 15,964,434 16562697

от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями 149,430,239 116,069,496 60,083,008 64145613

от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) 0 0 0 0

от вложений в ценные бумаги 25,939,941 40,044,544 41,772,595 22900013

Процентные расходы, всего, в том числе: 168,522,106 136,766,331 49,791,982 52219583

по привлеченным средствам кредитных организаций 76,149,114 49,873,402 8,358,327 3722468

по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями 86,671,398 79,920,722 36,764,710 46434530

по выпущенным долговым обязательствам 5,701,594 6,972,207 4,668,945 2062585

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) 22,035,338 45,444,426 68,028,055 51,388,740

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:

изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1,473,187	-1,970,042	-37,270,100	466252
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	21,900	-32,695	1,486	356122
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	68,298,530	35,407,041	-12,143,333	3084780
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-77,805,108	-16,138,642	28,133,564	-4128311
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4,695,514	566,671	1,368,655	946012
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3614360	402,319	2,069,958	-220018
Комиссионные доходы	11659802	23,568,460	25,021,485	163940
Комиссионные расходы	4036087	7,631,176	10,786,241	15511013
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-65524	-36,834,076	28,309,387	305734

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4560	612	3,948	-
Изменение резерва по прочим потерям	690668	-37,783,545	-49,354,281	-25263170
Прочие операционные доходы	4309270	178,617,499	6,563,510	16231251
Чистые доходы (расходы)	59443521	- 199,331,736	117,654,745	105738580
Операционные расходы	42327060	170,766,737	111669122	69032222
Прибыль (убыток) до налогообложения	17116461	-370,098,473	5,985,623	36706358
Возмещение (расход) по налогам	5546149	4,092,109	82,075	4228132
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	11585316	-374,183,181	5,838,275	32465776
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-15004	-7,401	65,273	12450
Прибыль (убыток) за отчётный период	11,570,312	- 374,190,582	5,903,548	32,478,226
Прочий совокупный доход				

Совокупный финансовый результат	12756040	-374190582	21,359,908	54,360,377
---------------------------------	----------	------------	------------	------------

Приложение 2. Бухгалтерский баланс ПАО «ФК «Открытие» за 1 января 2017 года по 1 октября 2019 года по данным РСБУ

		Итого, тыс. руб.			
		01.01.20177			
п/п	Статьи балансового отчёта	01.01.20187			
		01.09.20197			
		01.01.20197			
1	Денежные средства	47,009,085	47.166.026	47.256.251	72,347,918
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке России	51,548,801	12.036.823	28.505.874	65.614.043
2.1	Обязательные резервы	12,129,105	12.623.454	7.305.592	11.338.355
3	Средства в кредитных организациях	10,091,874	6.416.173	9.598.886	9.135.726

4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441,068,680	496.585.961	264.899.102	234.436.140
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости				1,366,191,837
5а	Чистая ссудная задолженность	1,867,282,269	925.537.748	720.144.635	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69,947,173	104.773.886	240.101.843	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	42,935,485	55.266.458	79.942.491	64.595.953

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89,184,123	93.487.405	1.268.982	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль организаций	2,353,731	2.302.403	3.417.255	3,902,186
9	Отложенный налоговый актив	8,536,602	16.681.468	8.699.200	21,234,804
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24,420,817	30.525.408	40.595.814	64,622,862
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	796893	525954	4596814	8,243,212
12	Прочие активы	65,535,797	31.374714	16.933.403	16,933,403
	ВСЕГО АКТИВОВ	2,677,772,641	1.766.752.834	1.392.884.799	2,111,166,885
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	366,088,183	565.315.786	5.982.137	3.102.388

14	Средства кредитных организаций	688,517,061	82.625.824	242.501.011	70.772
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	1,339,295,610	812.179.002	775.554.305	1.292.631.632
15.1	Вклады физических лиц	520,524,838	424.408.882	466.663.193	870.517.331
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47,475,633	1.052.282	14.485.599	1.041.256
17	Выпущенные долговые обязательства	55,594,866	55.901.368	47.406.993	12.254.917
20	Прочие обязательства	20,650,993	19.456.394	19.054.357	16.566.094

	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного				
21	характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5,073,592	16.856.350	10.308.762	20.095286
22	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2,552,695,938	1.553.386.006	1.115.293.164	1756649474
23	Средства акционеров (участников)	11,021,082	138.000.000	166.275.092	226,487,207
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2,593	0	0	0
25	Эмиссионный доход	58,646,846	318.200.000	332.644.908	332.644.908
26	Резервный фонд	10,635,360	0	0	0

27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-981,344	(22.908.622)	(7.158.860)	(5.719.377)
28	Переоценка основных средств	6,104,827	4.285.895	3.992.243	3.858.644
29	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	58,082,213	3.725	(224.065.546)	(215.974.073)
30	Прибыль (убыток) за отчётный период	11,570,312	(224.213.726)	5.903.548	24.000.000
31	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	155,076,703	213.366.828	277.591.635	354.617,409
	ВСЕГО ПАССИВОВ	2,677,772,641	1.766.752.834	1.392.884.799	2111166885
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	3,032,679,442	1.250.653.157	919.827.518	1.320.091.658

33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	157,630,149	89.506.805	104661179	204.258.956
----	-----------------------------------------------------------------------	-------------	------------	-----------	-------------

Приложение 3. Анализ прибыли банка ПАО «ФК «Открытие»

с 1 января 2017 года по 1 октября 2019 года

Статьи балансового отчёта	Доля в общих доходах в 2017 году, в %	Абсолютное изменение за 2017 год (2018-2017)	Прирост за 2017 год, в %	Доля в общих доходах на 01.09.2019 году, в %	Абсолютное изменение за 01.01.2017 по 01.09.2019	Прирост з 01.01.201 по 01.09.201 в %
Процентные доходы, всего, в том числе:	58,512	-8346687	-4,38014	68,575	-86949121	-45,628
от размещения средств в кредитных организациях	4,663	10909453	71,83291	10,962	1375433	9,056
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	45,884	-33360743	-22,3253	42,456	-85284626	-57,073

от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	7,965	14104603	54,374	15,156	-3039928	-11,719
Процентные расходы, всего, в том числе:	51,746	-31755775	-18,8437	34,562	-116302523	-69,013
по привлеченным средствам кредитных организаций	23,382	-26275712	-34,5056	2,463	-72426646	-95,111
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	26,613	-6750676	-7,78882	30,733	-40236868	-46,424
по выпущенным долговым обязательствам	1,750	1270613	22,28522	1,365	-3639009	-63,824
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6,7662	23409088	106,2343	34,012	29353402	133,210

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:	-4,076	-307529293	2316,268	13,042	32981604	-248,413
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------	------------	----------	--------	----------	----------

изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-0,753	-14153389	577,036	-3,879	-3408399	138,961
-------------------------------------------------------------------------	--------	-----------	---------	--------	----------	---------

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2,689	266603391	3043,971	4,701	-1654994	-18,896
------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------	-----------	----------	-------	----------	---------

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,600	-100957348	-246,018	17,252	-14970893	-36,481
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------	------------	----------	--------	-----------	---------

Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1,009	981812	-30,648	0,108	3367092	-105,108
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------	--------	---------	-------	---------	----------

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-0,995	-3443229	-233,727	0,308	-1006935	-68,350
--------------------------------------------------------------------------------	--------	----------	----------	-------	----------	---------

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-0,99	-54,595	-249,292	0,235	356100,1	162602
--------------------------------------------------------------------------	-------	---------	----------	-------	----------	--------

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20,971	-32891489	-48,158	2,041	-65213750	-95,483
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-23,891	61666466	-79,257	-2,732	73676797	-94,694
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1,441	-4694947,329	-99,987	0,626	-3749502	-79,852
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1,109	-3613957,681	-99,988	-0,145	-3834378	-106,087
Комиссионные доходы	3,580	11908658	102,134	0,108	-11495862	-98,594
Комиссионные расходы	1,239	3595089	89,073	10,266	11474926	284,308
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-0,020	-36768552	56114,63	0,202	371258	-566,598

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0,001	-3948	-86,578	0	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	0,212	-38474213	-5570,58	-16,721	-25953838	-3757,79
Прочие операционные доходы	1,323	174308229	4044,96	10,743	11921981	276,658
Чистые доходы (расходы)	18,252	139888215	235,329	69,985	46295059	77,880
Операционные расходы	12,997	128439677	303,445	45,690	26705162	63,092
Прибыль (убыток) до налогообложения	5,255	-387214934	-2262,24	24,295	19589897	114,450
Возмещение (расход) по налогам	1,703	-1454040	-26,217	2,798	-1318017	-23,764
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3,557	-385768497	-3329,81	21,488	20880460	180,232

Прибыль (убыток) от прекращённой деятельности	-0,004	14996,599	-99,950	0,008	27454	-182,978
-----------------------------------------------------	--------	-----------	---------	-------	-------	----------

Прибыль (убыток) за отчётный период	7,965	-385760894	-3334,06	21,496	20907914	180,703
-------------------------------------------	-------	------------	----------	--------	----------	---------