

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Критерии и показатели оценки качества активов коммерческих банков

Студент

А.В. Бахарева
(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент К.Ю. Курилов
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук, доцент Д.Ю. Буренкова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: А.В. Бахарева

Тема работы: «Критерии и показатели оценки качества активов коммерческих банков»

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент К.Ю. Курилов.

Цель исследования – заключается в проведении оценки качества активов коммерческого банка на основании изученных критериев и показателей с целью разработки мероприятий по их совершенствованию.

Объект исследования – Публичное акционерное общество Банк «Финансовая корпорация Открытие» (сокращенное наименование ПАО Банк «ФК Открытие»).

Предмет исследования – финансовые отношения коммерческого банка, связанные с образованием активов.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: на основании проведенной оценки качества активов наименование ПАО Банк «ФК Открытие» разработаны мероприятия, применение которых повлечет за собой совершенствование качества активов, рост прибыли и показателей ликвидности.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 58 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений 55 страница машинописного текста, в том числе таблиц – 7, рисунков – 26.

Abstract

Bachelor's work was performed by A.V. Bakhareva

Topic "Criteria and indicators for assessing the quality of assets of commercial banks"

Supervisor Candidate of Economic Sciences, Associate Professor K. Yu. Kurilov.

The purpose of the study is to assess the quality of the assets of a commercial bank on the basis of the studied criteria and indicators in order to develop measures to improve them.

The object of the study is Public Joint Stock Company Bank "Otkritie Financial Corporation" (abbreviated name of PJSC Bank "Otkritie FC").

The subject of the study is the financial relations of a commercial bank related to the formation of assets.

Research methods factor analysis, synthesis, forecasting, statistical processing of results, deduction, etc.

Brief conclusions on the bachelor's work: based on the conducted asset quality assessment, the Bank "FC Otkritie" developed measures, the application of which will entail the improvement of asset quality, profit growth and liquidity indicators.

The practical significance of the work lies in the fact that some of its provisions in the form of material in subsections 2.2, 2.3, 3.1 can be used by specialists of the organization that is the object of the study.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, a conclusion, a list of references from 58 sources and 4 appendices. The total amount of work, without appendices is 55 pages of typewritten text, including tables – 7, figures-26.

Содержание

Введение	5
1 Теоретические основы критериев и показателей оценки качества активов коммерческого банка	7
1.1 Понятие, сущность и классификация активов коммерческого банка	7
1.2 Критерии и показатели оценки качества активов коммерческих банков	12
1.3 Методы управления и оценки качества активов коммерческих банков.	16
2 Оценка качества активов ПАО Банк «ФК Открытие».....	20
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Банк «ФК Открытие»....	20
2.2 Анализ состава и структуры активов ПАО Банк «ФК Открытие».....	25
2.3 Оценка качества активов ПАО Банк «ФК Открытие»	31
3 Разработка мероприятий по совершенствованию качества активов ПАО Банк «ФК Открытие»	37
3.1 Мероприятия по совершенствованию качества активов ПАО Банк «ФК Открытие»	37
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию качества активов ПАО Банк «ФК Открытие»	41
Заключение	47
Список используемой литературы	50
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Банка «ФК Открытие» за 2020г .	56
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО Банка «ФК Открытие» за 2020г.....	59
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО Банка «ФК Открытие» за 2019г .	62
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО Банк «ФК Открытие» за 2019г.....	65

Введение

Тема исследования «Критерии и показатели оценки качества активов коммерческих банков» является актуальной, так как от структуры и качества активов коммерческих банков зависят показатели их платежеспособности, ликвидности и надежности в целом.

Грамотно сформированная структура управления активами влияет на доходность и деловую активность коммерческих банков. В соответствии с разработанной стратегией коммерческие банки распоряжаются активами и пассивами, создавая оптимальную структуру баланса.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении оценки качества активов коммерческого банка на основании изученных критериев и показателей с целью разработки мероприятий по их совершенствованию.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- изучить теоретические основы критериев и показателей оценки качества активов коммерческих банков;
- провести оценку качества активов ПАО Банк «ФК Открытие»;
- разработать мероприятия по совершенствованию качества активов ПАО Банк «ФК Открытие».

Объектом исследования выступает Публичное акционерное общество Банк «Финансовая корпорация Открытие» (сокращенное наименование ПАО Банк «ФК Открытие»).

Предметом исследования выступают финансовые отношения коммерческого банка, связанные с образованием активов.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первом разделе изучены теоретические основы критериев и показателей оценки качества активов коммерческих банков, в том числе понятие, сущность и классификация активов коммерческих банков, критерии

и показатели качества активов коммерческих банков, методы управления и оценки качества активов коммерческих банков.

Во втором разделе проведена оценка качества активов ПАО Банк «ФК Открытие», в том числе проведен анализ технико-экономической характеристики и анализ состава и структуры активов коммерческого банка.

В третьем разделе разработаны мероприятия по совершенствованию качества активов ПАО Банк «ФК Открытие» и проведена оценка их экономической эффективности.

Теоретической базой исследования при написании послужили работы отечественных и зарубежных ученых, а также данные нормативно-правовых источников, печатных изданиях и поисковой системе Интернет в области темы исследования качества активов.

В качестве методов исследования использованы синтез, статистическая обработка данных, дедукция, факторный анализ и прогнозирование данных.

Практическая значимость заключается в применении ПАО Банк «ФК Открытие» разработанных мероприятий с целью совершенствования качества активов.

1 Теоретические основы критериев и показателей оценки качества активов коммерческого банка

1.1 Понятие, сущность и классификация активов коммерческого банка

На сегодняшний день в Российской Федерации в неустойчивом финансовом состоянии находятся множество коммерческих банков. На экономическом рынке присутствует высокая конкуренция, поэтому коммерческим банкам необходимо проводить своевременно оценку качества активов.

Существует множество определений понятия «активы коммерческого банка», отражающих подходы авторов к рассмотрению феномена.

Так, по мнению А.Ю. Агафонова: «Активы коммерческого банка – это объекты собственности, имеющие денежную оценку и принадлежащие банку. Основные источники средств для образования активов: собственный капитал банка и средства вкладчиков, межбанковские кредиты, эмиссия облигаций банка. Увеличение активов банка происходит за счёт проведения активных операций: кредитование, инвестиционные операции, прочие операции банка по размещению собственных и привлечённых средств» [3, с. 334].

Ю.А. Вавилов толкует: «Активы коммерческого банка – это будущие экономические выгоды, которые возможно получить в результате прошлых операций или сделок по приобретению имущества, а также предоставлению своего имущества во временное пользование третьим лицам» [7, с. 192].

А.А. Гиторов считает, что: «Активы коммерческого банка – это все то, куда банк вкладывает имеющиеся средства. То есть, это кредиты, ценные бумаги, прочие объекты собственности, в которые кредитная организация вкладывает привлеченные и собственные средства» [10, с. 209].

Рассматривая понятие «активы коммерческого банка» различных авторов можно прийти к выводу, что активы коммерческого банка представляют собой объекты, находящиеся в собственности, оцениваемые в денежном выражении.

Активы коммерческого банка образуются за счет проведения активных операций, распределения заменых и собственных средств и отражаются в бухгалтерской отчетности, а именно в бухгалтерском балансе коммерческого банка.

Активы коммерческого банка группируются по критериям, представленным на рисунке 1.

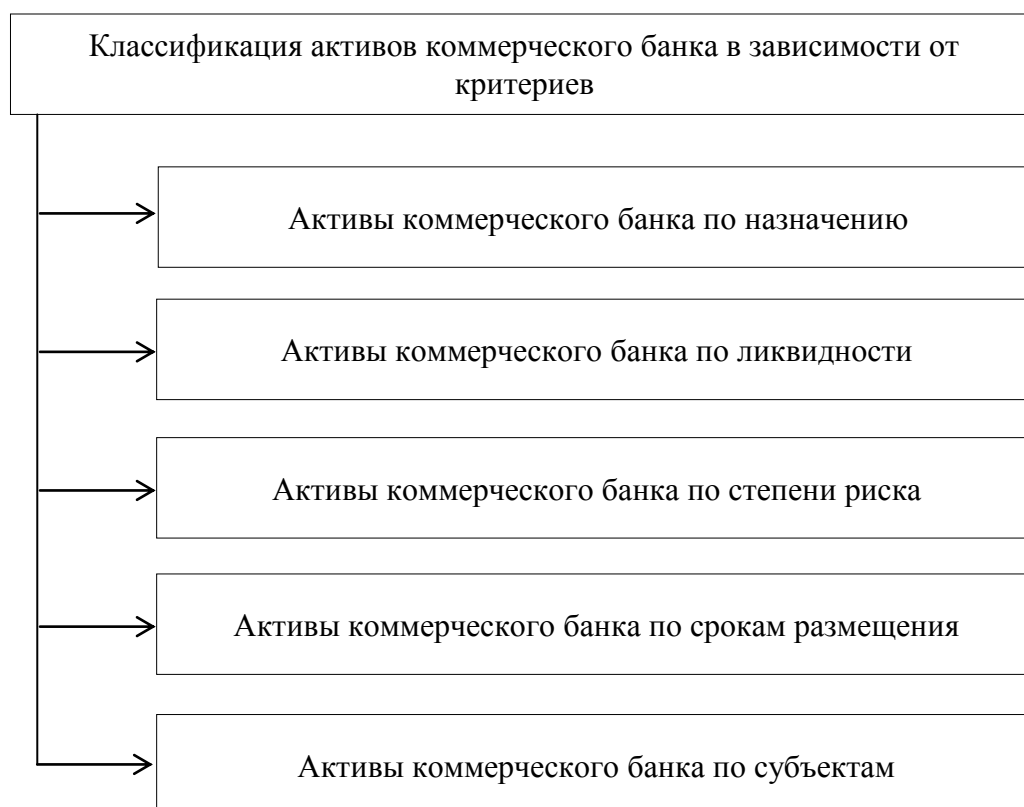


Рисунок 1 – Классификация активов коммерческого банка в зависимости от критериев

По назначению активы коммерческого банка подразделяются на кассовые, оборотные, инвестиционные, внеоборотные и прочие активы. Кассовые активы в большей степени обеспечивают необходимый уровень ликвидности коммерческому банку, оборотные активы в свою очередь

приносят банку большую долю доходов [5, с. 108]. Классификация активов коммерческого банка по назначению представлена на рисунке 2.

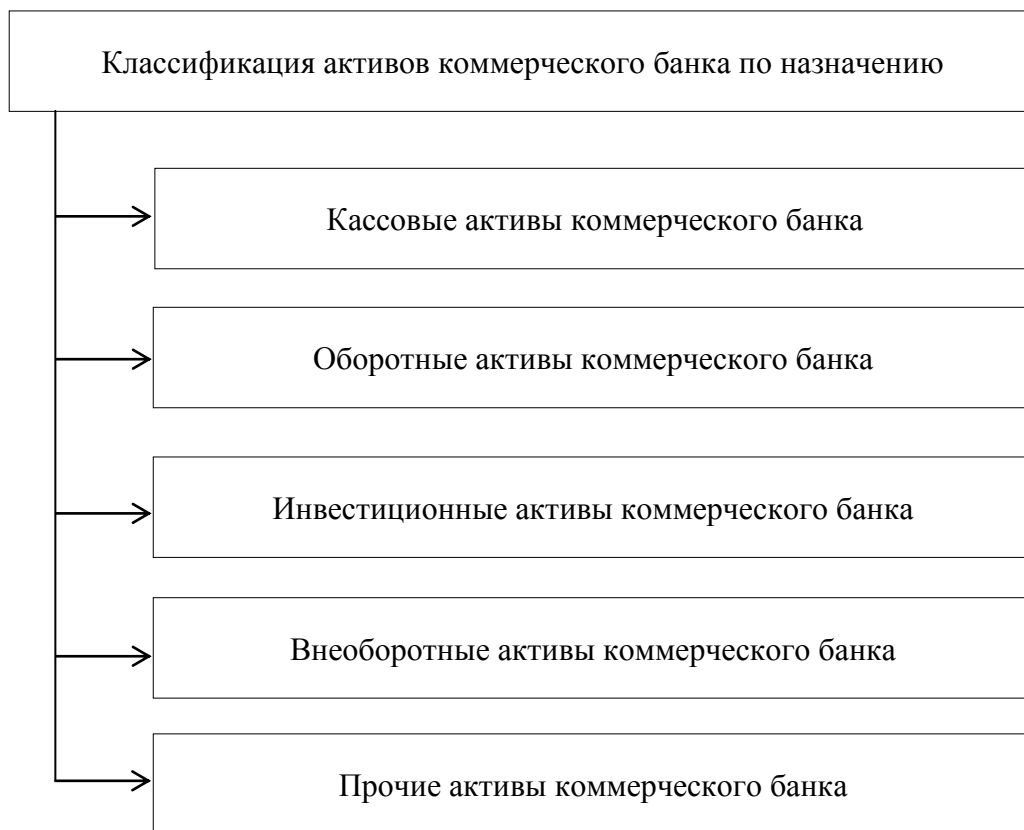


Рисунок 2 – Классификация активов коммерческого банка по назначению

Инвестиционные активы коммерческого банка формируются с целью решения поставленных стратегических целей и получения доходов и других экономических выгод в прогнозном периоде, внеоборотные активы формируются для осуществления финансово-хозяйственной деятельности банка.

«По ликвидности активы коммерческого банка классифицируются на высоколиквидные, ликвидные, ликвидности средней срочности, долгосрочной ликвидности и неликвидные активы» [12, с. 167].

Классификация активов коммерческого банка по ликвидности представлена на рисунке 3.

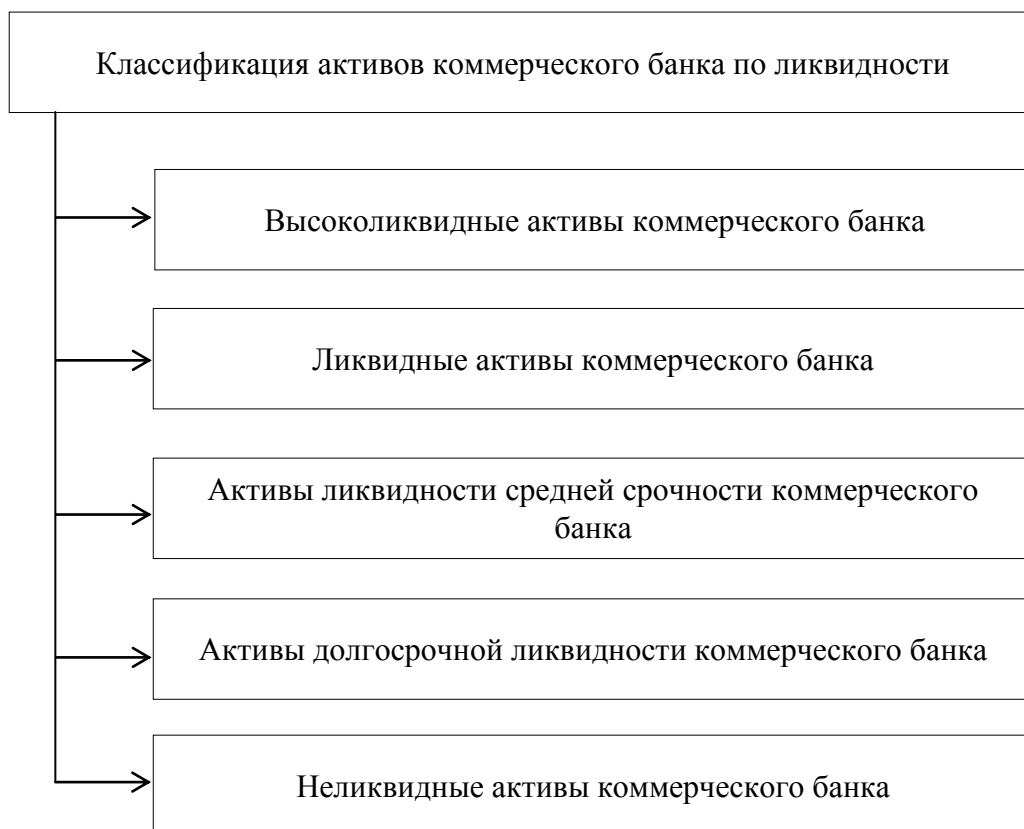


Рисунок 3 – Классификация активов коммерческого банка по ликвидности

Высоколиквидными активами коммерческого банка признаются денежные средства, хранящиеся в Банке России на специальных корреспондентских счетах, а также инвестиции и облигации и другие активы, которые в случае необходимости могут быть оперативно изъяты из оборота коммерческого банка.[58]

Ликвидными активами коммерческого банка считаются выданные краткосрочные кредиты и займы, другие платежи и средства на специальных корреспондентских и расчетных счетах сроком погашения до 30 дней.

Ликвидности средней срочности активами коммерческого банка считаются выданные краткосрочные кредиты и займы, другие платежи и средства на специальных корреспондентских и расчетных счетах сроком погашения 30-180 дней.

Долгосрочной ликвидности активами коммерческого банка считаются выданные краткосрочные кредиты и займы, другие платежи и средства на

специальных корреспондентских и расчетных счетах сроком погашения более 180 дней.

Неликвидными являются сомнительные активы коммерческого банка, к которым относятся просроченные кредиты, займы и другие долги, неактуальные вложения в недвижимость и ценные бумаги [13, с. 260].

Классификация активов коммерческого банка по степени риска представлена на рисунке 4.

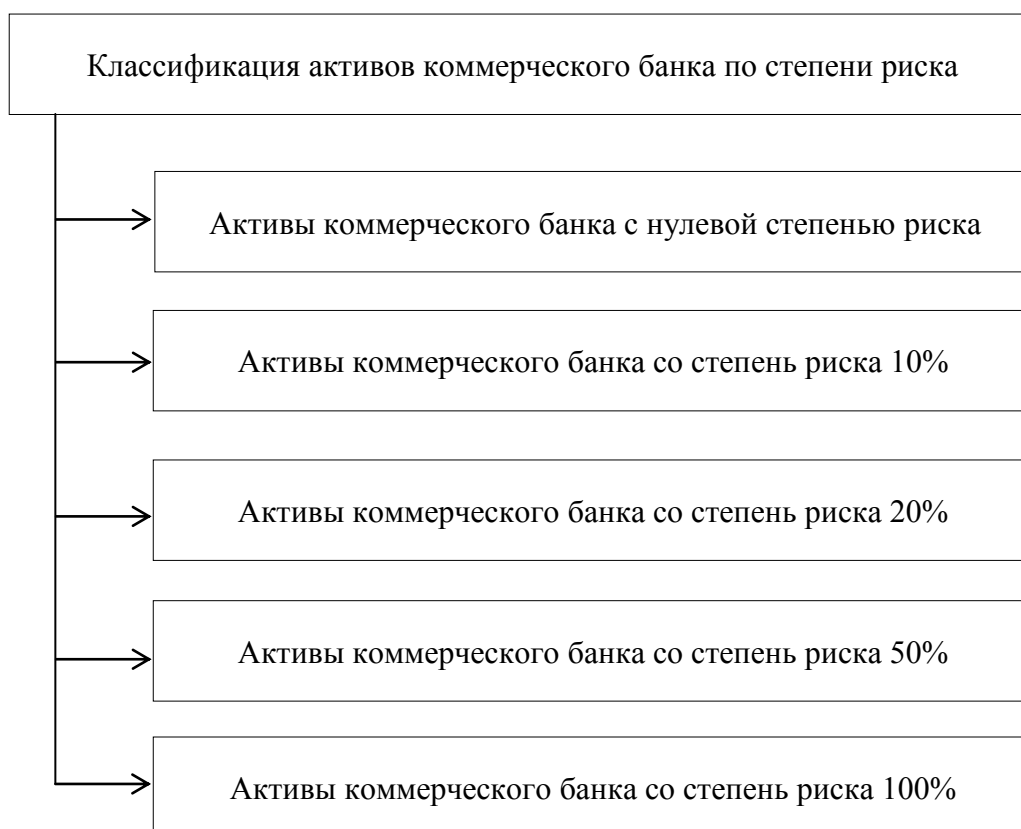


Рисунок 4 – Классификация активов коммерческого банка по степени риска

По степени риска активы коммерческого банка подразделяются на активы:

- с нулевой степенью риска – к ним относятся государственные ценные бумаги, средства в Банке России и кассовая наличность коммерческого банка;

- со степенью риска 10% - к ним относятся денежные средства на корреспондентских и расчетных счетах в иностранных банках;

- со степень риска 20% - к ним относятся вложения коммерческого банка в ценные бумаги местных органов власти;

- со степенью риска 50% - к ним относятся поручительства и гарантии, выданные коммерческим банком и денежные средства на корреспондентских и расчетных счетах в коммерческих банках;

- со степенью риска 100% - к ним относятся все остальные вложения коммерческого банка, в том числе просроченные долгосрочные и краткосрочные выданные кредиты, и займы [22, с. 119].

Активы коммерческого банка классифицируются по сроку размещения, в каждом банке установлены индивидуальные сроки размещения активов.

Активы коммерческого банка классифицируются по субъектам в зависимости от сектора экономики и степени вложения. [54]

Следовательно, в результате рассмотрения понятия сущности и классификации активов коммерческого банка можно сделать вывод, что активы коммерческого банка представляют собой объекты, находящиеся в собственности, оцениваемые в денежном выражении. Активы коммерческого банка образуются за счет проведения активных операций, распределения заемных и собственных средств и отражаются в бухгалтерской отчетности, а именно в бухгалтерском балансе коммерческого банка. Активы коммерческого банка группируются по критериям, а именно по назначению, ликвидности, степени риска, размещению и по субъектам.

1.2 Критерии и показатели оценки качества активов коммерческих банков

С целью определения надежности коммерческого банка, стабильности функционирования и планирования дальнейшего его развития проводится оценка качества активов.

С целью проведения оценки качества активов коммерческого банка, учитываются и анализируются такой критерий, как работоспособность

активов, отражающих долю активов, приносящих прибыль коммерческому банку за исследуемый период. «С целью определения общего показателя прибыльности активов коммерческого банка, используется следующая формула:

$$ПР = \frac{П}{А} \times 100\%; \quad (1)$$

где ПР – общий показатель прибыльности активов коммерческого банка;

П – прибыль коммерческого банка за исследуемый период;

А – активы коммерческого банка за исследуемый период.

Общий показатель прибыльности активов коммерческого банка отражает полученный доход за исследуемый период на рубль работающих доходных активов» [12, с. 184]. Нормативное значение показателя находится в диапазоне 65-75%.

При оценке качества активов оценивается уровень их ликвидности, чем ниже уровень ликвидности, тем ниже вероятность риска активов. В коммерческом банке установлены нормативы ликвидности, подлежащие контролю. «Показатели ликвидности в свою очередь классифицируются на мгновенную, текущую, долгосрочную, общую и ликвидность с драгоценными металлами» [28, с. 137].

Мгновенная ликвидность отражает долю быстрого погашения обязательств коммерческого банка за счет высоколиквидных активов и рассчитывается по формуле:

$$Лм = \frac{А_{вл}}{О} \times 100\%; \quad (2)$$

где Лм – показатель мгновенной ликвидности коммерческого банка;

А_{вл} – высоколиквидные активы коммерческого банка за исследуемый период;

О – обязательства коммерческого банка за исследуемый период.

С целью определения норматива текущей ликвидности используется следующая формула:

$$Лт = \frac{Ал}{Одв} \times 100\%; \quad (3)$$

где Лт – показатель текущей ликвидности коммерческого банка;

Ал - ликвидные активы коммерческого банка за исследуемый период;

Одв – обязательства коммерческого банка за исследуемый период сроком погашения до 30 дней.

С целью определения норматива долгосрочной ликвидности используется следующая формула:

$$Лд = \frac{Кд+Окид}{СР} \times 100\%; \quad (4)$$

где Лд – показатель долгосрочной ликвидности коммерческого банка;

Кд – долгосрочные кредиты и займы коммерческого банка за исследуемый период;

СР – собственные средства коммерческого банка за исследуемый период;

Окид – обязательства коммерческого банка за исследуемый период по выданным кредитам и открытым депозитам.

«Совокупная ликвидность коммерческого банка отражает долю ликвидных активов в общем объеме активов и рассчитывается по формуле:

$$Лс = \frac{Ал-Р}{А} \times 100\%; \quad (5)$$

где Лс – показатель совокупной ликвидности коммерческого банка;

Ал – ликвидные активы коммерческого банка за исследуемый период;

А – общая сумма активов коммерческого банка за исследуемый период;

Р – резервы коммерческого банка за исследуемый период» [28, с. 142].

С целью определения качества активов коммерческого банка проводится оценка уровня риска, текущая рискованность активов определяется по формуле:

$$TPa = \frac{Ap}{A}; \quad (6)$$

где ТРа – показатель текущей рискованности активов коммерческого банка за исследуемый период;

А_р – активы подверженные высокому риску коммерческого банка за исследуемый период;

А – совокупные активы коммерческого банка за исследуемый период.

Показатель качества активов коммерческого банка за исследуемый период с учетом уровня рискованности рассчитывается по формуле:

$$KA = \frac{Ap}{СК}; \quad (7)$$

где КА - показатель качества активов коммерческого банка за исследуемый период с учетом уровня рискованности;

А_р – активы подверженные высокому риску коммерческого банка за исследуемый период;

СК – собственный капитал коммерческого банка за исследуемый период.

Показатель качества активов коммерческого банка за исследуемый период с учетом уровня рискованности отражает уровень риска инвестирования с учетом использования собственного капитала коммерческого банка, нормативное значение коэффициента находится в диапазоне 0-15 %. [55]

Следовательно, в результате рассмотрения критериев и показателей оценки качества активов можно прийти к выводу, что основными показателями, отражающими качество активов коммерческого банка, являются показатели работоспособности, ликвидности и определение уровня рисков активов.

1.3 Методы управления и оценки качества активов коммерческих банков

Управление банковскими активами является основной составляющей в управлении финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка в целом и отражает грамотное распределение собственных и заемных средств с целью улучшения эффективности деятельности.

На сегодняшний день анализирую практический опыт коммерческих банков, выделяют следующие подходы управления активами коммерческих банков, представлены на рисунке 5.

Основными подходами управления активами коммерческих банков являются разработка стратегий управления пассивами и фондами коммерческого банка, а также применение методов общего фонда и распределения активов.

Многие коммерческие банки в процессе осуществления финансовой деятельности сталкиваются с такой проблемой, как нехватка ресурсов. За счет нехватки ресурсов коммерческие банки вынуждены увеличивать уровень ставок по кредитованию, снижая при этом уровень инфляции. Разработка стратегии управления пассивами повлечет за собой выработку

осуществления оптимальных сделок, что повлечет за собой удержание необходимого уровня ликвидности коммерческого банка [24, с. 162].

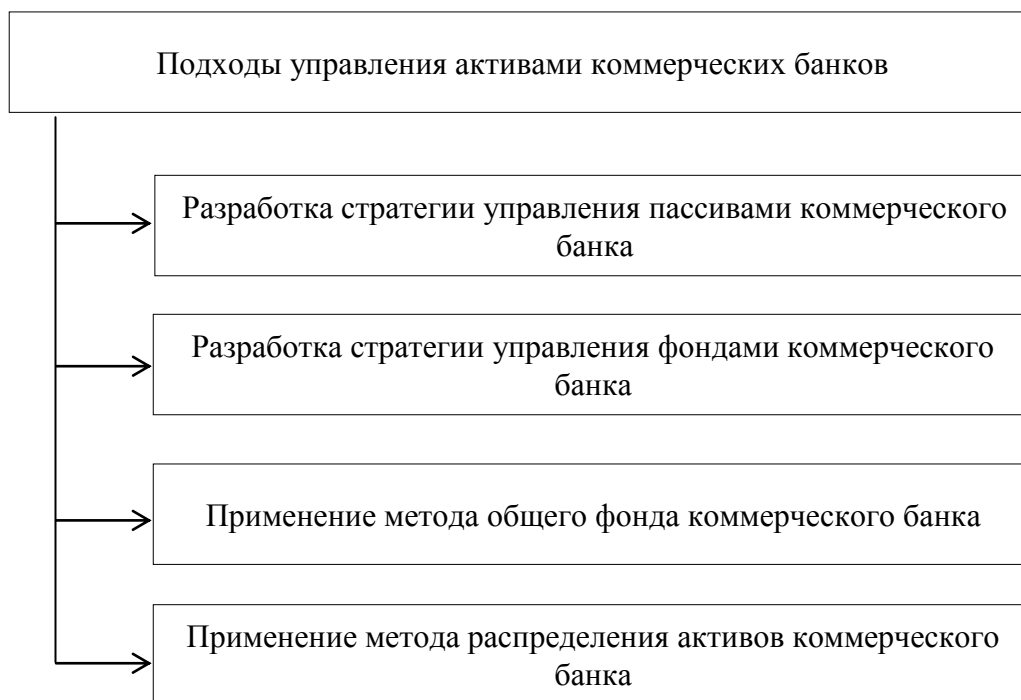


Рисунок 5 – Основные подходы управления активами коммерческих банков

Грамотно разработанная стратегия управления фондами нацелена на координацию управления активами и пассивами, отслеживанием динамики финансовых поступлений, оттоков и других операций, связанных с финансовой деятельностью коммерческого банка, с целью улучшения ее эффективности.

Метод общего фонда применяется коммерческими банками в случае наличия избыточных средств, которые согласно разработанному методу распределяются между активами, с целью увеличения дохода и поддержания необходимого уровня ликвидности [26, с. 44]. Метод общего фонда средств коммерческого банка представлен на рисунке 6.

При выявлении недостатков применения метода, общего фонда распределения средств коммерческого банка применяется дополнительно метод распределения активов.

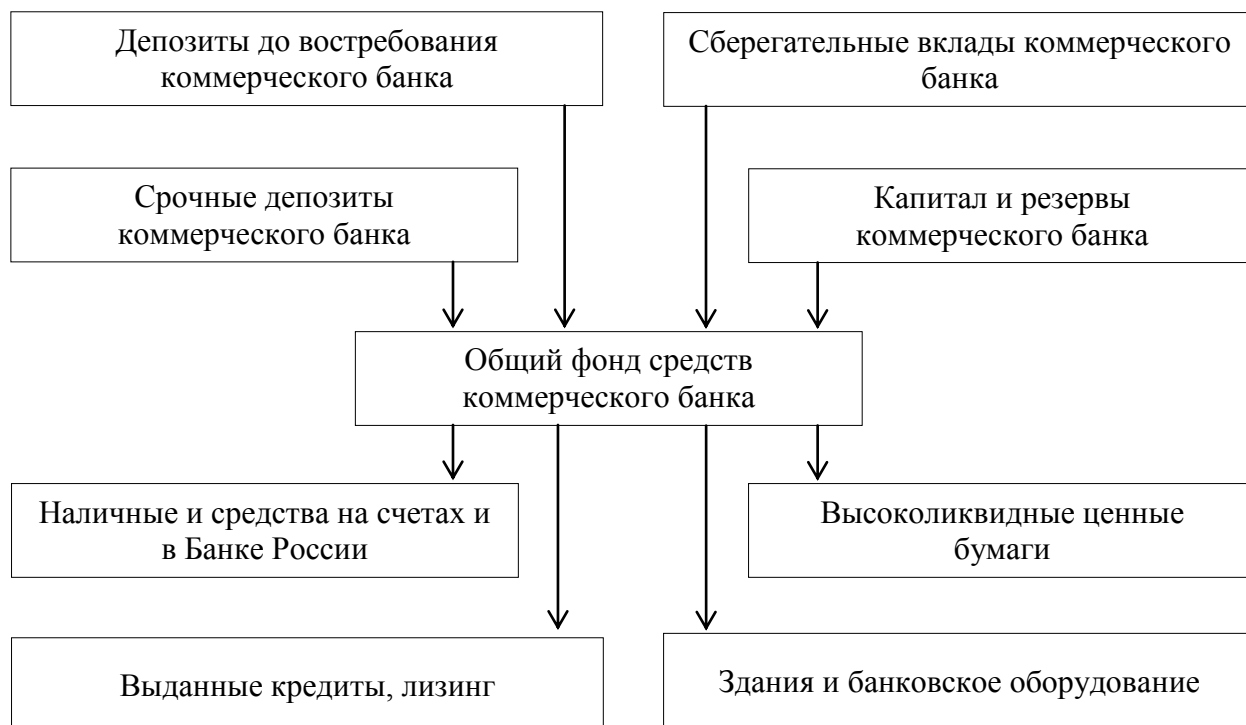


Рисунок 6 - Метод общего фонда средств коммерческого банка

Для осуществления оценки активов коммерческого банка применяется экспертный метод, основанный на анализе качественных и количественных показателей активов коммерческого банка.

Помимо экспертного метода используют метод балансовой стоимости, основанный на анализе структуры активов, отдельных показателей активов, а также показателей доходности и прибыльности.

Также при оценке качества активов коммерческие банки используют метод регламентаций, который представляет собой проведение оценки качества активов на основании разработанных рекомендаций Банка России.

Таким образом, в первом разделе бакалаврской работы изучены теоретические основы критериев и показателей оценки качества активов коммерческих банков, на основании чего сделаны следующие выводы:

- в результате рассмотрения понятия сущности и классификации активов коммерческого банка можно сделать вывод, что активы коммерческого банка представляют собой объекты, находящиеся в собственности, оцениваемые в денежном выражении;

- активы коммерческого банка образуются за счет проведения активных операций, распределения заемных и собственных средств и отражаются в бухгалтерской отчетности, а именно в бухгалтерском балансе коммерческого банка;

- активы коммерческого банка группируются по критериям, а именно по назначению, ликвидности, степени риска, размещению и по субъектам;

- основными показателями, отражающими качество активов коммерческого банка, являются показатели работоспособности, ликвидности и определение уровня рисков активов;

- основными подходами управления активами коммерческих банков являются разработка стратегий управления пассивами и фондами коммерческого банка, а также применение методов общего фонда и распределения активов;

- основными методами оценки качества активов коммерческих банков являются экспертный метод, метод балансовой стоимости и метод регламентаций.

Цель использования тех или иных методов управления и оценки качества активов коммерческого банка заключается в улучшении эффективности финансовой деятельности банка в целом, поэтому для объективной оценки коммерческим банкам необходимо использовать комплексное применение подходов и методов.

2 Оценка качества активов ПАО Банк «ФК Открытие»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Банк «ФК Открытие»

Публичное акционерное общество Банк «Финансовая корпорация Открытие» (сокращенное наименование ПАО Банк «ФК Открытие») имеет значимое место в сфере банковских учреждений Российской Федерации. Коммерческий банк входит в десятку лучших банков и является одним из крупнейших экономических учреждений, который начинает свою историю в России с 1993г.

Главными задачами ПАО Банк «ФК Открытие» являются:

- предоставление банковских услуг юридическим лицам (корпоративный банкинг);
- предоставление инвестиционных услуг физическим и юридическим лицам (инвестиционный банкинг);
- предоставление розничных услуг гражданам Российской Федерации (розничный банкинг);
- предоставление услуг с индивидуальным подходом клиентам VIP (Private Banking).

Если обратить внимание на организационную структуру банка, то можно увидеть, что ключевое место там занимает государственный банк России:

- Банк России 99,9999999996 %;
- Акционеры 0,0000000004%.

Помимо ключевых задач, можно также выделить некоторые виды деятельности, которыми занимается ПАО Банк «ФК Открытие». Основные виды деятельности представлены на рисунке 7.

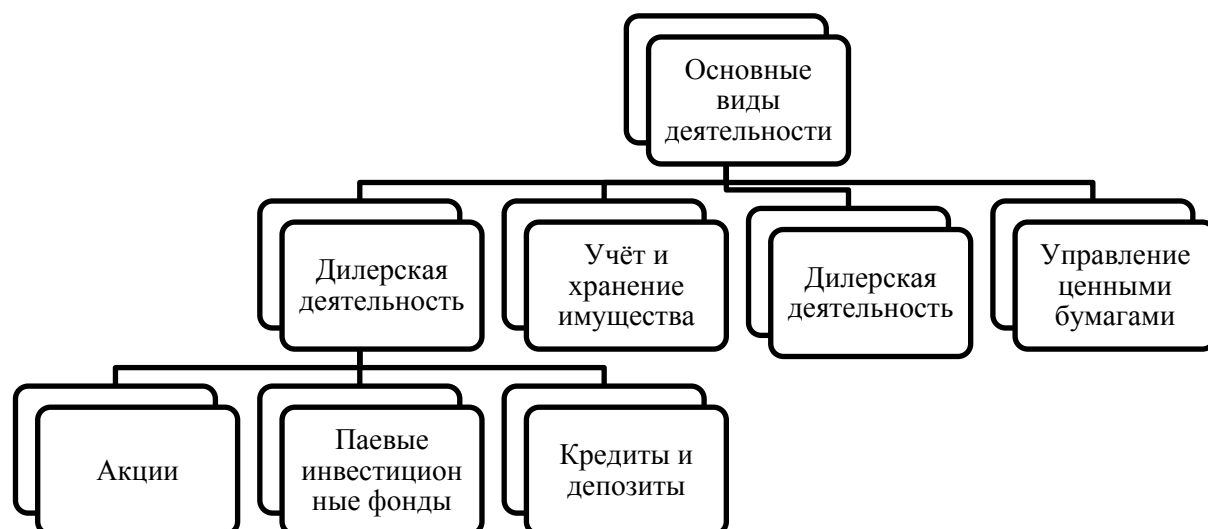


Рисунок 7 – Основные виды деятельности ПАО Банк «ФК Открытие»

Всего ПАО Банк «ФК Открытие» насчитывает 745 офисов в 69 регионах Российской Федерации. В таблице 1 представлен анализ основных показателей бухгалтерского баланса коммерческого банка за период исследования (Приложения А, В)

Таблица 1 - Анализ основных показателей бухгалтерского баланса ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020гг.

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. млн. руб. 2020г.-2018г.	Отн. изм. % 2020г./2018г.
Активы	1392885	2330412	2600095	1207210	186,67
Обязательства	1115293	1961533	2141954	1026661	192,05
Источники собственных средств	277592	368879	458141	180549	165,04

Активы коммерческого банка за исследуемый период увеличились на 86,67%, в большей степени за счет роста чистой ссудной задолженности, средств в Банке России и других кредитных организациях.

Обязательства ПАО Банк «ФК Открытие» возросли на 92,05% за счет увеличения денежных средств клиентов, в том числе во вклады. Динамика представлена на рисунке 8.

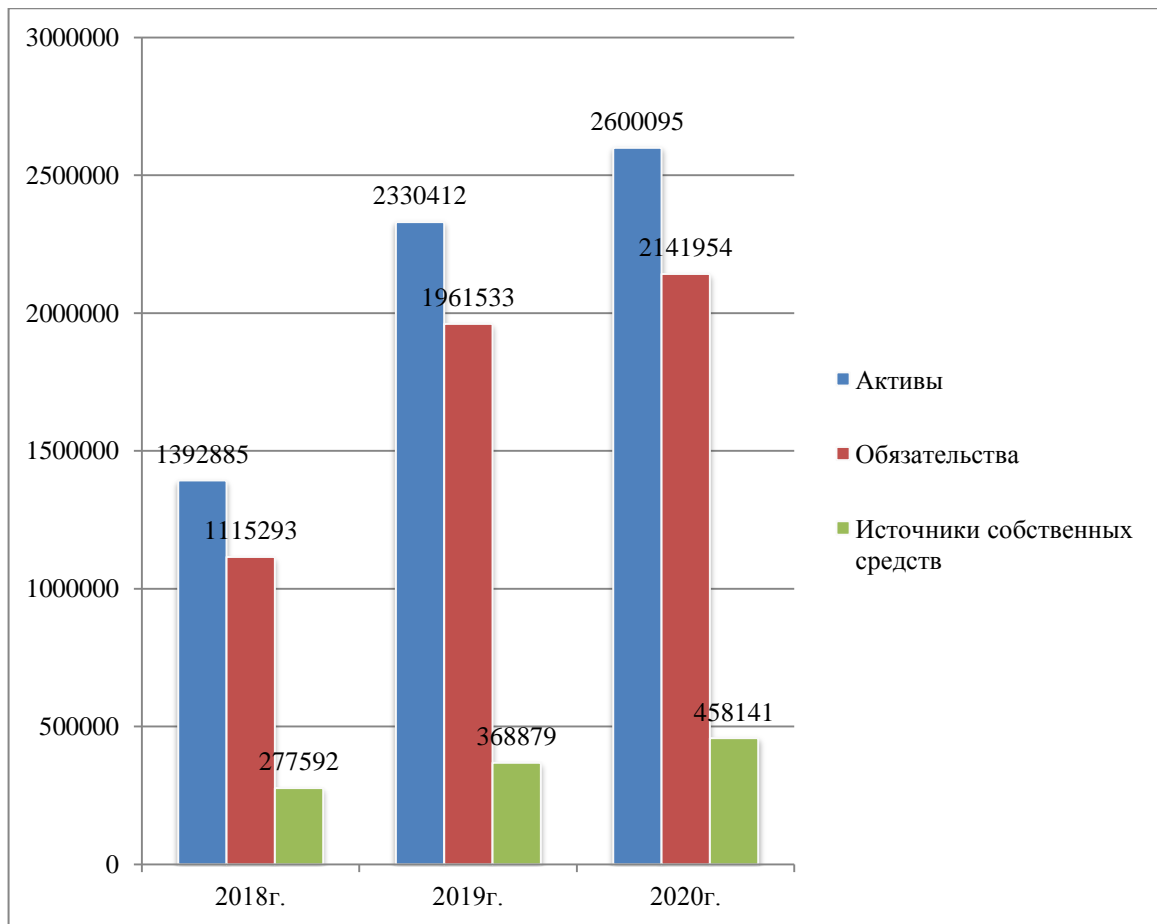


Рисунок 8 – Динамика показателей активов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020 гг. в млн. руб.

Наблюдается рост источников собственных средств коммерческого банка за исследуемый период на 65,04%, в большей степени за счет роста неиспользованной прибыли (убытка).

В таблице 2 представлен анализ основных показателей финансовых результатов коммерческого банка за период исследования (Приложения Б,Г)..

Таблица 2 - Анализ основных показателей финансовых результатов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020гг.

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. млн. руб. 2020г.-2018г.	Отн. изм. % 2020г./2018г.
Процентные доходы	117820	138234	141044	23224	119,71
Процентные расходы	49792	72384	73264	23472	147,14

Продолжение таблицы 2

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. млн. руб. 2020г.-2018г.	Отн. изм. % 2020г./2018г.
Прибыль до налогообложения	5986	46194	86534	80548	1445,61
Прибыль за отчетный период	5904	44302	82340	76436	1394,65

За исследуемый период процентные доходы банка возросли на 19,71%, в большей степени за счет роста ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями. Процентные расходы банка увеличились на 47,14% в большей степени за счет увеличения расходов по привлеченным средствам за 2018-2020гг. Динамика представлена на рисунке 9.

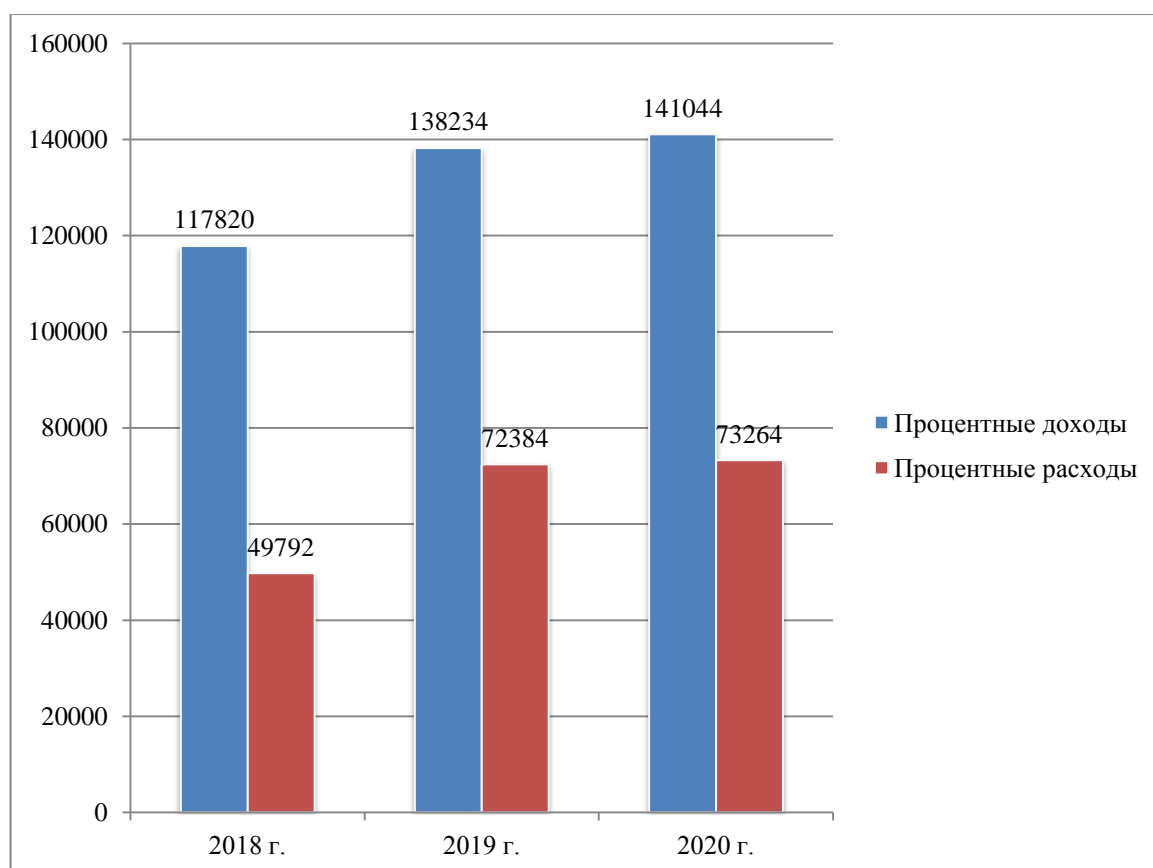


Рисунок 9 – Динамика процентных доходов и расходов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020 гг. в млн. руб.

Наблюдается увеличение прибыли до налогообложения и чистой прибыли ПАО Банк «ФК Открытие» за исследуемый период, динамика на рисунке 10.

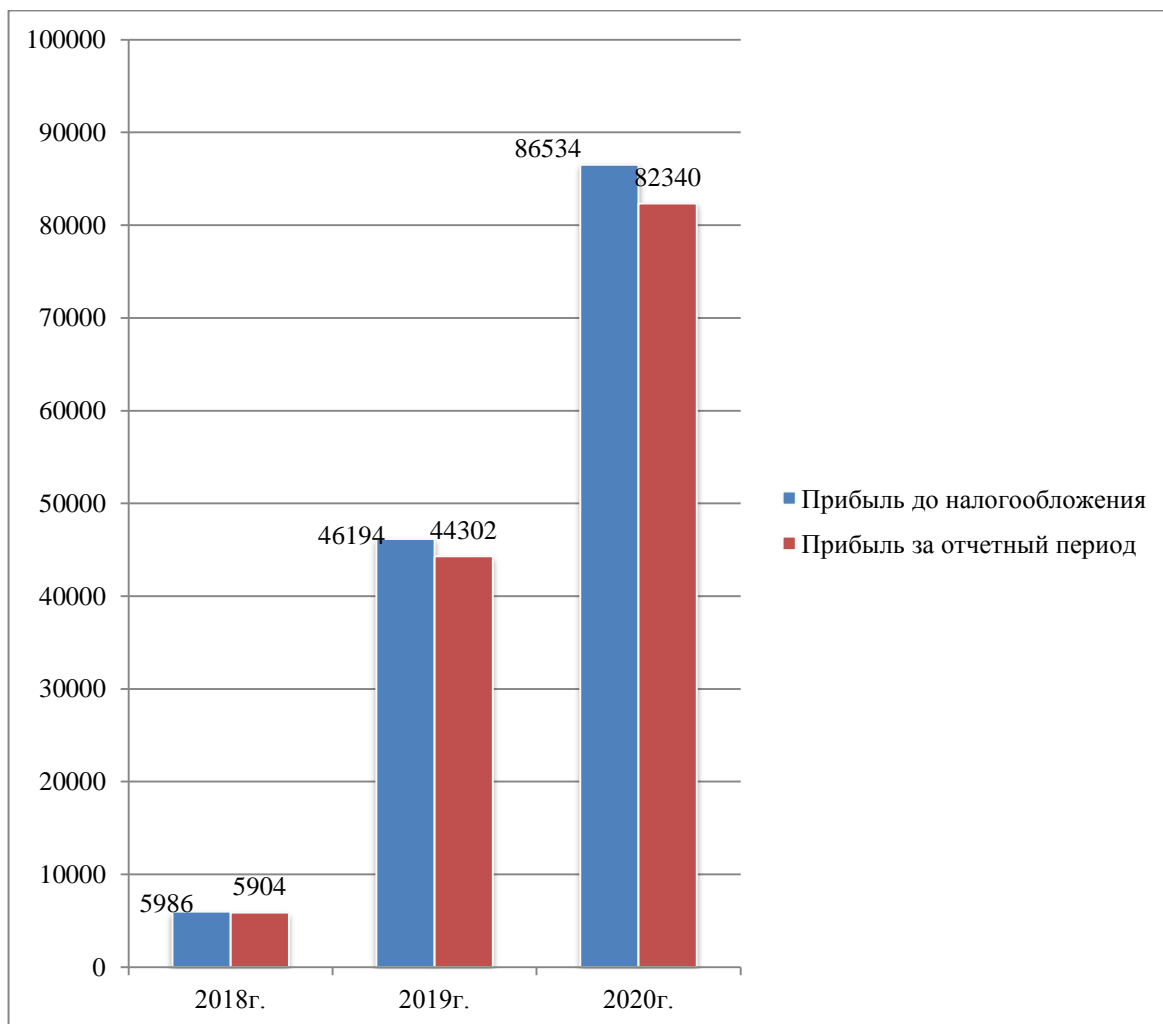


Рисунок 10 – Динамика прибыли до налогообложения и чистой прибыли ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020 гг. в млн. руб.

Следовательно, в результате проведенного анализа технико-экономической характеристики можно прийти к выводу, что ПАО Банк «ФК Открытие» ведет эффективную финансовую деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли за исследуемый период.

2.2 Анализ состава и структуры активов ПАО Банк «ФК Открытие»

В таблице 3 проведен анализ состава активов коммерческого банка за исследуемый период на основании данных бухгалтерского баланса (Приложения А, В).

Таблица 3 - Анализ состава бухгалтерского баланса ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020гг.

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. млн. руб. 2020г.-2018г.	Отн. изм. % 2020г./2018г
Денежные средства	47256	58695	44053	-3203	93,22
Средства в Банке России	28506	47257	94258	65752	330,66
Средства в кредитных организациях	9599	9603	26818	17219	279,38
Финансовые активы	264899	314181	199942	-64957	75,48
Чистая ссудная задолженность	720145	1393868	1690288	970143	234,71
Чистые вложения в финансовые активы	160159	304108	276485	116326	172,63
Чистые вложения в ценные бумаги	1269	1857	15799	14530	1245,00
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	79942	83447	122947	43005	153,80
Требования по налогу на прибыль	2302	1682	45	-2257	1,95
Отложенный налоговый актив	16681	20912	26245	9564	157,33
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40596	72086	87067	46471	214,47
Долгосрочные активы для продажи	4596	7694	5672	1076	123,41
Прочие активы	15933	15022	10476	-5457	65,75
Всего активы	1392885	2330412	2600095	1207210	186,67

Денежные средства коммерческого банка за исследуемый период сократились на 6,78%, при том, как средства в Банке России и в кредитных учреждениях увеличились на 230,66% и 179,38% соответственно, динамика представлена на рисунке 11.

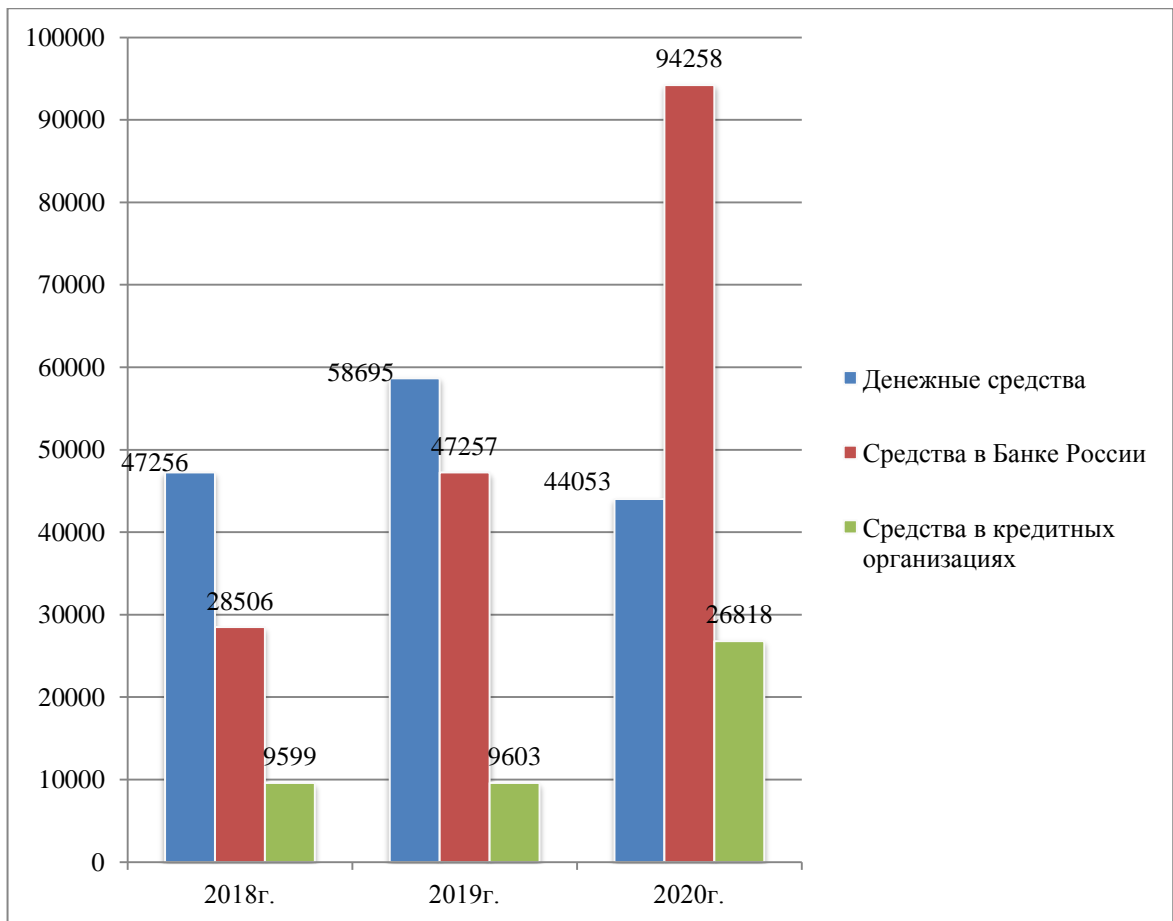


Рисунок 11 – Динамика денежных средств, средств в Банке России и в кредитных организациях ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020 гг. в млн. руб.

За исследуемый период уменьшились финансовые активы коммерческого банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток на 24,52%.

Возросла чистая ссудная задолженность ПАО Банк «ФК Открытие», оцениваемая по амортизационной стоимости за 2018-2020гг. на 134,71%.

Чистые вложения в финансовые активы коммерческого банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исследуемый период увеличились на 72,63%.

На рисунке 12 представлена динамика финансовых активов, чистой ссудной задолженности и чистых вложений в финансовые активы коммерческого банка за исследуемый период.

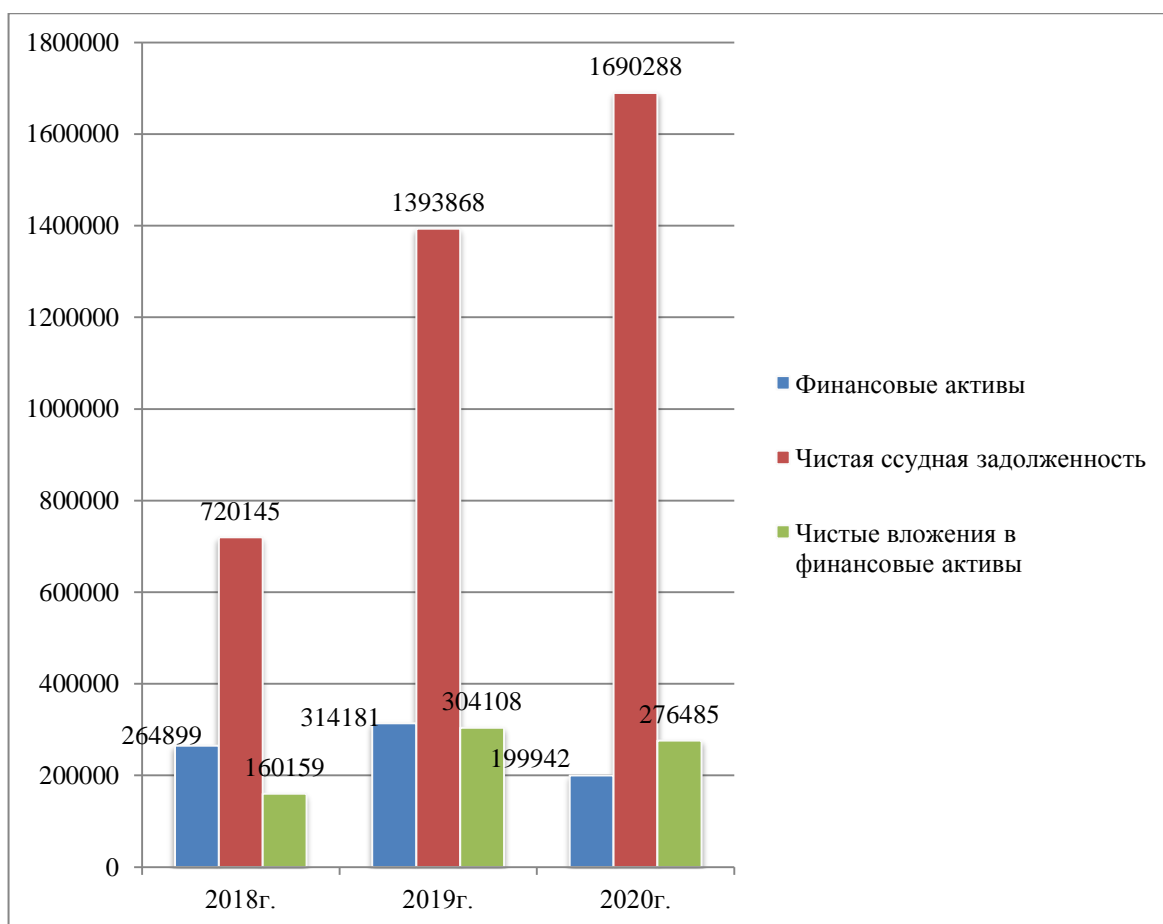


Рисунок 12 – Динамика финансовых активов, чистой ссудной задолженности и чистых вложений в финансовые активы ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020 гг. в млн. руб.

В ПАО Банк «ФК Открытие» за исследуемый период увеличились чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемый по амортизационной стоимости, кроме ссудной задолженности на 1145%.

Возросли инвестиции в дочерние и зависимы организации коммерческого банка за 2018-2020гг. на 53,8%.

За исследуемый период уменьшились требования по текущему налогу на прибыль на 98,05%, возрос отложенный налоговый актив коммерческого банка на 57,33%.

На рисунке 13 представлена динамика чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, инвестиции в дочерние и зависимы организации и отложенный налоговый актив коммерческого банка за исследуемый период.



Рисунок 13 – Динамика чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, инвестиции в дочерние и зависимы организации и отложенный налоговый актив ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020 гг. в млн. руб.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы ПАО Банк «ФК Открытие» за исследуемый период возросли на 114,47%.

За 2018-2020гг. увеличились долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 23,41%.

Прочие активы коммерческого банка за исследуемый период уменьшились на 34,25%.

На рисунке 14 представлена динамика основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и прочих активов коммерческого банка за исследуемый период.

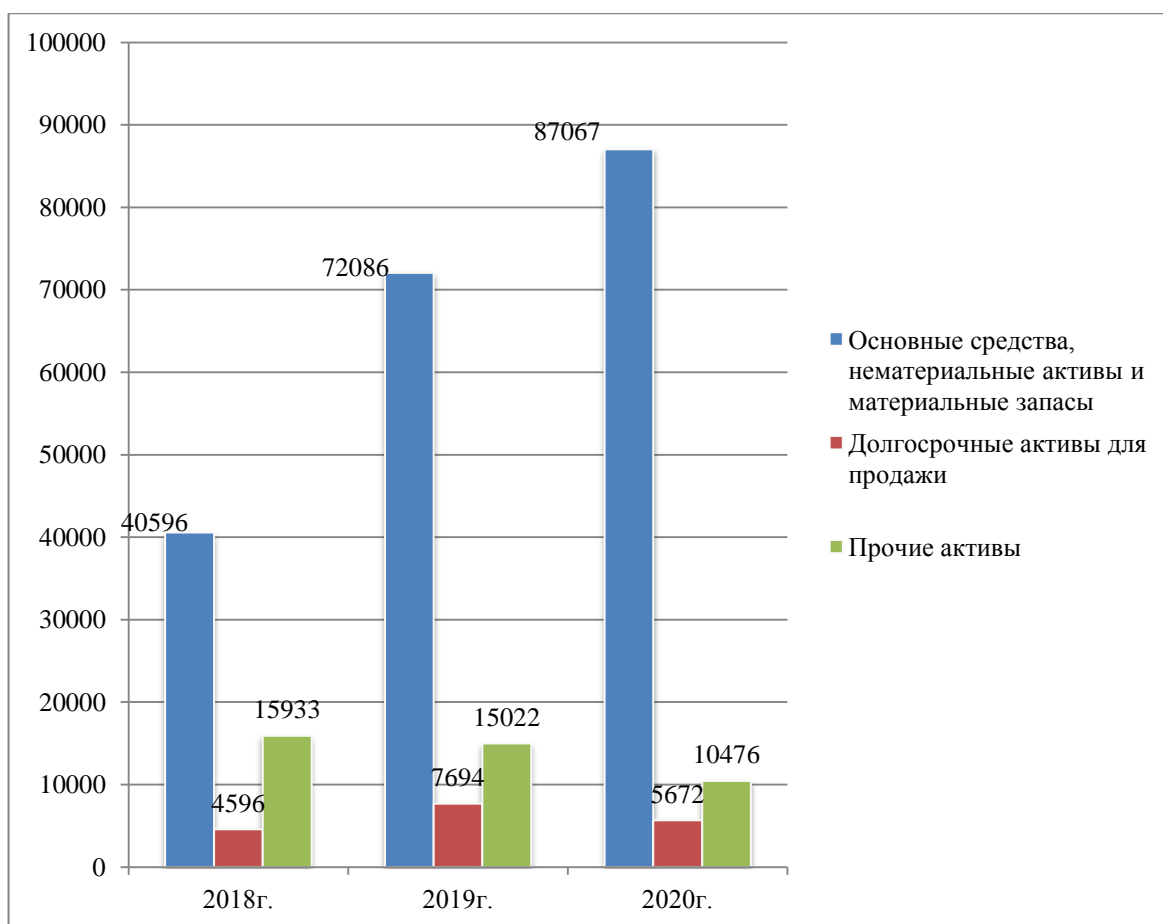


Рисунок 14 – Динамика основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и прочих активов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020 гг. в млн. руб.

За счет изменения статей бухгалтерского баланса активы коммерческого банка возросли на 86,67%. В таблице 4 представлен анализ структуры активов коммерческого банка за исследуемый период.

Таблица 4 - Анализ структуры активов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020гг.

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. +/- 2020г.-2018г.	Отн. изм. % 2020г./2018г
Денежные средства	3,39	2,52	1,69	-1,70	49,94
Средства в Банке России	2,05	2,03	3,63	1,58	177,14
Средства в кредитных организациях	0,69	0,41	1,03	0,34	149,67
Финансовые активы	19,02	13,48	7,69	-11,33	40,43

Продолжение таблицы 4

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. +/- 2020г.-2018г.	Отн. изм. % 2020г./2018г.
Чистая ссудная задолженность	51,70	59,81	65,01	13,31	125,74
Чистые вложения в финансовые активы	11,50	13,05	10,63	-0,86	92,48
Чистые вложения в ценные бумаги	0,09	0,08	0,61	0,52	666,95
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5,74	3,58	4,73	-1,01	82,39
Требования по налогу на прибыль	0,17	0,07	0,01	-0,17	1,05
Отложенный налоговый актив	1,20	0,90	1,01	-0,19	84,29
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,91	3,09	3,35	0,43	114,89
Долгосрочные активы для продажи	0,33	0,33	0,22	-0,11	66,11
Прочие активы	1,14	0,64	0,40	-0,74	35,22
Всего активы	100,00	100,00	100,00	0,00	100,00

Структура активов коммерческого банка представлена на рисунке 15.



Рисунок 15 - Структура активов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020г.

Наибольшую долю в структуре бухгалтерского баланса ПАО Банк «ФК Открытие» составили чистая ссудная задолженность в 2020г. 65,01%, чистые вложения в финансовые активы в 2020г. 10,63% и финансовые активы в 2020г. 7,69%.

Следовательно, в результате проведенного анализа состава и структуры активов коммерческого банка выявлен рост и снижение показателей активов, а также определена доля каждого показателя в общей структуре активов за исследуемый период.

2.3 Оценка качества активов ПАО Банк «ФК Открытие»

В соответствии с формулами 1-7 первого раздела бакалаврской работы проведена оценка качества активов коммерческого банка за исследуемый период. В таблице 5 представлен анализ общего показателя прибыльности активов коммерческого банка (формула 1).

Таблица 5 – Анализ общего показателя прибыльности активов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020гг.

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. +/- 2020г.-2018г.
Прибыль	5904	44302	82340	76439
Активы	1392885	2330412	2600095	1207210
Общий показатель прибыльности активов	0,42	1,90	3,17	2,75

В результате анализа общего показателя прибыльности активов выявлено, что за исследуемый период он увеличился на 2,75% и в 2020 г. составил 3,17%, динамика представлена на рисунке 16.

Несмотря на увеличение, общий показатель прибыльности активов коммерческого банка за исследуемый период не соответствует нормативному значению.

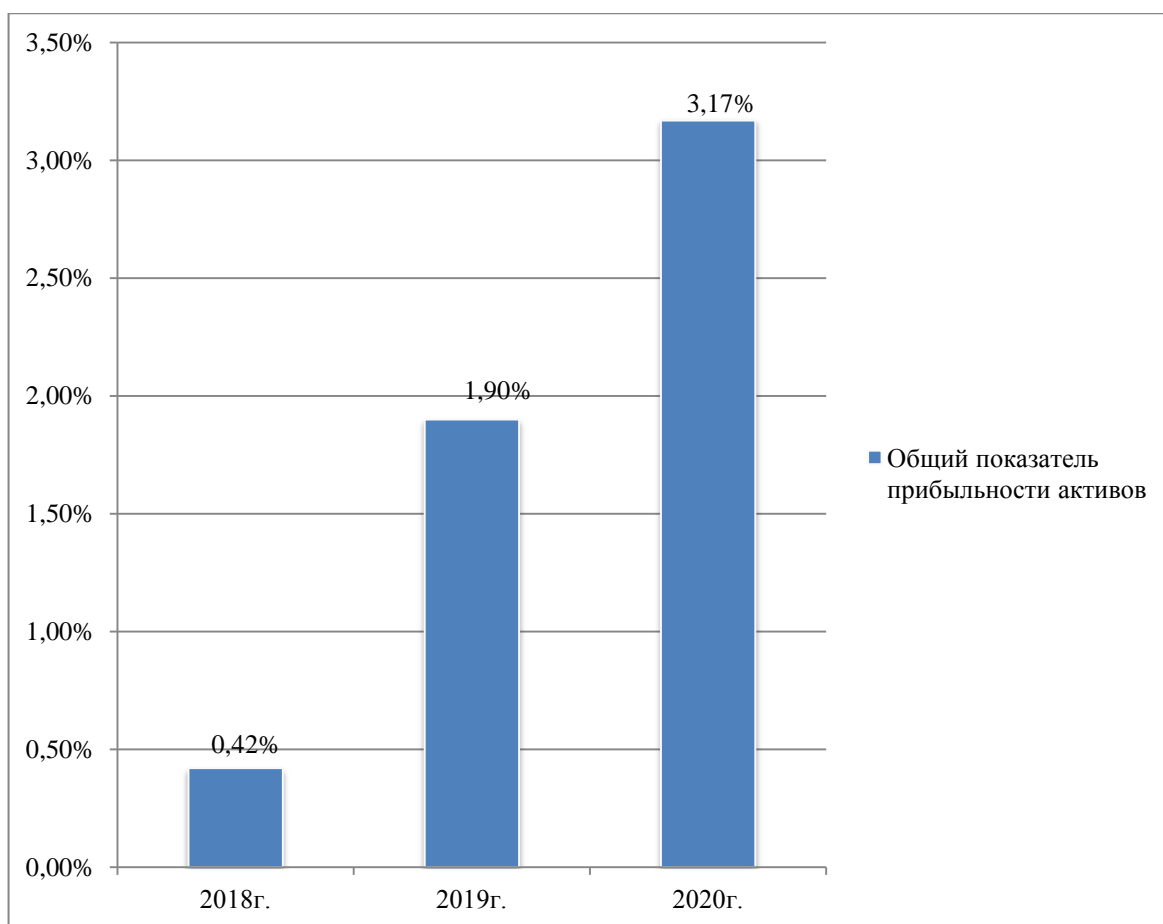


Рисунок 16 – Динамика общего показателя прибыльности активов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020 гг. в %

В таблице 6 представлен анализ ликвидности коммерческого банка за 2018-2020гг. (формулы 2-5).

Таблица 6 – Анализ ликвидности ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020гг.

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. +/- 2020г.-2018г.
Активы	1392885	2330412	2600095	1207210
Высоколиквидные активы	118047	140307	244023	125976
Ликвидные активы	51852	66389	49725	-2127
Обязательства	1115293	1961533	2141954	1026661
Обязательства сроком погашения до 30 дней	66918	98077	128517	61599
Долгосрочные кредиты и займы	4596	7694	5672	1076
Собственный капитал	277592	368879	458141	180549
Обязательства по кредитам и депозитам	5982	2293	3145	-2837

Продолжение таблицы 6

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. +/- 2020г.-2018г.
Резервы	10309	20350	15687	5378
Показатель мгновенной ликвидности	10,58	7,15	11,39	0,81
Показатель текущей ликвидности	77,49	67,69	38,69	-38,8
Показатель долгосрочной ликвидности	3,81	2,71	1,92	-1,89
Показатель совокупной ликвидности	2,98	1,98	1,31	-1,67

За исследуемый период возрос показатель мгновенной ликвидности на 0,81%, в 2020г. в ПАО Банк «ФК Открытие» подлежат погашению обязательства за счет высоколиквидных активов в размере 11,39%. Динамика показателей мгновенной и текущей ликвидности представлена на рисунке 17.

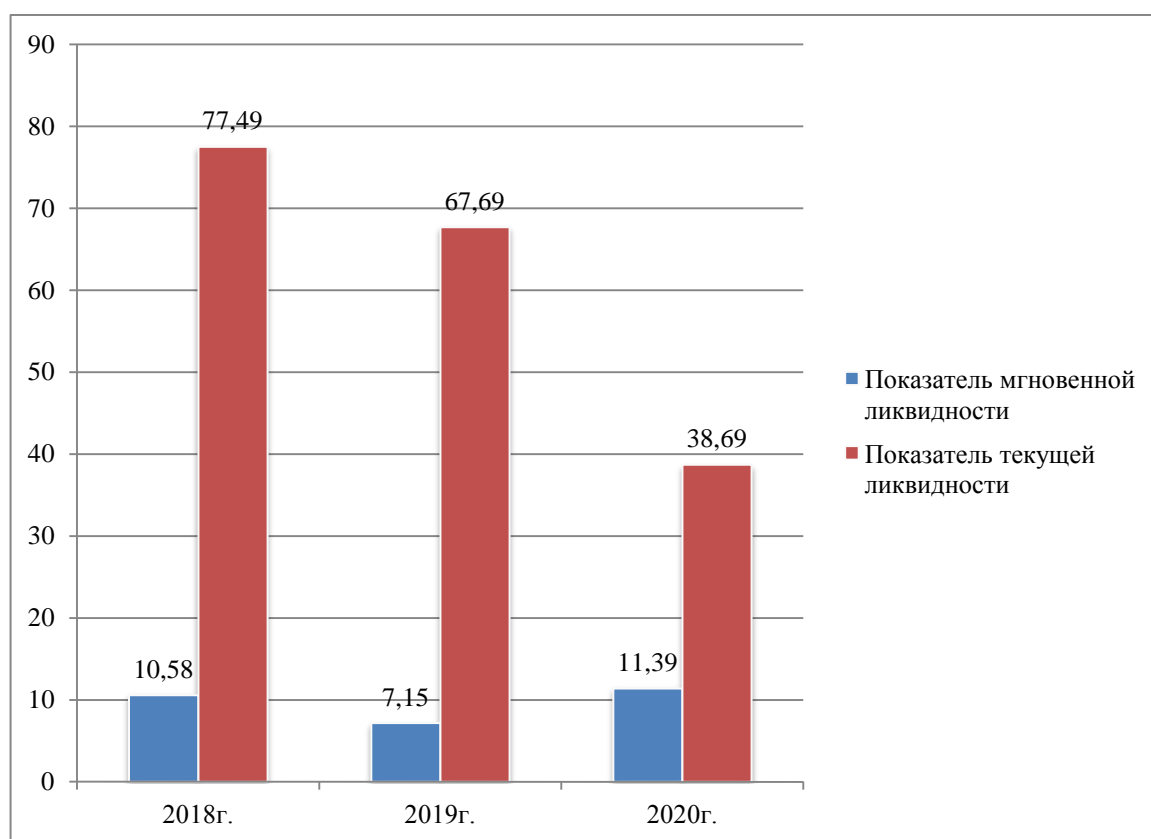


Рисунок 17 – Динамика показателей мгновенной и текущей ликвидности ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020 гг. в %

Показатель текущей ликвидности за 2018-2020гг. уменьшился на 38,8%, в 2020г. в коммерческом банке подлежат погашению 38,69% обязательств со сроком до 30 дней за счет ликвидных активов.

Показатель долгосрочной ликвидности за исследуемый период уменьшился на 1,89%, в 2020г. в ПАО Банк «ФК Открытие» норматив долгосрочной ликвидности составил 1,92%. На рисунке 18 представлена динамика показателей долгосрочной и совокупной ликвидности коммерческого банка за исследуемый период.

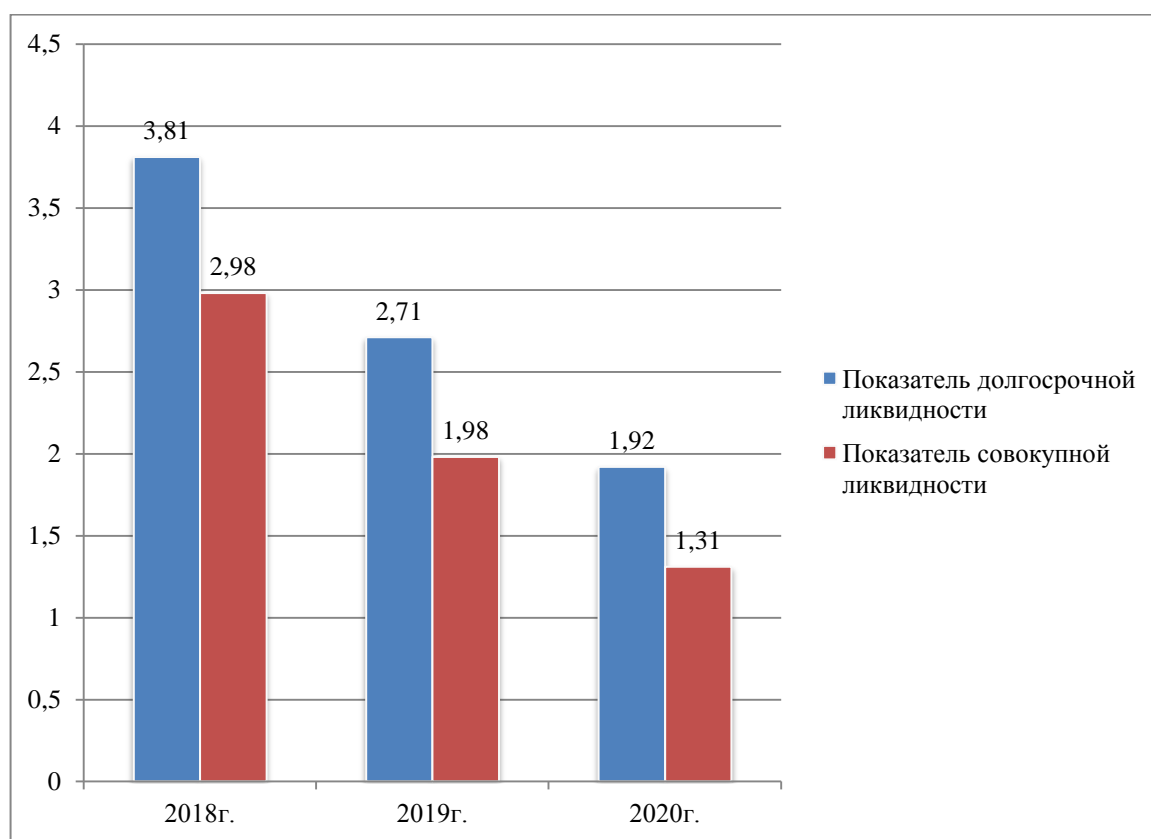


Рисунок 18 – Динамика показателей долгосрочной и совокупной ликвидности ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020 гг. в %

Показатель совокупной ликвидности коммерческого банка за 2018-2020гг. снизился на 1,67%. В таблице 7 представлен анализ качества активов коммерческого банка за исследуемый период (формулы 6-7).

Таблица 7 – Анализ качества активов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020гг.

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. +/- 2020г.-2018г.
Активы с высоким риском	348221	559299	598022	
Активы	1392885	2330412	2600095	1207210
Собственный капитал	277592	368879	458141	180549
Показатель текущей рискованности активов	0,25	0,24	0,11	-0,14
Показатель качества активов	1,25	1,52	1,31	0,06

Показатель текущей рискованности активов за исследуемый период сократился на 0,14 и в 2020г. составил 0,11, что является благоприятным моментом в финансовой деятельности ПАО Банк «ФК Открытие». Динамика показателей текущей рискованности и качества активов представлена на рисунке 19.

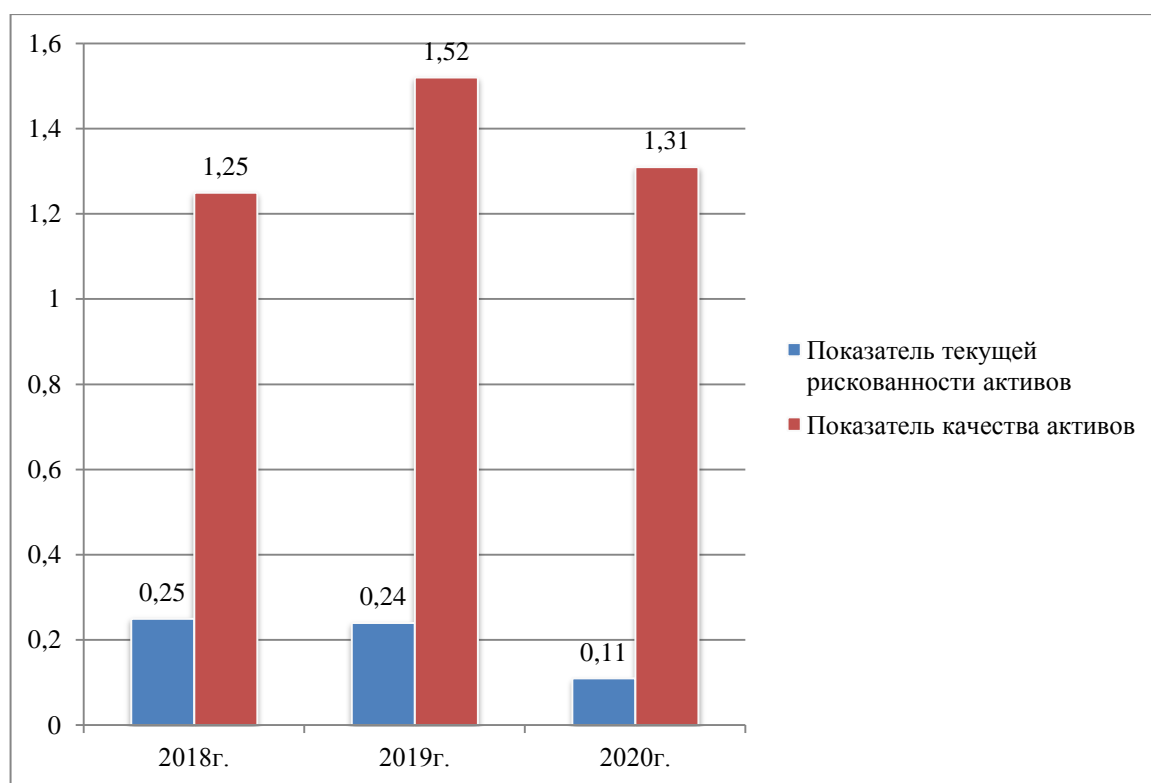


Рисунок 19 – Динамика показателей текущей рискованности и качества активов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020 гг. в %

Показатель качества активов ПАО Банк «ФК Открытие» за исследуемый период возрос на 0,06 и в 2020 г. составил 1,31. Рост показателя

свидетельствует об увеличении уровня риска инвестирования с учетом использования собственного капитала коммерческого банка.

Таким образом, во втором разделе бакалаврской работы проведена оценка качества активов коммерческого банка, на основании чего сделаны следующие выводы:

- ПАО Банк «ФК Открытие» ведет эффективную финансовую деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли за исследуемый период;

- в результате проведенного анализа состава и структуры активов коммерческого банка выявлен рост и снижение показателей активов, а также определена доля каждого показателя в общей структуре активов за исследуемый период. Наибольшую долю в структуре бухгалтерского баланса ПАО Банк «ФК Открытие» составили чистая ссудная задолженность в 2020г. 65,01%, чистые вложения в финансовые активы в 2020г. 10,63% и финансовые активы в 2020г. 7,69%;

- в результате проведенной оценки ликвидности активов выявлен рост показателя мгновенной ликвидности, уменьшение показателей текущей, долгосрочной и совокупной ликвидности коммерческого банка;

- в результате проведенной оценки качества активов выявлено снижение показателя текущей рискованности активов и рост показателя качества активов, что свидетельствует об увеличении уровня риска инвестирования с учетом использования собственного капитала коммерческого банка.[56]

Следовательно, на основании проведенной оценки ПАО Банк «ФК Открытие» рекомендуется разработать мероприятий по совершенствованию качества активов.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию качества активов ПАО Банк «ФК Открытие»

3.1 Мероприятия по совершенствованию качества активов ПАО Банк «ФК Открытие»

В результате проведенной оценки качества активов ПАО Банк «ФК Открытие» выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, но, несмотря на это, нуждается в совершенствовании качества активов. Мероприятия по совершенствованию качества активов коммерческого банка представлены на рисунке 20.

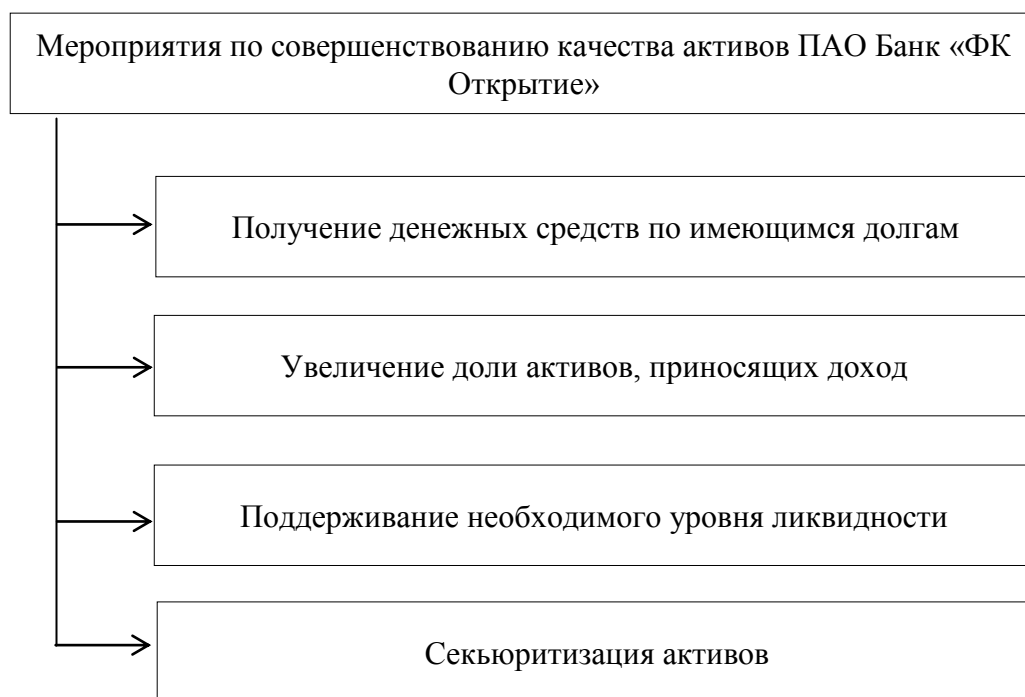


Рисунок 20 – Мероприятия по совершенствованию качества активов ПАО Банк «ФК Открытие»

Первым мероприятием, направленным на совершенствование качества активов, является усиление активных действий со стороны коммерческого банка, нацеленных на получение средств по имеющимся долгам. С целью получения средств по существующим долгам ПАО Банк «ФК Открытие»

рекомендуется улучшить платежеспособность заемщиков, а также пересмотреть условия залогового обеспечения, рисунок 21.

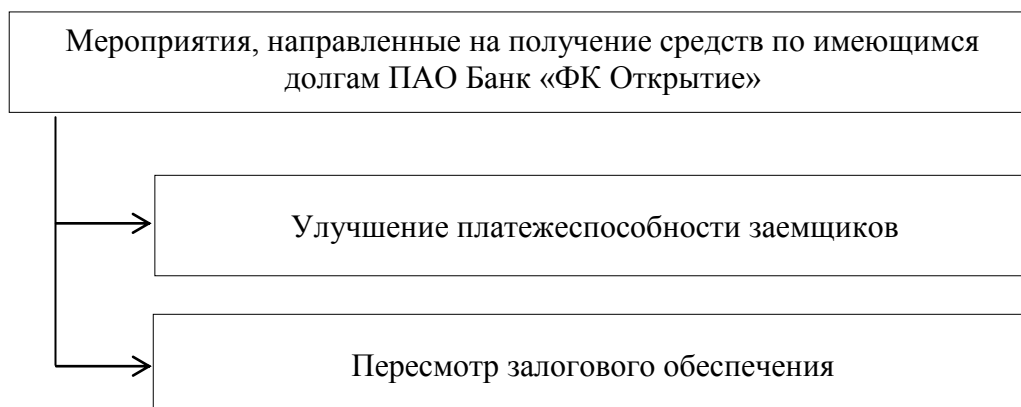


Рисунок 21 – Мероприятия, направленные на получение средств по имеющимся долгам ПАО Банк «ФК Открытие»

С целью улучшения платежеспособности заемщиков коммерческому банку рекомендуется пересмотреть график погашения и обслуживания обязательств по имеющимся долгам, а также дополнительно осуществлять консультацию в области эффективного использования заемных денежных средств и управления бизнеса в целом.

Помимо этого, коммерческому банку рекомендуется улучшить оценку платежеспособности заемщика с целью минимизации возникновения кредитных рисков в будущем периоде за счет невыплаты заемщиками платежей по обязательствам.

Пересмотр залогового обеспечения позволит коммерческому банку ужесточить требования по предоставлению залогового обеспечения с целью уменьшения рисков невозврата платежей по имеющимся обязательствам.

Мероприятия, направленные на получение средств по имеющимся долгам, улучшат значение, как активов, так и пассивов коммерческого банка, а также повлияют на рост показателей ликвидности.

Следующим мероприятием, направленным на совершенствование качества активов, является увеличение доли активов, приносящих доход

ПАО Банк «ФК Открытие». На рисунке 22 представлены мероприятия по увеличению доли активов, приносящих доход коммерческому банку.

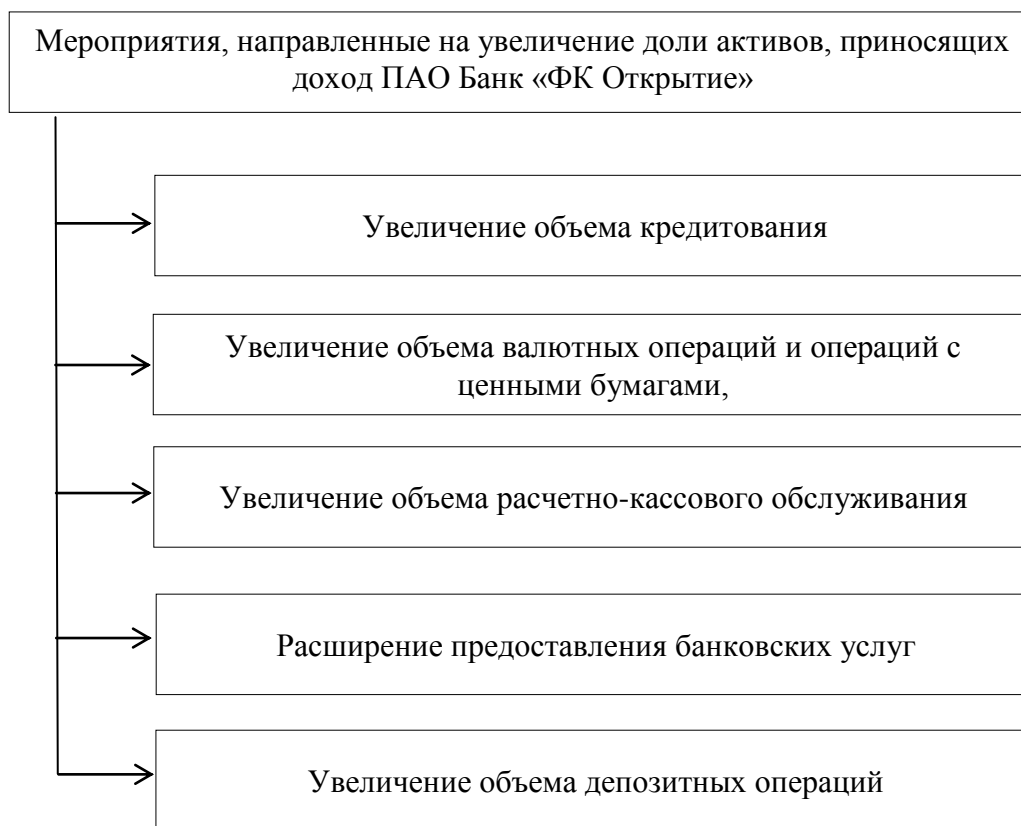


Рисунок 22 – Мероприятия, направленные на увеличение доли активов, приносящих доход ПАО Банк «ФК Открытие»

С целью увеличения доли активов, приносящих доход, коммерческому банку рекомендуется увеличить объем кредитования, за счет реструктуризации кредитования, а также увеличить объем валютных операций и операций с ценными бумагами, за счет создания более выгодных предложений по сравнению с банками конкурентами.

Помимо этого, коммерческому банку рекомендуется увеличить объем расчетно-кассового обслуживания, что повлияет на приток новых потенциальных клиентов и тем самым увеличит доходность коммерческого банка за счет выплаченных комиссий при осуществлении расчетно-кассового обслуживания.

Также для увеличения объема новых потенциальных клиентов ПАО Банк «ФК Открытие» рекомендуется расширить спектр банковских услуг в виде предоставления лизинга или факторинга.

Коммерческому банку рекомендуется пересмотреть существующие или разработать новые депозитные продукты на более выгодных условиях, чем у банков конкурентов, что повлечет за собой приток новых и удержание старых клиентов.

В результате проведенной оценки качества активов выявлено, что показатель текущей ликвидности за исследуемый период уменьшился, ПАО Банк «ФК Открытие» рекомендуется поддерживать необходимый уровень ликвидности.

В ПАО Банк «ФК Открытие» за исследуемый период заемные источники превышают собственные источники финансирования, что влияет на увеличение показателя финансового риска деятельности. Показатели мгновенной, долгосрочной и совокупной ликвидности за 2018-2020гг. не соответствуют нормативным значениям, но, несмотря на это, наблюдается их увеличение.

С целью поддержания необходимого уровня ликвидности ПАО Банк «ФК Открытие» должен проводить ежедневный мониторинг, а также осуществлять прогноз на долгосрочную перспективу. Установка критических и предупреждающих лимитов ликвидности позволит коммерческому банку грамотно осуществлять политики управления ликвидностью в целом.

Наибольшую долю в структуре активов коммерческого банка за исследуемый период составляют доходы по выдаваемым ссудам, следовательно, еще одним мероприятием по улучшению качества активов ПАО Банк «ФК Открытие» является секьюритизация активов. Секьюритизация активов нацелена на улучшение показателей ликвидности и роста доходности коммерческого банка в прогнозном периоде.

Следовательно, основными мероприятиями, направленными на улучшение качества активов ПАО Банк «ФК Открытие» являются получение

денежных средств по имеющимся долгам, увеличение доли активов, приносящих доход, поддержание необходимого уровня ликвидности и секьюритизация активов.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию качества активов ПАО Банк «ФК Открытие»

С целью получения денежных средств по имеющимся долгам и минимизации рисков операций коммерческому банку рекомендуется улучшить платежеспособность клиентов.

Первым этапом будет являться проверка анализа достоверности предоставленных данных заемщиков. ПАО Банк «ФК Открытие» при оценке получаемых доходов рекомендуется дополнительно осуществлять запрос в базу данных Пенсионного фонда Российской Федерации (далее по тексту ПФРФ).

В большинстве случаев кредитование осуществляется при наличии обеспечения, в качестве которого выступают недвижимость и земельные участки. В этом случае ПАО Банк «ФК Открытие» рекомендуется осуществлять запрос в базу данных Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (далее по тексту Росреестра).

Если в качестве обеспечения выступает автомобильный транспорт, то ПАО Банк «ФК Открытие» рекомендуется осуществлять запрос в Государственную инспекцию безопасности дорожного движения (далее по тексту ГИБДД).

Дополнительно ПАО Банк «ФК Открытие» рекомендуется осуществлять проверку паспортных данных путем запроса в Федеральную миграционную службу (далее по тексту ФМС).

Для осуществления запросов в соответствующие службы ПАО Банк «ФК Открытие» рекомендуется заключить договора со службами. А также

установить специальную внутреннюю программу, с помощью которой будет отправляться сотрудником банка запрос, и максимально быстро приходить официальный ответ на запрашиваемую информацию.

Далее на основании полученной информации сотрудник банка принимает решение по выдаче или отказе кредитования заемщика.

С помощью метода анализа достоверности предоставленных данных заемщиков в ПАО Банк «ФК Открытие» унифицируется процедура оценки кредитования, что в свою очередь повлияет на снижение рисков по предоставлению кредитов, обеспечив при этом рост доходов банку. За счет внедрения автоматизированной системы проверки достоверности данных снизится трудоемкость выполнения оценки кредитоспособности банковскими сотрудниками. Планируемое снижение рисковых активов за счет внедрения мероприятия составит 5%, динамика представлена на рисунке 23.

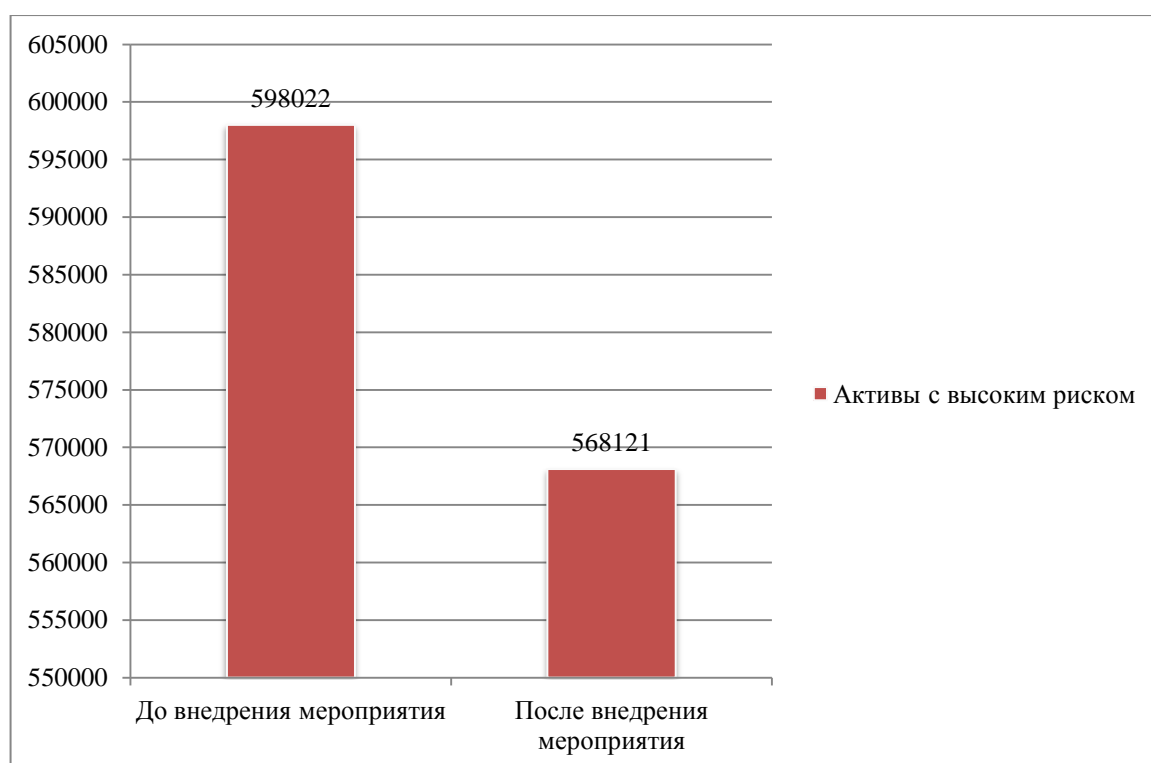


Рисунок 23 - Динамика активов с высоким риском ПАО Банк «ФК Открытие» после внедрения мероприятия по улучшению платежеспособности клиентов

За счет применения разработанных мероприятий по улучшению платежеспособности клиентов активы с высоким риском коммерческого банка в прогнозном периоде сократятся на 29901 млн. руб.

На рисунке 24 представлена динамика показателей текущей рискованности и качества активов коммерческого банка после внедрения мероприятий.

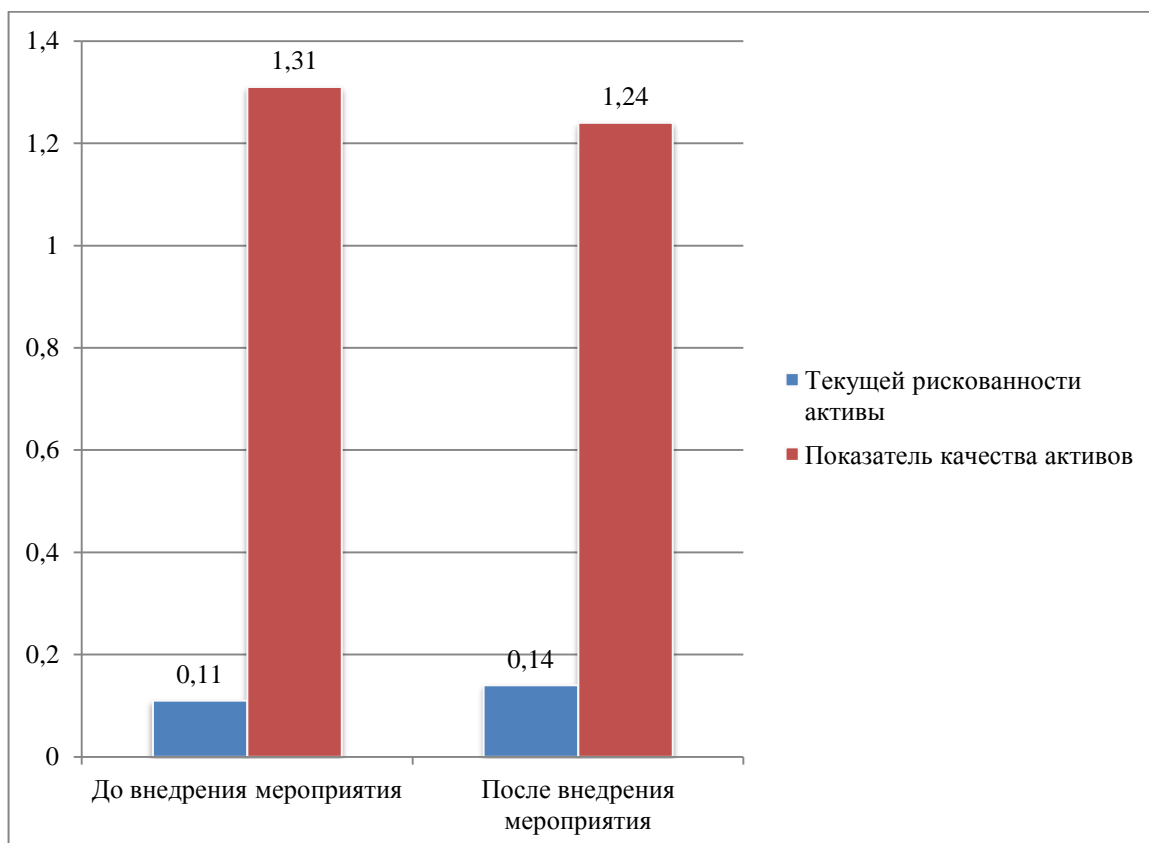


Рисунок 24 - Динамика показателей текущей рискованности и качества активов «ФК Открытие» после внедрения мероприятия по улучшению платежеспособности клиентов

Снижение показателя качества активов на 0,07 свидетельствует об уменьшении уровня риска инвестирования с учетом использования собственного капитала коммерческого банка, что говорит об эффективности использования разработанного мероприятия.[57]

На рисунке 25 представлена динамика выданных кредитов и займов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2019-2020 гг.



Рисунок 25 - Динамика выданных кредитов и займов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2019-2020 гг.

Согласно рисунку 25 наибольшую долю составляют кредиты и займы, выданные коммерческим банком юридическим лицам. Среднегодовая ставка доходности по предоставлению займов и кредитов за исследуемый период составила 10,5%.

Мероприятием, направленным на улучшение качества активов ПАО Банк «ФК Открытие» является секьюритизация активов. Секьюритизация активов планируется осуществить путем использования обеспеченных облигаций, разместив их на финансовом рынке под 8,5%.

Доход от секьюритизации активов коммерческого банка в прогнозном периоде составит:

$$1214385 \times 10,5\% = 127510 \text{ млн. руб.}$$

Расход от секьюритизации активов коммерческого банка в прогнозном периоде составит:

$$1214385 \times 8,5\% = 103223 \text{ млн. руб.}$$

Доход за вычетом расхода от секьюритизации активов коммерческого банка в прогнозном периоде составит:

$$127510 - 103223 = 24287 \text{ млн. руб.}$$

Расход на выпуск планируемого объема обеспеченных облигаций составит 30% от полученного дохода, а именно:

$$24287 / 100 \times 30\% = 7286 \text{ млн. руб.}$$

Планируемая прибыль от реализации мероприятия составит:

$$24287 - 7286 = 17001 \text{ млн. руб.}$$

На рисунке 26 представлена динамика прибыли коммерческого банка после внедрения мероприятий.

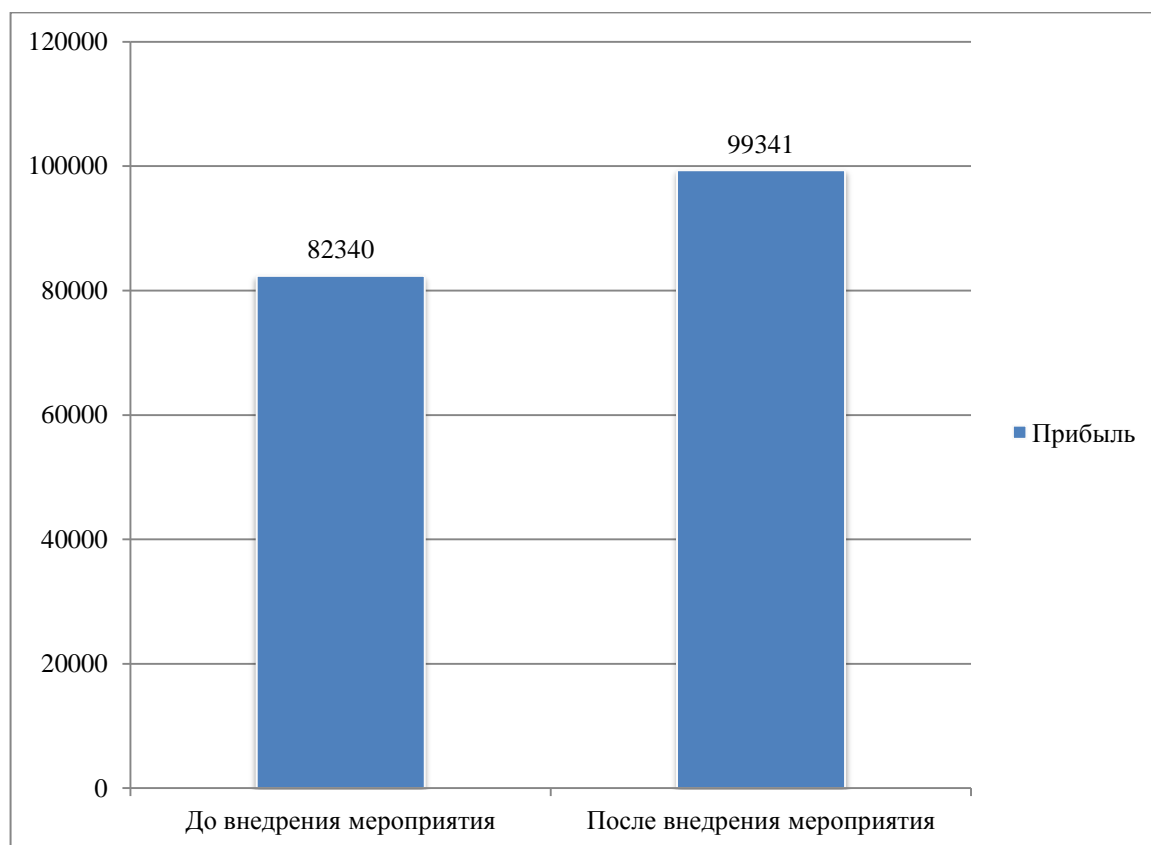


Рисунок 26 - Динамика прибыли ПАО Банк «ФК Открытие» после внедрения мероприятия по секьюритизации активов

После внедрения мероприятий по секьюритизации активов планируемый рост прибыли составит 20,6%, а также увеличатся финансовые показатели, в том числе показатели ликвидности.

Таким образом, в третьем разделе бакалаврской работы разработаны мероприятия по совершенствованию качества активов ПАО Банк «ФК Открытие» на основании чего сделаны следующие выводы:

- основными мероприятиями, направленными на улучшение качества активов ПАО Банк «ФК Открытие» являются получение денежных средств по имеющимся долгам, увеличение доли активов, приносящих доход, поддержание необходимого уровня ликвидности и секьюритизация активов;

- с целью получения денежных средств по имеющимся долгам и минимизации рисков операций коммерческому банку рекомендуется улучшить платежеспособность клиентов.

- за счет применения разработанных мероприятий по улучшению платежеспособности клиентов активы с высоким риском коммерческого банка в прогнозном периоде сократятся на 29901 млн. руб.;

- снизится показатель качества активов на 0,07, что свидетельствует об уменьшении уровня риска инвестирования с учетом использования собственного капитала коммерческого банка, что говорит об эффективности использования разработанного мероприятия;

- секьюритизация активов планируется осуществить путем использования обеспеченных облигаций, в результате чего прибыль коммерческого банка возрастет на 20,6%.

Разработанные мероприятия являются эффективными, в случае их применения в прогнозном периоде усовершенствуются показатели качества активов.

Заключение

В первом разделе бакалаврской работы изучены теоретические основы критериев и показателей оценки качества активов коммерческих банков, на основании чего сделаны следующие выводы:

- в результате рассмотрения понятия сущности и классификации активов коммерческого банка можно сделать вывод, что активы коммерческого банка представляют собой объекты, находящиеся в собственности, оцениваемые в денежном выражении;

- активы коммерческого банка образуются за счет проведения активных операций, распределения заемных и собственных средств и отражаются в бухгалтерской отчетности, а именно в бухгалтерском балансе коммерческого банка;

- активы коммерческого банка группируются по критериям, а именно по назначению, ликвидности, степени риска, размещению и по субъектам;

- основными показателями, отражающими качество активов коммерческого банка, являются показатели работоспособности, ликвидности и определение уровня рисков активов;

- основными подходами управления активами коммерческих банков являются разработка стратегий управления пассивами и фондами коммерческого банка, а также применение методов общего фонда и распределения активов;

- основными методами оценки качества активов коммерческих банков являются экспертный метод, метод балансовой стоимости и метод регламентаций.

Цель использования тех или иных методов управления и оценки качества активов коммерческого банка заключается в улучшении эффективности финансовой деятельности банка в целом, поэтому для объективной оценки коммерческим банкам необходимо использовать комплексное применение подходов и методов.

Во втором разделе бакалаврской работы проведена оценка качества активов коммерческого банка, на основании чего сделаны следующие выводы:

- ПАО Банк «ФК Открытие» ведет эффективную финансовую деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли за исследуемый период;

- в результате проведенного анализа состава и структуры активов коммерческого банка выявлен рост и снижение показателей активов, а также определена доля каждого показателя в общей структуре активов за исследуемый период;

- наибольшую долю в структуре бухгалтерского баланса ПАО Банк «ФК Открытие» составили чистая ссудная задолженность в 2020г. 65,01%, чистые вложения в финансовые активы в 2020г. 10,63% и финансовые активы в 2020г. 7,69%;

- в результате проведенной оценки ликвидности активов выявлен рост показателя мгновенной ликвидности, уменьшение показателей текущей, долгосрочной и совокупной ликвидности коммерческого банка;

- в результате проведенной оценки качества активов выявлено снижение показателя текущей рискованности активов и рост показателя качества активов, что свидетельствует об увеличении уровня риска инвестирования с учетом использования собственного капитала коммерческого банка.

Следовательно, на основании проведенной оценки ПАО Банк «ФК Открытие» рекомендуется разработать мероприятий по совершенствованию качества активов.

В третьем разделе бакалаврской работы разработаны мероприятия по совершенствованию качества активов ПАО Банк «ФК Открытие» на основании чего сделаны следующие выводы:

- основными мероприятиями, направленными на улучшение качества активов ПАО Банк «ФК Открытие» являются получение денежных средств

по имеющимся долгам, увеличение доли активов, приносящих доход, поддержание необходимого уровня ликвидности и секьюритизация активов;

- с целью получения денежных средств по имеющимся долгам и минимизации рисков операций коммерческому банку рекомендуется улучшить платежеспособность клиентов.

- за счет применения разработанных мероприятий по улучшению платежеспособности клиентов активы с высоким риском коммерческого банка в прогнозном периоде сократятся на 29901 млн. руб.;

- снизится показатель качества активов на 0,07, что свидетельствует об уменьшении уровня риска инвестирования с учетом использования собственного капитала коммерческого банка, что говорит об эффективности использования разработанного мероприятия;

- секьюритизация активов планируется осуществить путем использования обеспеченных облигаций, в результате чего прибыль коммерческого банка возрастет на 20,6%.

Разработанные мероприятия являются эффективными, в случае их применения в прогнозном периоде усовершенствуются показатели качества активов.

Список используемой литературы

1. Абрамова М. А. Финансы и кредит: учебник. М.: Юриспруденция, 2018 – 137 с.
2. Агапова Н.Н. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 237 с.
3. Агафонов А.Ю. Основы банковской деятельности: учебник для вузов. – М.: Инфра, 2017 – 409 с.
4. Аникина О.Б. Анализ кредитоспособности и платежеспособности клиента банка: учебник. – М.: Инфра-М., 2018 – 511 с.
5. Асташкин А.А. Финансы и кредит: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2019 – 427 с.
6. Больших А.Ю. Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2017 – 511 с.
7. Вавилов Ю. Я. Финансы: учебник. - М.: ИД «Социальные отношения», 2017- 511 с.
8. Вахрин П. И. Финансы и кредит: учебник для вузов.- М.: ИТК «Дашков и К», 2018- 124 с.
9. Вяткина О.И. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебник. – СПб.: Питер, 2018 – 337 с.
10. Гитаров А.А. Финансы и кредит: учебник. – Спб.: Питер, 2017 – 342 с.
11. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_378831/ (дата обращения: 31.03.2021 г.).
12. Гребнев М.Е. Экономический анализ: учебник. – М.: Экономика, 2019 – 285 с.

13. Денисова Н.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 273 с.
- Дятлов А.О. Экономический анализ кредитных операций коммерческого банка. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 507 с.
14. Ежов О.А. Основы банковской деятельности: учебник. – М.: Банковское дело, 2017 – 288 с.
15. Елкин П.С. Скоринг, как метод оценки заемщика: учебник. – М.: Экономика, 2018 – 309 с.
16. Жигалов Д.И. Финансовый анализ банковской деятельности: учебник. – М.: Магистр, 2016 – 352 с.
17. Карпов М.С. Экономика: учебник. – М.: Инфра-М, 2018 – 334 с.
18. Карпова М.Р. Управление банковским кредитным риском; учебник для вузов. – М.: Омега-Л, 2016 – 325 с.
19. Кизиль Е. В. Финансы и кредит: учебник. - н/Д: Феникс, 2019- 560 с.
20. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399 (дата обращения: 31.04.2021 г.).
21. Кравченко О.В., Болгов С.А., Васина А.А. Управление кредитным портфелем банка // Энигма. 2020. № 18-1. С. 19-30.
22. Леонтьев В. Е. Финансы, деньги, кредит и банки: учебное пособие. - СПб.: ИВЭСЭП, 2019- 190 с.
23. Лихаяев Е.В. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 166 с.
24. Лукьянова О.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – М: Экономика, 2018 – 284 с.
25. Малышкина А.А. Экономическая оценка эффективности работы предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 228 с.

26. Мухин Р.Д. Банковское дело: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 162 с. 44
27. Нестерова О.Д. Предприятие и его структура: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 118 с.
28. Озиева М.М. Экономический анализ: учебник. – М.: Инфра-М, 2018 – 340 с.
29. Орлова В.Б. Экономика и результаты деятельности предприятия: учебник. – М.: ПРИОР, 2017 – 276 с.
30. Официальный сайт публичного акционерного общества Банк «Финансовой корпорации Открытие» <https://www.open.ru/>
31. Петрова Е.В. Оценка кредитоспособности физического лица: учебник. – М.: Инфра – М, 2017 – 229 с.
32. Пушкарева А.П. Оценка кредитоспособности: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 314 с.
33. Романова Е.В. Экономический анализ: учебник для вузов. М.: Инфра-М, 2018 – 328 с.
34. Свиридов С.Л. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 360 с.
35. Свиридов О. Ю. Финансы, денежное обращение, кредит: учебник. - н/Д: Феникс, 2019- 219 с.
36. Сяткина Ю.С. Финансы: учебник. – М.: 2018 – 136 с.
37. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2015. – 639 с.
38. Туливетрова, А.А. Управление банковскими рисками в ПАО «Сбербанк» на современном этапе развития экономики / А.А. Туливетрова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. № 1-2 (7). С. 380-383.
39. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 27.06.2018) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной

организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 N 37388) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180268/ (дата обращения: 31.03.2021 г.).

40. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У (ред. от 20.11.2019) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2018 N 52992) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_308860/ (дата обращения: 31.03.2021 г.).

41. Усатов М.М. Методика оценки кредитоспособности заемщика: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.

42. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант-Плюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 15.03.2021 г.).

43. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_346018/ (дата обращения: 09.05.2021).

44. Федеральным законом «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_359091/ (дата обращения: 09.05.2021).

45. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим

доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/ (дата обращения: 09.05.2021).

46. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ (дата обращения: 09.05.2021).

47. Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71450/ (дата обращения: 09.05.2021).

48. Хабибулаев Р.Р. Финансовый анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 408 с.

49. Халиков М.А., Анतिकоль А.М. Методы и модели поддержки решений по управлению инвестиционным портфелем // Финансовый менеджмент. 2019. № 4. С. 116-125.

50. Цветаева О.О. Финансы: учебник. – М.: Инфра-М, 2017 – 472 с.

51. Шеремет А.Д. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 627 с.

52. Юркова М.А. Финансы и кредит: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 258 с.

53. Юрьева А.С. Особенности ипотечного кредитования в коммерческом банке / А.С. Юрьева // Вестник науки. 2020. Т. 3. № 6 (27). С. 92-94.

54. Boer, F. P. Estimating the cost of technology: business and Finance problems in the world of research and development / F. P. Boer. - Moscow: Olymp-Business, 2017. - 448 с.

55. Damodaran, A. Valuation of assets / A. Damodaran; TRANS. from English. P. A. Samsonov. - Meganewton.: Medley, 2016. - 272 с.

56. Evans, F. Valuation of companies in mergers and acquisitions: creating value in private companies / F. Evans. - Moscow: Alpina Publisher, 2016. - 333 c

57. King, A. Assessing fair value for financial statements: New FASB requirements / A. king. - Moscow: Alpina Publishers, 2017. - 383 c.

58. Natenberg, S. Options. Volatility and valuation. Strategies and methods of option trading / sh. Natenberg. - Moscow: Alpina Publishers, 2017. - 539 c.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО Банка «ФК Открытие» за 2020 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526887	2209

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД
0409806 Квартальная (Годовая)

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	6.1	44 053 229	58 694 798
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	94 257 748	47 256 809
2.1	Обязательные резервы		17 659 720	13 500 007
3	Средства в кредитных организациях	6.1	26 818 258	9 603 432
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	199 941 659	314 181 399
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.5	1 690 287 603	1 393 867 597
5а	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.3	276 485 040	304 107 566
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.6	15 799 353	1 856 679
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.4	122 946 835	83 447 002
9	Требование по текущему налогу на прибыль		44 657	1 682 233
10	Отложенный налоговый актив	6.19	26 245 000	20 911 999

Продолжение приложения А

7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.6	15 799 353	1 856 679
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.4	122 946 835	83 447 002
9	Требование по текущему налогу на прибыль		44 657	1 682 233
10	Отложенный налоговый актив	6.19	26 245 000	20 911 999
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.9	87 067 291	72 086 132
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.10	5 672 441	7 694 074
13	Прочие активы	6.12	10 475 739	15 022 315
14	Всего активов		2 600 094 853	2 330 412 035
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.13	3 145 152	2 293 471
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 035 573 442	1 889 762 542
16.1	Средства кредитных организаций	6.13	117 943 718	148 341 187
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.14	1 917 629 724	1 741 421 355
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 022 912 815	933 276 078
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20 531 246	3 107 514
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.15	41 119 425	24 798 496
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	6.15	41 119 425	24 798 496
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 807 251	256 430
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.16	24 090 928	20 964 562
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		15 686 658	20 350 069
23	Всего обязательств		2 141 954 102	1 961 533 084

Продолжение приложения А

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.18	226 487 207	226 487 207
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		332 644 908	332 644 908
27	Резервный фонд		2 510 287	295 177
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1 310 760	6 709 654
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3 147 233	4 570 176
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		15 004	77 664
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-105 353 128	-201 905 835
36	Всего источников собственных средств		458 140 751	368 878 951
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.17	2 678 888 385	1 590 677 852
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.17	284 062 648	229 100 912
39	Условные обязательства некредитного характера	6.17	3 993 311	4 139 810

Президент - Председатель Правления



М.М. Задорнов

Старший Вице-Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента учета и отчетности



О.С. Анохина



Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ПАО Банка «ФК Открытие» за 2020 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526887	2209

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД
0409807
Квартальная (Годовая)

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:		141 044 308	138 234 155
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6 858 628	19 634 714
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		108 281 764	89 836 271
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		11 041	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		25 892 875	28 763 170
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		73 264 962	72 384 241
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 313 311	5 245 498
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		66 770 642	64 598 957
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 181 009	2 539 786
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		67 779 346	65 849 914
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1,10.1	10 966 042	22 965 123
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	7.1,10.1	5 503 024	-7 118 856
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		78 745 388	88 815 037
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-23 534 961	31 440 535

Продолжение приложения Б

	организациями			
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		11 041	
1.4	от вложений в ценные бумаги		25 892 875	28 763 170
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		73 264 962	72 384 241
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 313 311	5 245 496
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		66 770 642	64 598 957
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 181 009	2 539 786
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		67 779 346	65 849 914
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1,10.1	10 966 042	22 965 120
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	7.1,10.1	5 503 024	-7 118 856
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		78 745 388	88 815 037
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-23 534 961	31 440 535
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	163 647
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.6	2 237 871	673 300
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		627 137	356 704
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	-900 011	4 531 430
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	30 232 003	-8 257 156
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		5 634 508	893 914
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		18 095 662	-3 333 786
14	Комиссионные доходы		46 558 943	44 345 960
15	Комиссионные расходы		25 917 960	21 102 730
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.1	61 797	296 375
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7.1	761 864	-107 945
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	11 371 243	-15 313 445
19	Прочие операционные доходы		18 938 956	27 316 006

Продолжение приложения Б

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
20	Чистые доходы (расходы)		162 912 452	150 717 846
21	Операционные расходы	7.3	76 378 857	104 523 779
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		86 533 595	46 194 067
23	Возмещение (расход) по налогам	6.19	4 193 283	1 891 882
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		82 405 083	44 266 312
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-64 771	35 873
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		82 340 312	44 302 185

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		82 340 312	44 302 185
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 778 678	-4 894 421
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-1 778 678	-4 894 421
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		-355 735	-1 014 461
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 422 943	-3 879 960
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	7.5	-10 088 178	29 843 825
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.5	-10 088 178	29 843 825
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 005 104	3 467 129
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-8 083 074	26 376 696
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-9 506 017	22 496 736
10	Финансовый результат за отчетный период		72 834 295	66 798 921

Президент-Председатель Правления



М.М. Задорнов

Приложение В

Бухгалтерский баланс ПАО Банка «ФК Открытие» за 2019 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	17526887	2209

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

д формы по ОКУД 0409806 Квартальная
(Годовая)

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	5.1	58 694 798	47 256 251
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	47 256 809	28 505 874
2.1	Обязательные резервы		13 500 007	7 305 592
3	Средства в кредитных организациях	5.1	9 603 432	9 598 886
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	314 181 399	264 899 102
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.5	1 393 867 597	
5а	Чистая ссудная задолженность	5.5		720 144 635
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	304 107 566	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3		160 159 352
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.6	1 856 679	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6		1 268 982
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4	83 447 002	79 942 491
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 682 233	2 302 403
10	Отложенный налоговый актив	5.19	20 911 999	16 681 468
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.9	72 086 132	40 595 814
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.10	7 694 074	4 596 138

Продолжение приложения В

	прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.5	1 393 867 597	
5а	Чистая ссудная задолженность	5.5		720 144 635
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	304 107 566	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3		160 159 352
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.6	1 856 679	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6		1 268 982
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4	83 447 002	79 942 491
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 682 233	2 302 403
10	Отложенный налоговый актив	5.19	20 911 999	16 681 468
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.9	72 086 132	40 595 814
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.10	7 694 074	4 596 138
13	Прочие активы	5.12	15 022 315	16 933 403
14	Всего активов		2 330 412 035	1 392 884 799
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.13	2 293 471	5 982 137
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 889 762 542	1 018 055 316
16.1	Средства кредитных организаций	5.13	148 341 187	242 501 011
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.14	1 741 421 355	775 554 305
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		933 276 078	466 663 193
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 107 514	14 485 599
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.15	24 798 496	47 406 993
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5.15	24 798 496	47 406 993
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		256 430	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.19	0	0
21	Прочие обязательства	5.16	20 964 562	19 054 357
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		20 350 069	10 308 762
23	Всего обязательств		1 961 533 084	1 115 293 164
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.18	226 487 207	166 275 092
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

Продолжение приложения В

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
26	Эмиссионный доход		332 644 908	332 644 908
27	Резервный фонд		295177	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		6 709 654	-7 158 860
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 570 176	3 992 493
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		77 664	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-201 905 835	-218 161 998
36	Всего источников собственных средств		368 878 951	277 591 635
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.17	1 590 677 852	919 827 518
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.17	229 100 912	104 661 178
39	Условные обязательства некредитного характера	5.17	4 139 810	982 164

Президент - Председатель Правления

М. М.Задорнов

Старший Вице – Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента учета и отчетности

О. С.Анохина

М.П.

25 марта 2020 года

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ПАО Банк «ФК Открытие» за 2019 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526887	2209

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД
0409807

Квартальная (Годовая)

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:		138 234 155	117 820 037
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		19 634 714	15 964 434
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		89 836 271	60 083 008
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		28 763 170	41 772 595
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		72 384 241	49 791 982
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5 245 498	8 358 327
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		64 598 957	36 764 710
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 539 786	4 668 945
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		65 849 914	68 028 055
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а	6.1, 9.1	22 965 123	71 461 875

Продолжение приложения Г

	также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1, 9.1	-7 118 856	4 229 815
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		88 815 037	139 489 930
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31 440 535	-3 656 931
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		163 647	-96 292
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.6	673 303	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.6		-37 270 100
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		356 704	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			1 486
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	4 531 433	-12 143 333
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-8 257 156	28 133 564
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		893 914	1 368 655
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-3 333 788	2 069 958
14	Комиссионные доходы		44 345 963	25 021 485
15	Комиссионные расходы		21 102 733	10 786 241
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		296 379	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			28 309 367
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-107 949	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			3 948
18	Изменение резерва по прочим потерям		-15 313 449	-49 354 281
19	Прочие операционные доходы		27 316 006	6 563 510

Продолжение приложения Г

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
20	Чистые доходы (расходы)		150 717 846	117 654 745
21	Операционные расходы	6.3	104 523 779	111 669 122
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		46 194 067	5 985 623
23	Возмещение (расход) по налогам		1 891 882	82 075
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		44 266 312	5 838 275
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		35 873	65 273
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		44 302 185	5 903 548

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		44 302 185	5 903 548
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-4 894 421	-366 752
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-4 894 421	-366 752
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		-1 014 461	-73 351
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 879 960	-293 401
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.5	29 843 825	13 952 788
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	29 843 825	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6.5		13 952 788
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0

Продолжение приложения Г

			U	U
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 014 461	-73 351
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 879 960	-293 401
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.5	29 843 825	13 952 788
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	29 843 825	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6.5		13 952 788
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 467 129	-1 796 973
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		26 376 696	15 749 761
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		22 496 736	15 456 360
10	Финансовый результат за отчетный период		66 798 921	21 359 908

Президент, Председатель Правления

Старший Бице – Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента учета и отчетности

М.П.

25 марта 2020 года



М.М.Задорнов

О.С. Анохина