

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Кафедра «Финансы и кредит»

(наименование кафедры)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Анализ ресурсной базы кредитной организации (на примере ПАО
Банк «ФК Открытие»)

Студент

А.М. Бибик

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.А. Шерстобитова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультант

Прошина А.В.

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой, профессор, д.э.н., доцент А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » 2018 г.

Тольятти 2018

Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Анализ ресурсной базы кредитной организации». Целью данной бакалаврской работы считается изучение формирования ресурсной базы кредитных организаций.

Ключевые слова: ресурсная база, собственные средства, заемные средства, кредитная организация.

В данной бакалаврской работе три части: основная (теоретическая), аналитическая и рекомендательная.

В первой части бакалаврской работы рассматривается структура и характеристика ресурсной базы кредитных организаций. Даются и раскрываются понятия, связанные с темой исследования.

Вторая часть бакалаврской работы посвящена анализу ресурсной базы банка «ФК Открытие». Рассматривается структура собственных и заемных средств данного банка. На основании всех расчетов делаются соответствующие выводы.

Третья часть бакалаврской работы заключается в предложении мероприятий, направленных на улучшение работы ПАО Банк «ФК Открытие», и оценки их эффективности.

Данная работа поможет улучшить понимание вопроса о формировании собственных и заемных средств и об их влиянии на общее финансовое состояние кредитных организаций.

Бакалаврская работа выполнена на 66 страницах и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 38 источников, а также приложений.

Abstract

The title of the thesis is «Analysis of the resource base of the credit organization (in terms of the Bank «FC OTKRITIE»)».

This thesis deals with the concepts and basic principles of the resource base formation of the credit organization, as well as the main causes of the banking system problems occurring during the resource base formation.

The aim of the work is to study the resource base state of credit organizations and to find ways of solving problems that arise.

The object of the study is the Bank «FC OTKRITIE».

The subject of the research is the organization of resource formation process in credit organizations.

In this thesis there are three parts: the main (theoretical), the analytical and the recommendatory.

The first part of the thesis deals with the resource base of credit organizations used for active operations, as well as its structure and characteristics.

The second part of the thesis is devoted to the analysis of the resource base of the Bank «FC OTKRITIE». The structure of the Bank's own and borrowed funds is considered.

The third part of the thesis recommends activities aimed at improving the work of the Bank «FC OTKRITIE» and assessing their effectiveness.

The thesis consists of an explanatory note in the amount of 1 page, 26 tables, 11 figures, the list of 38 references including foreign sources and 4 appendices.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы формирования ресурсной базы кредитных организаций.....	8
1.1 Ресурсная база кредитных организаций: структура и характеристика.....	8
1.2 Порядок формирования собственного капитала кредитной организации.....	14
1.3 Привлеченные средства, как основной источник ресурсной базы кредитной организации.....	17
2 Анализ ресурсной базы ПАО Банк «ФК Открытие» за период 2015-2017 годы.....	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Банк «ФК Открытие».....	23
2.2 Анализ собственных средств ПАО Банк «ФК Открытие».....	31
2.3 Анализ привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие».....	35
3 Рекомендации по формированию ресурсной базы ПАО Банк «ФК Открытие».....	46
3.1 Мероприятия по совершенствованию формирования ресурсной базы....	46
3.2 Оценка эффективности от внедрения предложенного мероприятия.....	48
Заключение.....	53
Список используемых источников.....	56
Приложения.....	59

Введение

Только обладая определенной суммой денежных средств, кредитные организации могут обеспечить всю свою деятельность. Именно такая сумма средств считается ресурсной базой, от объема которой зависит масштаб деятельности кредитной организации.

Кредитные организации формируют свою ресурсную базу за счет привлечения средств хозяйствующих субъектов, физических лиц, а также других кредитных организаций в форме вкладов. Помимо этого привлечение средств может происходить путем выпуска кредитными организациями собственных долговых обязательств, получения межбанковского кредита или ссуд Центрального Банка РФ.

Актуальность данной темы заключается в том, что только формирование ресурсной базы кредитной организации позволяет ей осуществлять активные операции. Данный фактор обостряет конкурентную борьбу за привлечение ресурсов между кредитными организациями. Таким образом, в настоящее время проблема формирования ресурсной базы кредитных организаций приобретает особую остроту. Политика формирования ресурсной базы кредитной организации считается важнейшей составляющей всей банковской политики.

Управляя ресурсной базой, кредитные организации сталкиваются с весьма сложным процессом ее формирования, который предполагает соблюдение определенных экономических нормативов. Данные нормативы разрабатываются органами надзора, а их целью считается регулирование деятельности кредитных организаций.

Ядром деятельности для кредитных организаций считается собственный капитал, так как только он дает возможность определить их масштаб и объемы привлечения ресурсов. Именно поэтому, деятельность кредитных организаций всегда зависит от структуры и также величины их собственного капитала.

Привлеченные кредитными организациями средства способны покрывать свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления всех активных операций. Около 80% привлеченных средств составляют средства населения.

Одной из наиболее актуальных проблем как для отдельно взятой кредитной организации, так и для банковской системы РФ в целом считается проблема привлечения свободных денежных средств физических лиц. Для решения данной проблемы кредитные организации должны опираться на интересы своих вкладчиков для того, чтобы вызвать у них интерес, подталкивающий к хранению средств на банковских счетах.

Ресурсы кредитных организаций имеют первостепенное значение в рыночной экономике, так как они служат необходимым активным элементом всей банковской деятельности. Кредитные организации могут не только привлекать средства частных и корпоративных клиентов, но также размещать часть своей ресурсной базы от своего имени на условиях платности, возвратности и срочности. Все свои операции кредитные организации могут осуществлять только в пределах тех ресурсов, которые имеются у них. Характер таких операций всегда зависит от качественного состава ресурсной базы кредитной организации. В рыночных условиях качественный состав и объем всех средств кредитных организаций, находящихся в их распоряжении, определяют направления их деятельности.

Практическая значимость данной работы заключается в том, что применение изложенного материала на практике позволит проводить анализ ресурсной базы кредитной организации, на основании которого вырабатываются мероприятия для повышения уровня финансового результата деятельности.

Целью исследования, проводимого в данной работе, считается изучение состояния ресурсной базы кредитной организации и нахождение путей решения всех проблем, возникающих при ее формировании.

Для достижения вышеуказанной цели нужно решить такие задачи, как:

- рассмотреть структуру и характеристики формирования ресурсной базы кредитной организации;
- провести анализ ресурсной базы ПАО Банк «ФК Открытие» за 2015-2017 гг.;
- определить основные проблемы, которые стоят перед ПАО Банк «ФК Открытие» в процессе осуществления его деятельности по формированию ресурсной базы;
- предложить рекомендации по совершенствованию формирования ресурсной базы ПАО Банк «ФК Открытие».

Предметом исследования, проводимого в данной работе, считается организация процесса формирования ресурсной базы кредитной организации. Объектом исследования считается ПАО Банк «ФК Открытие».

Теоретической и методологической основой данной бакалаврской работы по выбранной теме исследования послужили законодательные и нормативные акты, а также многие положения, изложенные в трудах российских ученых и материалы сети Интернет. Помимо этого были использованы бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и материалы, изложенные в годовом отчете ПАО Банк «ФК Открытие».

1 Теоретические основы формирования ресурсной базы кредитных организаций

1.1 Ресурсная база кредитных организаций: структура и характеристика

Для ведения коммерческой и также хозяйственной деятельности все кредитные организации должны иметь ресурсную базу. Проблема формирования кредитными организациями ресурсной базы имеет первостепенное значение в современных условиях.

Ресурсная база, формируемая кредитными организациями, подразумевает под собой совокупность средств, которые имеются в распоряжении данных организаций и помимо этого используются для осуществления всех банковских операций.

Согласно статье 1 Федерального закона от 02.12.1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» можно дать определение такому понятию, как кредитная организация.

«Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество» [2].

Ресурсная база, формируемая кредитными организациями, определяет основные направления проведения всех активных операций. Помимо всего этого структура ресурсной базы кредитных организаций оказывает влияние на ликвидность и финансовые показатели их деятельности.

В зарубежной литературе понятие ресурсной базы кредитной организации как самостоятельного термина, который подлежал бы изучению, практически отсутствует. При анализе банковской деятельности зарубежные исследователи не рассматривают ресурсную базу кредитной организации в качестве самостоятельного объекта исследования. Термин «ресурсная база»

фактически заменяется путем раскрытия сущности пассивных операций. Пассивы кредитной организации отражают источники средств, которые она использует во всех своих операциях. В основном зарубежные авторы выделяют два таких основных источника формирования ресурсов, как акционеры и вкладчики.

Все операции, осуществляя которые, кредитные организации формируют свою ресурсную базу, принято называть пассивными.

Основные виды пассивных операций представлены на рисунке 1.1.

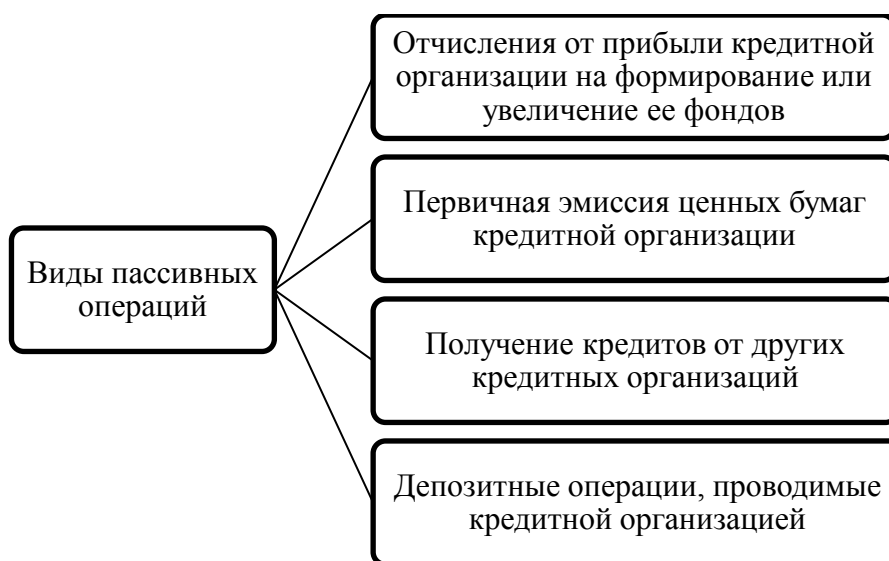


Рисунок 1.1 – Виды пассивных операций кредитной организации

В отличие от активных операций кредитных организаций, способных только создавать лишь новые ресурсы, пассивные операции способны привлекать средства, уже находящиеся в экономике.

Ресурсы кредитной организации подразделяются также в зависимости от временного фактора. Представим данную классификацию на рисунке 1.2.

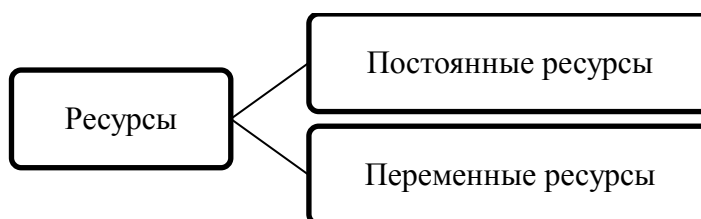


Рисунок 1.2 – Классификация ресурсов кредитной организации в зависимости от временного фактора

Динамика первых всегда может быть спрогнозирована, а вторые создаются периодически при проведении определенных операций.

Структура ресурсной базы кредитных организаций весьма разнообразна, что объясняется определенными индивидуальными особенностями всей их деятельности.

Структуру ресурсной базы кредитных организаций можно представить на рисунке 1.3.

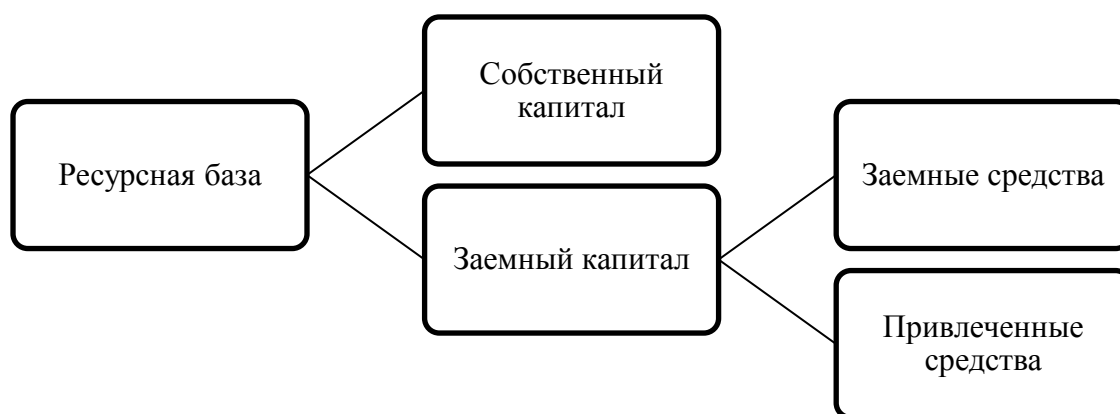


Рисунок 1.3 – Структура ресурсной базы кредитной организации

В своей книге А.М. Тавасиев пишет о том, что «собственные средства кредитных организаций включают в себя уставный, резервный и добавочный капитал, а также и другие фонды, которые образуются в процессе всей деятельности данной организации. Помимо этого, вся находящаяся в обороте и используемая кредитной организацией прибыль до распределения тоже относится к собственным средствам. Также к собственным средствам кредитной организации относятся все средства, которые были получены от акционеров данной организации при ее создании и также образованные в процессе ее деятельности. Собственные средства находятся в распоряжении кредитных организаций, как правило, без ограничения сроков. Статистика показывает, что в структуре всей ресурсной базы кредитной организации собственные средства занимают в среднем 10-20%» [12].

Гарантом стабильности функционирования кредитной организации считается ее собственный капитал. Он поддерживает ее платежеспособность

даже при утрате ею части активов. Функциями собственного капитала считаются:

- регулирующая функция, заключающаяся в том, что размер собственного капитала считается показателем масштаба деятельности кредитной организации;

- защитная функция, которая подразумевает то, что собственный капитал дает возможность для проведения кредитными организациями рискованных операций, все потому что убытки от ведения таких операций покрываются собственными средствами;

- оперативная функция, которая заключается в формировании и развитии материальной базы кредитных организаций, а также расширении ряда оказываемых услуг [28].

Пути увеличения капитала кредитной организации представлены на рисунке 1.4.

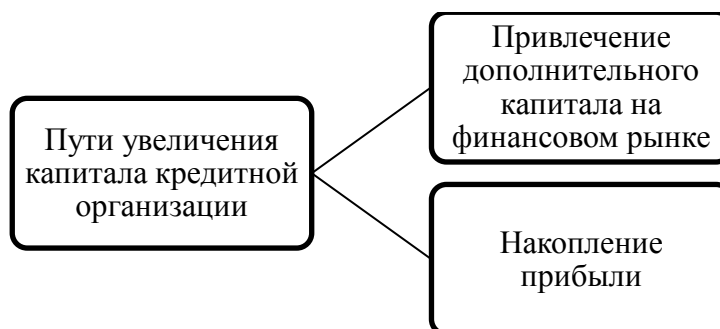


Рисунок 1.4 - Пути увеличения капитала кредитной организации

Наименее затратным способом увеличения собственного капитала считается накопление прибыли предшествующих лет, а также создание кредитными организациями фондов с последующей их капитализацией. Однако такой путь вполне может стать причиной падения курсовой стоимости акций кредитной организации, так как использование ее прибыли для того, чтобы увеличить собственный капитал, значительно сокращает выплаты по дивидендам.

Привлеченные средства представляют собой средства, которые были получены от клиентов кредитной организации. А заемные средства

подразумевают средства, позаимствованные в банковском секторе. Клиентами кредитных организаций могут быть как частные, так и корпоративные. Обычно объем привлеченных и заемных средств в общей структуре ресурсной базы кредитной организации составляет 70-80%.

При формировании кредитными организациями своей ресурсной базы, несмотря на рост процентных расходов, особое внимание уделяется увеличению депозитов в общей сумме привлеченных средств. Именно депозиты считаются самой стабильной частью мобилизуемых средств кредитной организации, что дает возможность для осуществления кредитования под более высокий процент и на длительные сроки [18].

Существует группа коэффициентов и показателей для оценки собственных и привлеченных средств кредитной организации. Данные показатели представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 - Оценочные коэффициенты для анализа собственных и привлеченных средств кредитной организации

Показатель	Характеристика	Формула	Расшифровка
Коэффициент соотношения уставного капитала и величины собственных средств кредитной организации (Ксс)	Он показывает степень концентрации уставного капитала в структуре собственного капитала кредитной организации. Минимальное рекомендуемое значение данного показателя равняется 0,15, а максимальное значение равняется 0,5	$K_{сс} = \frac{УК}{СС}$	1) СС - Собственные средства кредитной организации; 2) УК – Уставный капитал
Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств кредитной организации (Кпс)	Он характеризует размер уставного капитала, который приходится на рубль всех привлеченных средств кредитной организации, и показывает степень обеспечения всех привлеченных ресурсов уставным капиталом кредитной организации	$K_{пс} = \frac{УК}{ПС}$	1) ПС - Привлеченные средства кредитной организации
Коэффициент рентабельности уставного капитала (Рук)	Он предназначен для оценки нормы прибыли в уставном капитале и также отражает эффективность использования средств собственников	$P_{ук} = \frac{ЧП}{УК}$	1) ЧП - Чистая прибыль

Продолжение таблицы 1.1

Показатель доли собственного капитала в пассивах кредитной организации (Дск)	Он говорит об увеличении надежности кредитной организации. Нормативное значение данного показателя $\geq 0,5$	$Дск = \frac{СС}{ВБ}$	1) ВБ - Валюта баланса
Коэффициент доли прибыли в капитале (Кпр)	Он показывает, какая часть капитала кредитной организации была сформирована за счет ее прибыли	$Кпр = \frac{СС - УК}{СС}$	-
Коэффициент капитализации (Ккап)	Показывает общую оценку финансовой устойчивости кредитной организации. Его значение не должно превышать 1	$Ккап = \frac{ПС}{СС}$	-

На основании информации, представленной в таблице 1.1, можно судить о том, что данная группа показателей показывает соотношение, степень концентрации собственных и привлеченных средств, а также норму, которая показывает на надежность и финансовую устойчивость кредитной организации.

Обеспечение максимальной прибыльности всех активов кредитной организации и также высокого уровня ликвидности одновременно считается основной задачей при использовании собственных и привлеченных ресурсов. За счет размещения кредитными организациями части своей ресурсной базы в высоколиквидные активы поддерживается их общая ликвидность. Помимо этого определенная часть ресурсной базы всегда используются кредитными организациями для приобретения основных средств и также нематериальных активов, которые нужны для обеспечения их эффективного функционирования [15].

В заключение данного пункта можно сделать вывод о том, что ведение кредитными организациями коммерческой и также хозяйственной деятельности возможно только при наличии у них денежных средств, иными словами ресурсной базы. Структура ресурсной базы кредитной организации включает в себя собственный капитал, а также заемные и привлеченные средства, доля которых в ней составляет преобладающее значение. Активные

операции кредитных организаций способны только создавать лишь новые ресурсы, а пассивные операции могут привлекать уже находящиеся в экономике средства.

1.2 Порядок формирования собственного капитала кредитной организации

По мнению Костериной Т.М. «собственный капитал кредитных организаций подразумевает под собой совокупность различных по назначению и полностью оплаченных элементов, которые обеспечивают стабильность и устойчивую работу данной организации» [18].

Для того чтобы проводить все свои текущие операции во время появления убытков, кредитные организации задействуют средства, включенные в состав собственного капитала и выполняющие роль страховых резервов. Однако не все средства способны выполнять такую роль, именно поэтому выделяют два уровня капитала. Представим данные уровни на рисунке 1.5.

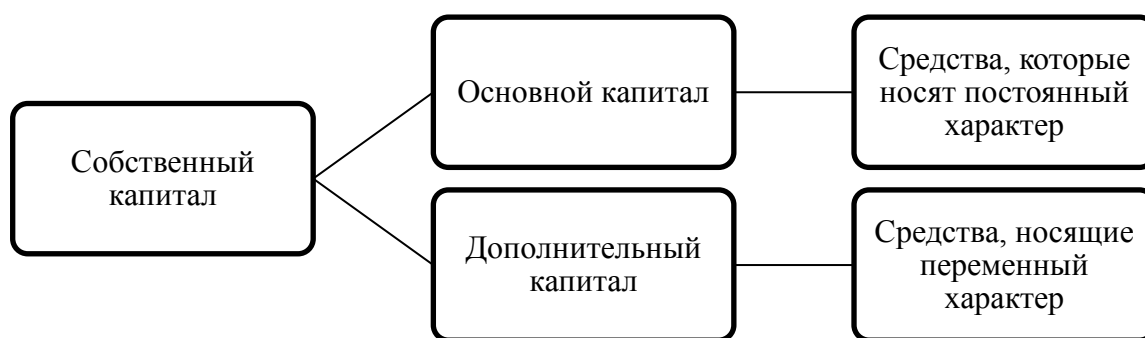


Рисунок 1.5 – Уровни собственного капитала кредитной организации

Согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации» размер собственного капитала кредитной организации устанавливается как сумма уставного капитала, фондов, а также нераспределенной прибыли.

Дополнительный капитал включает в себя эмиссионный доход, определение которого указано в Положении о методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций от 26.11.2001 N 159-П.

«Под эмиссионным доходом кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, понимается положительная разница между стоимостью (ценой) акций при их продаже первым владельцам в период дополнительной эмиссии при увеличении уставного капитала кредитной организации и номинальной стоимостью акций» [9].

Акции, выпускаемые кредитными организациями, могут быть обыкновенные и привилегированные. Обыкновенные акции выпускаются с целью увеличения уставного капитала кредитной организации.

Все первоочередные расходы кредитных организаций на начальном этапе их создания покрывают собственные средства, без которых данные организации не смогут начать свою деятельность, также создаются необходимые резервы. Собственные средства кредитной организации считаются также главным источником вложений в долгосрочные активы [19].

Структура собственного капитала кредитных организаций включает в себя средства акционеров, а также фонды и резервы. Ее можно представить на рисунке 1.6.

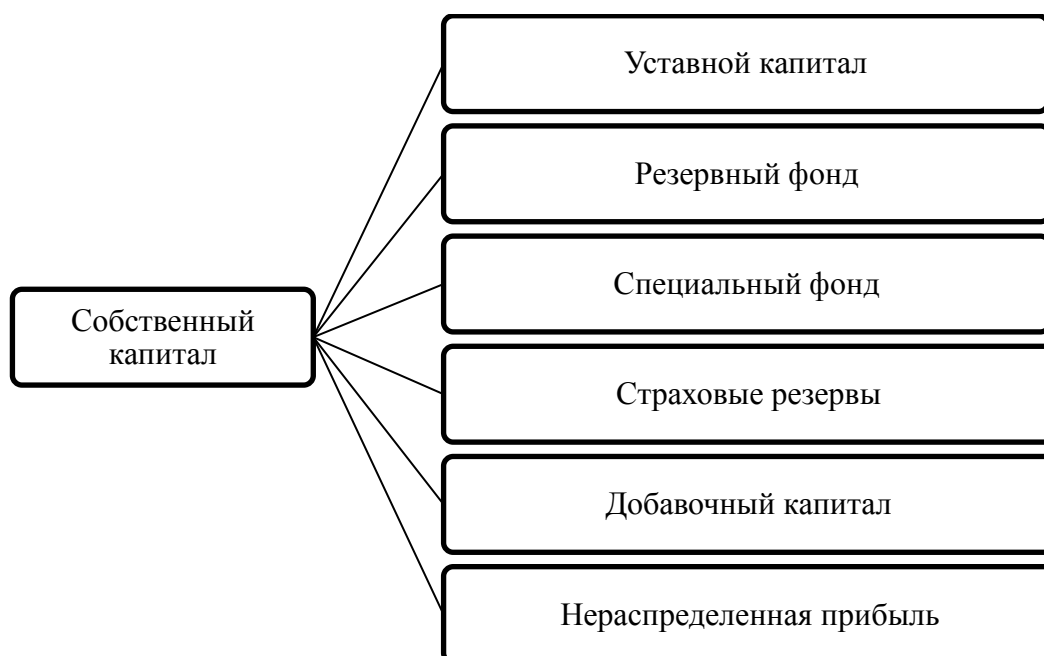


Рисунок 1.6 – Структура собственного капитала кредитной организации

Уставный капитал подразумевает величину вкладов участников кредитной организации и также определяет минимальный размер имущества,

который необходим для того, чтобы гарантировать интересы всех ее кредиторов. На этапе создания кредитной организации уставный капитал считается единственным источником ее собственного капитала. Все остальные источники образуются в процессе деятельности кредитной организации.

Осуществляя свою деятельность, кредитные организации накапливают прибыль, за счет которой создаются такие фонды, как резервный фонд, фонд специального назначения, фонд накопления и также другие. Все указанные выше фонды кредитной организации входят в состав ее основного капитала.

Создающийся в обязательном порядке кредитными организациями резервный фонд дает им возможность покрыть все возникающие в их деятельности убытков. При этом его размер должен составлять не менее 15% от величины уставного. Фонд специального назначения считается источником материального поощрения и также социального обеспечения работников кредитной организации. А фонд накопления подразумевает резерв финансового обеспечения для производственного и также социального развития кредитной организации [20].

Одной из частей собственного капитала, которая образуется кредитной организацией для поддержания своего устойчивого функционирования в то время, когда она осуществляет определенные операции, считаются страховые резервы. За счет резерва под обесценение вложений в ценные бумаги устраняются все негативные последствия, возникшие при падении курса приобретенных кредитной организацией ценных бумаг. А для того, чтобы покрыть все не погашенные клиентами ссудные задолженности по основному долгу, кредитными организациями используется резерв на возможные потери по ссудам. Также можно отметить, что первый в отличие от второго носит более постоянный характер и включается в состав основного капитала кредитной организации.

Величина банковского капитала всегда имеет значительное влияние на уровень надежности кредитной организации и доверия к ней со стороны

общества. Достаточность капитала кредитной организации характеризует ее способность погашать все свои финансовые потери, используя только свои собственные средства, не задействовав при этом средства своих клиентов. Если кредитная организация имеет капитал определенной величины и качества то, это говорит о защите интересов ее кредиторов или вкладчиков. Однако если кредитная организация не может выполнить свои прямые обязанности, то тогда можно говорить о ее несостоятельности.

О несостоятельности кредитной организации указано в статье 189.8 ФЗ от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

«Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней после наступления даты их исполнения и стоимость имущества кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей» [4].

В данном пункте была рассмотрена структура собственного капитала кредитной организации и состав его источников. Также можно отметить, что за счет собственного капитала кредитной организации можно покрыть все первоочередные расходы, без которых данная организация не может начать свою деятельность, и помимо этого создать необходимые резервы, которые покрывают непредвиденные убытки и позволяют поддерживать платежеспособность кредитной организации.

1.3 Привлеченные средства, как основной источник ресурсной базы кредитной организации

В заемный капитал кредитной организации входят привлеченные средства, которые были получены от клиентов кредитной организации, и заемные средства, позаимствованные в банковском секторе. В структуре

ресурсной базы кредитной организации привлеченные средства преобладают, а их доля составляет 75 % и выше. Структуру заемного капитала можно представить на рисунке 1.7.

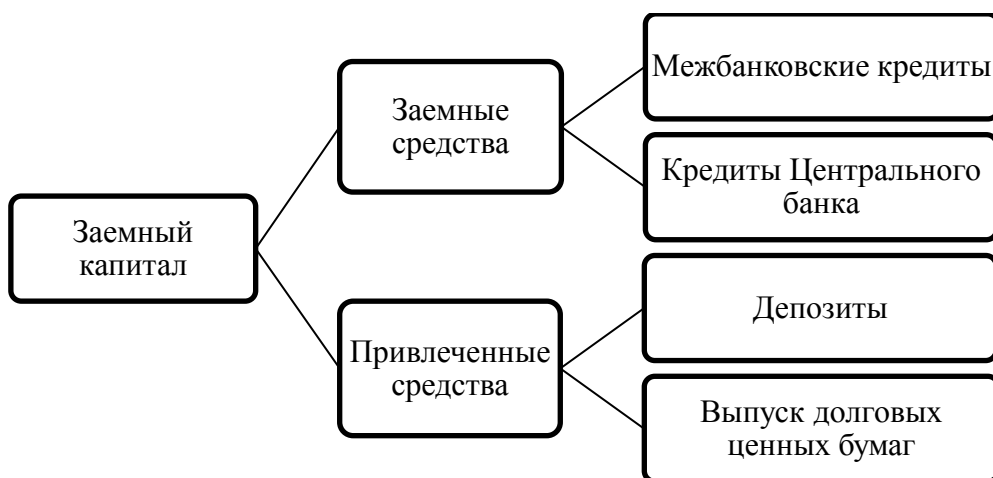


Рисунок 1.7 – Структура заемного капитала кредитных организаций

В структуре привлеченных средств депозиты составляют основную часть. Банковский депозит подразумевает под собой денежные средства клиентов кредитных организаций в форме вкладов по соглашениям и также договорам.

Классификацию депозитных счетов можно представить на рисунке 1.8.

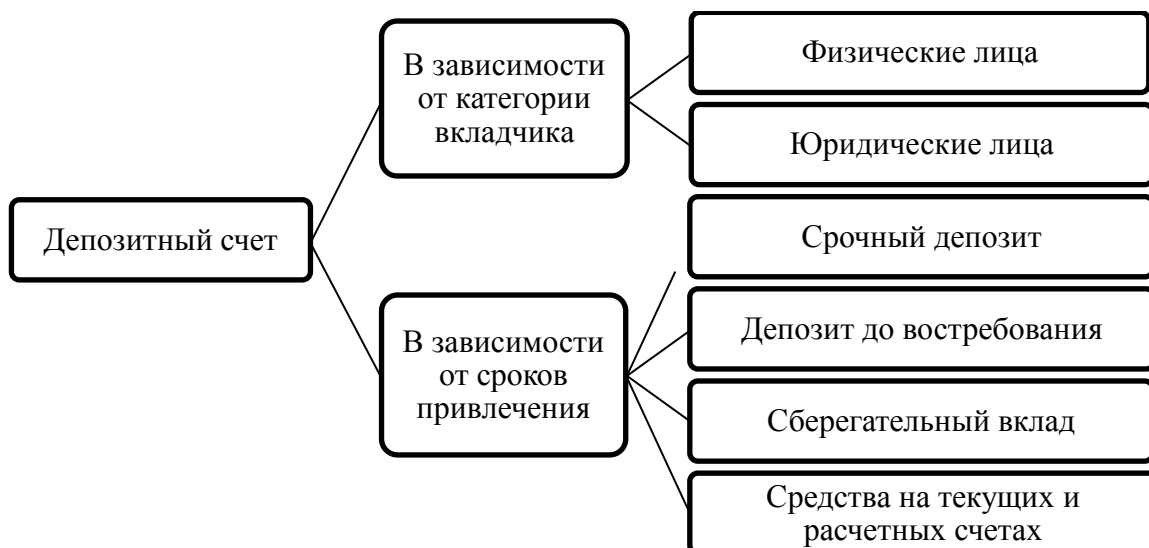


Рисунок 1.8 – Классификация депозитных счетов

Средства кредитной организации, которые зачисляются на ее расчетные или текущие счета, обладают весьма высокой ликвидностью, а их

внесение или снятие производится по мере поступления и требования их владельцев.

Особенностями данной группы средств считается:

- внесение или снятие денежных средств может осуществляться клиентами в любое время и без каких-либо ограничений;

- владельцы счетов всегда должны уплачивать кредитной организации определенную комиссию за пользование счетами в виде твердой ежемесячной ставки;

- кредитные организации за хранение денежных средств клиентов на расчетных счетах устанавливают весьма высокие процентные ставки.

Внесенные средства вкладчиков, которые они могут вернуть в полном или частичном размере по первому своему требованию, подразумевают под собой депозиты до востребования.

Внесенные на оговоренные сроки, средства частных и корпоративных клиентов представляют собой срочные депозиты, с которых клиенты кредитной организации получают свои вложенные средства только по истечении срока договора, с учетом накопившейся суммы процентов. Данный вид депозита считается наиболее стабильной частью ресурсной базы кредитных организаций [17].

Для срочных депозитов характерно:

- отсутствие возможности использования их для расчетов;
- уплата по ним фиксированного процента;
- невозможность изменения суммы в течение всего срока действия договора;

- необходимость предварительного уведомления об изъятии вкладчиками своих денежных средств.

Сберегательные вклады могут открываться кредитными организациями только частным клиентам.

Существуют такие виды сберегательных вкладов кредитной организации, как срочные, целевые, текущие и другие.

Выпуская такие долговые ценные бумаги, как облигации, финансовые векселя, сберегательные и депозитные сертификаты, кредитные организации также могут привлекать денежные средства.

Понятия сберегательного и депозитного сертификата дается в статье 36.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1.

«Сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными ценными бумагами, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в кредитную организацию суммы вклада на условиях, указанных в соответствующем сертификате, и право владельца такого сертификата на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат» [2].

Депозитный сертификат может быть выдан только корпоративным клиентам, а сберегательный – только частным клиентам. Банковские сертификаты выполняют только функцию средства накопления.

Кредитные организации выпускают как простые, так и валютные векселя. Простые векселя подразделяются на процентные и также дисконтные. За счет процентных векселей первый векселедержатель может получить процентный доход за нахождение своих денежных средств в обороте кредитной организации. За счет дисконтных векселей можно получить доход, который представляет разность номинальной стоимости векселей и ценой их продажи первому векселедержателю. При этом такая цена всегда ниже номинала векселей.

Выпуск кредитными организациями облигаций всегда допускается не ранее третьего года их существования. Облигации бывают как именные, так и на предъявителя.

В словаре финансово-экономических терминов сказано, что «облигация именная – облигация, владельцем которой является лицо, зарегистрированное в реестре владельцев, а передача права собственности,

по которой осуществляется по договору цессии в момент совершения приходной записи по лицевому счету» [27].

«Облигация на предъявителя – облигация, имя владельца которой не регистрируется в реестре, а процентный доход и номинальная стоимость при погашении выплачиваются ее предъявителю» [27].

Общий объем всех выпущенных кредитными организациями облигаций не должен быть выше размера их уставного капитала. Минимальным сроком обращения облигаций кредитной организации считается 1 год.

Заемными средствами кредитной организации считается межбанковский кредит и кредит Банка России.

Межбанковские кредиты предоставляются одной кредитной организацией другой. Кредитные организации могут быть как заемщиками, так кредиторами. Самым главным кредитором на рынке всегда считается Центральный Банк РФ.

Целью межбанковских кредитов для заемщиков считается получение дополнительных ресурсов для последующего предоставления ссуд своим клиентам, а для кредиторов - размещение на определенный срок своих временно свободных ресурсов.

Для экстренного привлечения средств, которые нужны для того, чтобы исполнять клиентские платежи и проводить операции, кредитными организациями используется однодневный межбанковский кредит, называемый также овернайт.

От срока и суммы кредита, а также соотношения спроса и предложения на определенные ресурсы зависит уровень процентных ставок по межбанковским кредитам.

Центральный Банк РФ в порядке рефинансирования при обязательном соблюдении кредитными организациями экономических нормативов и также резервных требований предоставляет овернайт, внутрисдневной и ломбардный кредиты.

Внутридневной кредит предоставляется кредитным организациям в течение их рабочего дня. Ломбардный кредит подразумевает под собой одну из разновидностей краткосрочного займа и предоставляется под залог имущества, которое легко реализуется [26].

В заключение этого пункта можно отметить, что наибольшую долю в структуре ресурсной базы занимают привлеченные и заемные средства, которые включают в себя вклады частных клиентов, средства кредитных организаций и кредиты Центрального Банка РФ.

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод по первому разделу данной работы, который свидетельствует о том, что ресурсная база считается основополагающим фактором успешной деятельности кредитной организации, так как ее формирование и предоставление кредитов находятся в весьма тесной взаимосвязи. Также можно отметить, что в структуре ресурсной базы привлеченные средства занимают преобладающее значение, а собственные средства позволяют поддерживать платежеспособность кредитной организации даже при утрате части ее активов.

2 Анализ ресурсной базы ПАО Банк «ФК Открытие» за период с 2015-2017 годы

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Банк «ФК Открытие»

ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» считается крупнейшим универсальным банком. Также он обладает хорошо развитой сетью подразделений и преимущественно ориентирован на комплексное обслуживание корпоративных и частных клиентов.

С 29 августа 2017 года основным инвестором ПАО Банк «ФК Открытие» выступает Банк России. В данную кредитную организацию была назначена временная администрация, в которую вошли сотрудники ЦБ и также УК «Фонд консолидации банковского сектора». С 21 декабря по приказу Банка России исполнение всех функций временной администрации по управлению ПАО Банк «ФК Открытие», которые были возложены на ФКБС, было прекращено.

ПАО Банк «ФК Открытие» занимает по размеру активов среди всех российских банковских групп седьмое место. Эта кредитная организация с 1993 года работает на финансовом рынке.

В настоящее время сформированы все органы управления, благодаря чему ПАО Банк «ФК Открытие» имеет возможность развиваться в качестве самостоятельного финансово-кредитного института. Надежность данной кредитной организации подтверждена рейтингами международных агентств Standard&Poor's (BB-) и также Moody's (Ba3).

Клиентская база ПАО Банк «ФК Открытие» насчитывает 190000 корпоративных клиентов и около 2700000 частных клиентов. Более 440 отделений кредитной организации различного формата располагаются в 61 экономически значимом регионе Российской Федерации.

Президентом-Председателем правления ПАО Банк «ФК Открытие» является Михаил Задорнов.

Проанализируем основные экономические показатели деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год, основываясь на данных отчета о финансовых результатах (Приложение В и Г). Полученные данные представим в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Основные экономические показатели деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год

Наименование показателя	Период			Абсолютное отклонение	
	2015 год	2016 год	2017 год	2016/ 2015	2017/ 2016
Доходы, тыс.руб.	238694070	210140866	384799035	-28553204	174658169
Чистые доходы от операций, тыс.руб.	16601737	34517195	-44310031	17915458	-78827226
Расходы, тыс.руб.	208477591	220431402	319256353	11953811	98824951
Финансовый результат деятельности, тыс.руб	2303428	12756040	-397936790	10452612	-410692830
Рентабельность (финансовый результат / доходы*100%), %	0,97	6,07	-103,41	5,11	-109,48

Данные, которые представлены в таблице 2.1, дают возможность проследить тенденции данной кредитной организации. Можно сказать, что по итогам 2016 года ПАО Банк «ФК Открытие» получил доход в объеме 210140866000 рублей, что меньше показателя 2015 года, составляющего 238694070000 рублей, на 28553204000 рублей. А по итогам 2017 года ПАО Банк «ФК Открытие» получил доход в размере 384799035000 рублей.

Расходы ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2016 год увеличились на 11953811000 рублей, как и в период с 2016 по 2017 год на 98824951000 рублей.

Финансовый результат деятельности в период с 2015 по 2016 год вырос на 10452612000 рублей, а расходы в свою очередь увеличились на

11953811000 рублей. В период с 2016 по 2017 год финансовый результат деятельности снизился на 410692830000 рублей, а расходы увеличились на 98824951000 рублей.

На основании вышесказанного видно, что в период с 2015 по 2016 год наблюдается тенденция положительного роста деятельности ПАО Банк «ФК Открытие», а в период с 2016 по 2017 год наблюдается тенденция отрицательного роста деятельности данной кредитной организации.

Представим наглядно динамику основных экономических показателей деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год на рисунке 2.1.

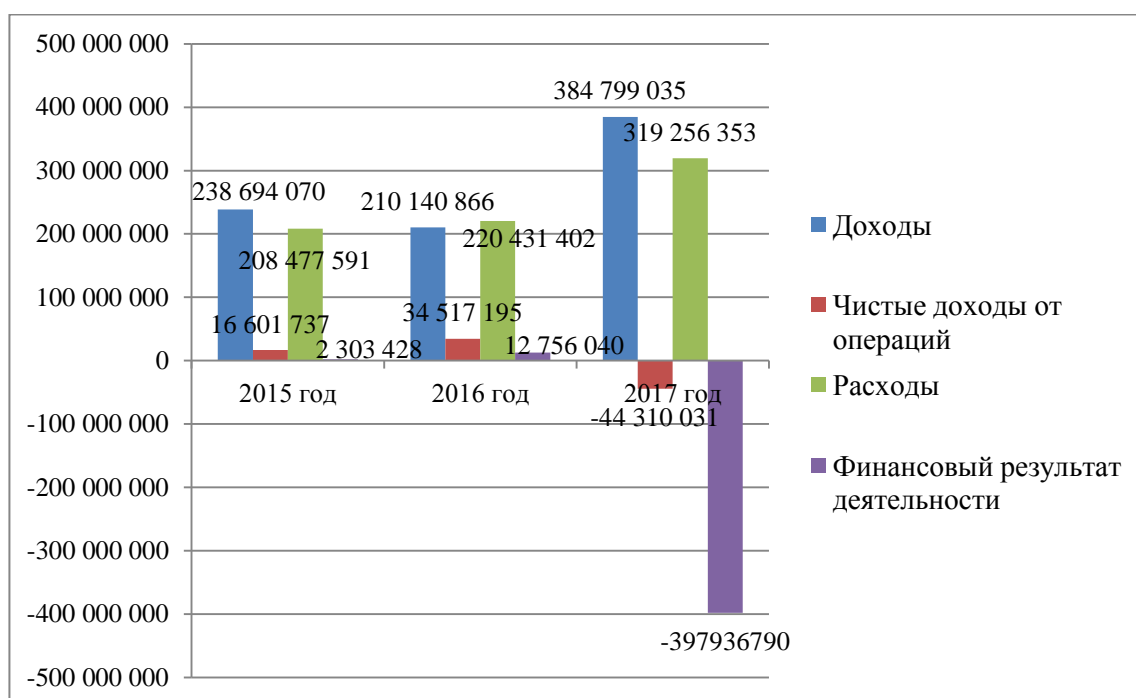


Рисунок 2.1 - Динамика основных экономических показателей деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год

По рисунку 2.1 видно, что в период с 2015 по 2016 год происходит увеличение финансового результата деятельности. А в период с 2016 по 2017 год вследствие увеличения расходов и уменьшения чистых доходов финансовый результат деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» резко уменьшается и приобретает отрицательное значение.

Динамику статей доходов ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год представим в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Динамика статей доходов ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение	
				2016/ 2015	2017/ 2016
Процентные доходы	193497661	190557444	182210757	-2940217	-8346687
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	416864	3614350	402319	3197486	-3212031
Комиссионные доходы	6584716	11659802	23568460	5075086	11908658
Прочие операционные доходы	38194829	4309270	178617499	-33885559	174308229
Итого доходы	238694070	210140866	384799035	-28553204	174658169

На основании результатов, полученных в таблице 2.2 видно, что наибольшую часть в общей сумме доходов ПАО Банк «ФК Открытие» составляют процентные доходы, которые в рассматриваемый промежуток времени составили 193497661000 рублей, 190557444000 рублей и 182210757000 рублей соответственно. В период с 2015 по 2016 год они уменьшились на 2940217000 рублей. В период с 2016 по 2017 год также произошло их уменьшение на 8346687000 рублей.

Также в общую сумму доходов входят доходы от участия в капитале юридических лиц, комиссионные доходы, а также прочие операционные доходы.

В общей сумме доходы ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год составили 238694070000 рублей, 210140866000 рублей и 384799035000 рублей соответственно. При этом произошло их уменьшение на 28553204000 рублей, а затем увеличение на 174658169000 рублей, что положительно для данной кредитной организации.

Также представим в таблице 2.3 вертикальный анализ статей доходов ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год, показывающий долю отдельного показателя в общей сумме.

Таблица 2.3 – Вертикальный анализ статей доходов ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год

Наименование статьи	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное изменение	
				2016/ 2015	2017/ 2016
Процентные доходы	81,07	90,68	47,35	9,62	-43,33
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0,17	1,72	0,10	1,55	-1,62
Комиссионные доходы	2,76	5,55	6,12	2,79	0,58
Прочие операционные доходы	16,00	2,05	46,42	-13,95	44,37
Итого доходы	100	100	100	0	0

На основании таблицы 2.3 можно сказать о том, что в период с 2015 по 2017 год наибольшую долю в общей сумме доходов ПАО Банк «ФК Открытие» заняли процентные доходы. Они составили 81,07%, 90,68% и 47,35% соответственно. Также можно отметить, что сначала происходит увеличение их доли на 9,62%, а затем ее уменьшение на 43,33%.

В 2015 и 2017 году значительную часть в общей сумме также составили прочие операционные доходы в размере 16% и 46,42% соответственно. При этом в период с 2015 по 2016 год их доля уменьшилась на 13,95%, а в период с 2016 по 2017 год увеличилась на 44,37%.

В 2016 году на втором месте по размеру доли в общей сумме доходов оказались комиссионные доходы в размере 5,55 %. В период с 2015 по 2017 год произошло их увеличение сначала на 2,79%, а потом на 0,58%.

Доходы других юридических лиц занимают наименьшую долю, которая составляет в период с 2015 по 2017 год 0,17 %, 1,72% и 0,10% соответственно.

Представим в таблице 2.4 анализ динамики статей чистых доходов ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год.

Таблица 2.4 – Динамика статей чистых доходов от операций ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение	
				2016/2015	2017/2016
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-27659372	41036617	-59920731	68695989	-100957348
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами	0	-3203445	-2221633	-3203445	981812
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-9687290	1473187	-1970042	11160477	-3443229
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-100278	21900	-32695	122178	-54595
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-15374882	68298530	35407041	83673412	-32891489
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	68008563	-77805108	-16138642	-145813671	61666466
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1414996	4695514	566671	3280518	-4128843
Итого чистые доходы	16601737	34517195	-44310031	17915458	-78827226

На основании таблицы 2.4 можно сказать о том, что в период с 2015 по 2017 год общая сумма чистых доходов от операций ПАО Банк «ФК Открытие» составляет 16601737000 рублей, 34517195000 рублей и -44310031000 рублей соответственно. Сначала происходит их увеличение на 17915458000 рублей, а затем уменьшение на 78827226000 рублей.

В общую сумму чистых доходов входят чистые доходы от операций с финансовыми активами, которые в период с 2016 по 2017 год уменьшаются на 100957348000 рублей, и обязательствами, увеличивающимися в этот же

промежуток времени на 981812000 рублей. А также операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами.

Представим в таблице 2.5 вертикальный анализ статей чистых доходов ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год.

Таблица 2.5 – Вертикальный анализ статей чистых доходов от операций ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год

Наименование статьи	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное изменение	
				2016/ 2015	2017/ 2016
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-166,61	118,89	135,23	285,49	16,34
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами	0	-9,28	5,01	-9,28	14,29
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-58,35	4,27	4,45	62,62	0,18
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-0,60	0,06	0,07	0,67	0,01
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-92,61	197,87	-79,91	290,48	-277,78
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	409,65	-225,41	36,42	-635,06	261,83
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	8,52	13,60	-1,28	5,08	-14,88
Итого чистые доходы	100	100	100	0	0

На основании таблицы 2.5 можно сказать о том, что в 2015 году наибольшую долю в общей сумме чистых доходов ПАО Банк «ФК Открытие» заняли чистые доходы от переоценки иностранной валюты в размере 409,65%.

В 2016 году наибольшую долю составили чистые доходы от операций с иностранной валютой в размере 197,87%, а также чистые доходы от операций с финансовыми активами в размере 118,89%.

В 2017 году на первом месте оказались чистые доходы от операций с финансовыми активами в размере 135,23%, а на втором - чистые доходы от переоценки иностранной валюты в размере 36,42%.

Помимо этого необходимо рассмотреть динамику статей расходов ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год. Полученные результаты представим в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Динамика статей расходов ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение	
				2016/ 2015	2017/ 2016
Процентные расходы	147209129	168522106	136766331	21312977	-31755775
Комиссионные расходы	1957428	4036087	7631176	2 078 659	3595089
Операционные расходы	59400702	42327060	170766737	-17073642	128439677
Расход по налогам	-89668	5546149	4092109	5635817	-1454040
Итого расходы	208477591	220431402	319256353	11953811	98824951

На основании таблицы 2.6 можно сделать вывод о том, что наибольшую часть в общей сумме расходов ПАО «ФК Открытие» в период с 2015 по 2016 год составили процентные расходы, которые за данный период увеличились на 21312977000 рублей. Помимо этого в общую сумму расходов входят комиссионные и операционные расходы, а также расход по налогам.

Общая сумма расходов ПАО «ФК Открытие» в период с 2015 по 2016 год составила 208477591000 рублей и 220431402000 рублей соответственно, при этом она увеличилась на 11953811000 рублей. А в период с 2016 по 2017 год она составила 220431402000 рублей и 319256353000 рублей соответственно, при этом она увеличилась на 98824951000 рублей.

В таблице 2.7 представим вертикальный анализ статей расходов ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год, показывающий долю отдельного показателя в общей сумме.

Таблица 2.7 – Вертикальный анализ статей расходов ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год

Наименование статьи	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное изменение	
				2016/2015	2017/2016
Процентные расходы	70,61	76,45	42,84	5,84	-33,61

Продолжение таблицы 2.7

Комиссионные расходы	0,94	1,83	2,39	0,89	0,56
Операционные расходы	28,49	19,20	53,49	-9,29	34,29
Расход по налогам	-0,04	2,52	1,28	2,56	-1,23
Итого расходы	100	100	100	0	0

По результатам, представленным в таблице 2.7, видно, что наибольший удельный вес в общей сумме расходов ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2016 год составили процентные расходы в размере 70,61% и 76,45% соответственно. Операционные расходы в данный период заняли второе место по удельному весу и составили 28,49% и 19,20% соответственно.

В период с 2016 по 2017 год наибольший удельный вес в общей сумме расходов заняли операционные расходы в размере 53,49%, а процентные расходы в размере 42,84% заняли второе место по размеру удельного веса.

В заключение данного пункта можно сделать вывод о том, что анализ основных показателей деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» показал, что в период с 2015 по 2016 год у большинства показателей наблюдается положительная динамика. В период с 2016 по 2017 год она наоборот становится отрицательной, также как и итоговый финансовый результат данной кредитной организации.

2.2 Анализ собственных средств ПАО Банк «ФК Открытие»

Для оценки собственных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» проведем анализ коэффициентов и показателей, который представим в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Анализ показателей для оценки собственных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год

Показатель	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение	
				2016/2015	2017/2016
Коэффициент соотношения уставного капитала и величины собственных средств кредитной организации (Ксс)	0,067	0,071	0,647	0,004	0,576

Продолжение таблицы 2.8

Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств кредитной организации (Кпс)	0,003	0,004	0,071	0,001	0,067
Коэффициент рентабельности уставного капитала (Рук)	0,272	1,157	-2,884	0,885	-4,041
Показатель доли собственного капитала в пассивах кредитной организации (Дск)	0,042	0,058	0,121	0,015	0,063
Коэффициент доли прибыли в капитале (Кпр)	0,933	0,929	0,353	-0,004	-0,576
Коэффициент капитализации (Ккап)	23,862	19,151	9,094	-4,711	-10,057

По результатам таблицы 2.8 можно сделать вывод о том, что коэффициент соотношения уставного капитала и величины собственных средств в период с 2015 по 2017 год составляет 0,067%, 0,071% и 0,647% соответственно и показывает, что доля уставного капитала в структуре собственных средств растет.

Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств показывает, что на 1 рубль привлеченных средств в период с 2015 по 2017 год приходится 0,003%, 0,004% и 0,071% уставного капитала соответственно.

Коэффициент рентабельности уставного капитала показал, что в 2017 году средства собственников ПАО Банк «ФК Открытие» использовались не эффективно.

Динамика показателя доли собственного капитала в пассивах говорит об увеличении надежности данной кредитной организации.

Снижение коэффициента капитализации говорит о том, что происходит увеличение финансирования деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» за счет собственных средств.

Основываясь на данных бухгалтерского баланса ПАО Банк «ФК Открытие» (Приложение А и Б), проанализируем состав и динамику источников собственных средств, формирующих его ресурсную базу, в период с 2015 по 2016 год в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Источники собственных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2016 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2015 год	2016 год	Абсолютное отклонение
Средства акционеров	8462902	11021082	2558180
Собственные акции, которые были выкуплены у акционеров	261	2593	2332
Эмиссионный доход	58646846	58646846	0
Резервный фонд	10635360	10635360	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, которые имеются в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	738205	-981344	-1719549
Переоценка основных средств, которая уменьшена на отложенное налоговое обязательство	3199549	6104827	2905278
Нераспределенная прибыль прошлых лет	42048250	58082213	16033963
Неиспользованная прибыль за отчетный период	2303428	11570312	9266884
Всего источников собственных средств	126034279	155076703	29042424

По результатам таблицы 2.9 видно, что в источники собственных средств ПАО Банк «ФК Открытие» входят средства акционеров, собственные акции, эмиссионный доход, резервный фонд, а также нераспределенная прибыль. Наибольшую часть в общей сумме источников собственных средств в период с 2015 по 2016 год составил эмиссионный доход в размере 58646846000 рублей. Помимо этого значительную сумму составили нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 42048250000 рублей в 2015 году и 58082213000 рублей в 2016 году, а также резервный фонд в размере 10635360000 рублей.

Общая сумма источников собственных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2016 год составила 126034279000 рублей и 155076703000 рублей соответственно, при этом увеличившись на 29042424000 рублей, что положительно для данной кредитной организации.

Также представим источники собственных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2016 по 2017 год в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Источники собственных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2016 по 2017 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение
Средства акционеров	11021082	138000000	126978918
Собственные акции, выкупленные у акционеров	2593	0	-2593
Эмиссионный доход	58646846	318200000	259553154
Резервный фонд	10635360	0	-10635360
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, которые имеются в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-981344	-22908622	-21927278
Переоценка основных средств, которая уменьшена на отложенное налоговое обязательство	6104827	4285895	-1818932
Нераспределенная прибыль прошлых лет	58082213	3275	-58078938
Неиспользованная прибыль за отчетный период	11570312	-224213720	-235784032
Всего источников собственных средств	155076703	213366828	58290125

По результатам таблицы 2.10 видно, что в источники собственных средств ПАО Банк «ФК Открытие» входят средства акционеров, собственные акции, эмиссионный доход, резервный фонд, а также нераспределенная прибыль.

Наибольшую часть в общей сумме источников собственных средств в период с 2016 по 2017 год составил эмиссионный доход в размере 58646846000 рублей и 318200000000 рублей соответственно. Помимо этого в 2016 году значительную сумму составила нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 58082213000 рублей, а в 2017 году средства акционеров в размере 138000000000 рублей. Резервный фонд в 2016 году составил 10635360000 рублей, а в 2017 году вся его сумма была направлена на частичное покрытие убытка, полученного в данном периоде.

Общая сумма источников собственных средств ПАО «ФК Открытие» в период с 2016 по 2017 год составила 155076703000 рублей и 213366828000 рублей соответственно, при этом увеличившись на 58290125000 рублей.

В заключении этого пункта можно отметить то, что собственные средства ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год увеличиваются, что положительно. Помимо этого происходит увеличение финансирования деятельности данной кредитной организации за счет собственных средств.

2.3 Анализ привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие»

Основываясь на данных бухгалтерского баланса ПАО Банк «ФК Открытие» (Приложение А и Б), необходимо также рассмотреть состав и динамику обязательств, в которые входят заемные и привлеченные средства, формирующие большую часть его ресурсной базы. Полученные результаты в период с 2015 по 2016 год представим в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Обязательства ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2016 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2015 год	2016 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Кредиты, депозиты и также прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1241616479	366088183	-875528296	29,48
Средства кредитных организаций	412076366	688517061	276440695	167,08
Средства клиентов, которые не являются кредитными организациями	1060432608	1339295610	278863002	126,30
Вклады физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	248902517	520524838	271622321	209,13
Финансовые обязательства, которые оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48523768	47475633	-1048135	97,84
Выпущенные долговые обязательства	44396169	55594866	11198697	125,22
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1	0	-1	0,00
Отложенное налоговое обязательство	3137807	0	-3137807	0,00
Прочие обязательства	25830362	20650993	-5179369	79,95

Продолжение таблицы 2.11

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3822571	5073592	1251021	132,73
Всего обязательств	2839836131	2522695938	-317140193	88,83

На основании результатов, полученных в таблице 2.11, можно сделать вывод о том, что в общую сумму обязательств входят такие заемные и привлеченные средства, как кредиты и депозиты ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, вклады физических лиц и выпущенные долговые обязательства. В 2015 году наибольшую часть в общей сумме обязательств заняли кредиты и депозиты ЦБ РФ в размере 1241616479000 рублей и средства клиентов, которые не являются кредитными организациями в размере 1060432608000 рублей. А в 2016 году наибольшую часть составили средства клиентов в размере 1339295610000 рублей и средства кредитных организаций в размере 688517061000 рублей.

В целом динамика заемных и привлеченных средств по большей части положительная. В общей сумме обязательства ПАО Банк «ФК Открытие» составили 2839836131000 рублей в 2015 году и 2522695938000 в 2016 году, при этом уменьшившись на 317140193000 рублей.

Рассмотрим состав и динамику обязательств ПАО Банк «ФК Открытие», в которые входят заемные и привлеченные средства, в период с 2016 по 2017 год в таблице 2.12.

Таблица 2.12 – Обязательства ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2016 по 2017 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Кредиты, депозиты и также прочие средства Центрального банка Российской Федерации	366088183	565315786	199227603	154,42
Средства кредитных организаций	688517061	82625824	-605891237	12,00

Продолжение таблицы 2.12

Средства клиентов, которые не	1339295610	812179002	-527116608	60,64
-------------------------------	------------	-----------	------------	-------

являются кредитными организациями				
Вклады физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	520524838	424408882	-96115956	81,53
Финансовые обязательства, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47475633	1051282	-46424351	2,21
Выпущенные долговые обязательства	55594866	55901368	306502	100,55
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	-
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	-
Прочие обязательства	20650993	19456394	-1194599	94,22
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5073592	16856350	11782758	332,24
Всего обязательств	2522695938	1553386350	-969309588	61,58

На основании результатов, полученных в таблице 2.12, можно сделать вывод о том, что в общую сумму обязательств входят такие заемные и привлеченные средства, как кредиты и депозиты ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, вклады физических лиц и выпущенные долговые обязательства.

В 2016 году наибольшую часть составили средства клиентов в размере 1339295610000 рублей и средства кредитных организаций в размере 688517061000 рублей. В 2017 году наибольшую часть составили средства клиентов, которые не являются кредитными организациями, в размере 812179002000 рублей. Динамика средств клиентов, кредитных организаций и вкладов физических лиц отрицательная. В общей сумме обязательства ПАО Банк «ФК Открытие» составили 2522695938000 рублей в 2016 году и 1553386350000 в 2017 году, при этом уменьшившись на 969309588000 рублей.

Рассмотрим более подробно структуру заемных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие», полученных от ЦБ РФ, в период с 2015 по 2016 год в таблице 2.13.

Таблица 2.13 – Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ в период с 2015 по 2016 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2015 год	2016 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Кредиты и депозиты, которые получены от ЦБ РФ	17656571	3084517	-14572054	17,47
Прочие средства, которые получены от ЦБ РФ	1223959908	363003666	-860956242	29,66
Итого кредиты, депозиты и также прочие средства ЦБ РФ	1241616479	366088183	-875528296	29,48

По результатам таблицы 2.13 видно, что кредиты и депозиты ЦБ РФ в период с 2015 по 2016 год уменьшились на 14572054000 рублей. Прочие средства, полученные ПАО Банк «ФК Открытие» от ЦБ РФ, составили наибольшую часть в общей сумме заемных средств и уменьшились на 860956242000 рублей. Общая сумма заемных и привлеченных средств, полученных от ЦБ РФ, уменьшилась в период с 2015 по 2016 год на 875528296000 рублей.

Далее представим структуру заемных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие», полученных от ЦБ РФ, в период с 2016 по 2017 год в таблице 2.14.

Таблица 2.14 – Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ в период с 2016 по 2017 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Кредиты и депозиты, которые получены от ЦБ РФ	3084517	565315786	562231269	18327,53
Прочие средства, которые получены от ЦБ РФ (по сделкам прямого РЕПО)	363003666	0	-363003666	0
Итого кредиты, депозиты и также прочие средства ЦБ РФ	366088183	565315786	199227603	154,42

Согласно таблице 2.14 видно, что кредиты и депозиты ЦБ РФ в период с 2016 по 2017 год увеличились на 562231269000 рублей. Прочие средства, полученные ПАО Банк «ФК Открытие» от ЦБ РФ, уменьшились на 363003666000 рублей, что свидетельствует о том, что данная кредитная организация не получала их в 2017 году. Общая сумма заемных и привлеченных средств, полученных от ЦБ РФ, увеличилась в период с 2016 по 2017 год на 199227603000 рублей.

Рассмотрим структуру и динамику средств кредитных организаций, которые используются ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2016 год в таблице 2.15.

Таблица 2.15 – Средства кредитных организаций в период с 2015 по 2016 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2015 год	2016 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Корреспондентские счета в других банках	17416396	15792564	-1623832	90,68
Ссуды, которые получены по соглашениям РЕПО	212145525	592255877	380110352	279,17
Срочные депозиты банков и также других финансовых учреждений	17252434	20100981	2848547	116,51
Кредиты и займы банков и также других финансовых учреждений	151269988	54615114	-96654874	36,10
Синдицированные кредиты	13483300	0	-13483300	0
Прочие операции	508723	5752525	5243802	1130,78
Итого средства кредитных организаций	412076366	688517061	276440695	167,08

Согласно результатам, представленным в таблице 2.15 видно, что средства кредитных организаций включают в себя срочные депозиты, кредиты и займы банков, ссуды и корреспондентские счета в других банках.

Наибольшую часть составляют полученные ссуды в размере 212145525000 рублей в 2015 году и 592255877000 рублей в 2016 году. Общая сумма средств кредитных организаций в 2015 году составила 412076366000 рублей, а в 2016 году - 688517061000 рублей, при этом увеличившись на 276440695000 рублей.

Также рассмотрим структуру и динамику средств кредитных организаций, которые используются ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2016 по 2017 год в таблице 2.16.

Таблица 2.16 – Средства кредитных организаций в период с 2016 по 2017 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Корреспондентские счета в других банках	15792564	31957914	16165350	202,36
Ссуды, которые получены по соглашениям РЕПО	592255877	22192819	-570063058	3,75
Срочные депозиты банков и также других финансовых учреждений	20100981	7113625	-12987356	35,39
Кредиты и займы банков и также других финансовых учреждений	54615114	6490415	-48124699	11,88
Прочие операции	5752525	14871051	9118526	258,51
Итого средства кредитных организаций	688517061	82625824	-605891237	12

Согласно результатам, представленным в таблице 2.16 видно, что средства кредитных организаций включают в себя срочные депозиты, кредиты и займы банков, ссуды и корреспондентские счета в других банках.

Общая сумма средств кредитных организаций в 2016 году составила 688517061000 рублей, а в 2016 году - 82625824000 рублей, при этом уменьшившись на 605891237000 рублей.

Проанализируем состав и динамику средств клиентов ПАО Банк «ФК Открытие», которые не являются кредитными организациями, в период с 2015 по 2016 год в таблице 2.17.

Таблица 2.17 – Средства клиентов ПАО Банк «ФК Открытие», которые не являются кредитными организациями, в период с 2015 по 2016 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2015 год	2016 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Срочные депозиты	911109303	1080443636	169334333	118,59
Депозиты до востребования	149323305	258851974	109528669	173,35
Итого средства клиентов	1060432608	1339295610	278863002	126,30

По результатам, проведенным в таблице 2.17 видно, что средства клиентов ПАО Банк «ФК Открытие», которые не являются кредитными организациями, включают в себя срочные депозиты и депозиты до востребования, которые увеличились в период с 2015 по 2016 год на 169334333000 рублей и 109528669000 рублей соответственно. Общая сумма средств возросла в данный период на 278863002000 рублей.

Помимо этого проведем анализ состава и динамики средств клиентов ПАО Банк «ФК Открытие», которые не являются кредитными организациями, в период с 2016 по 2017 год в таблице 2.18.

Таблица 2.18 – Средства клиентов ПАО Банк «ФК Открытие», которые не являются кредитными организациями, в период с 2016 по 2017 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Срочные депозиты	1080443636	584490225	-495953411	54,10
Депозиты до востребования	258851974	227688777	-31163197	87,96
Итого средства клиентов	1339295610	812179002	-527116608	60,64

По результатам, проведенным в таблице 2.18 видно, что средства клиентов ПАО Банк «ФК Открытие», которые не являются кредитными организациями, включают в себя срочные депозиты и депозиты до востребования, которые уменьшились в период с 2016 по 2017 год на 495953411000 рублей и 31163197000 рублей соответственно. Общая сумма средств снизилась в данный период на 527116608000 рублей.

В таблице 2.19 рассмотрим средства клиентов ПАО Банк «ФК Открытие», которые не являются кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности в период с 2015 по 2016 год.

Таблица 2.19 - Средства клиентов ПАО Банк «ФК Открытие» в разрезе видов экономической деятельности в период с 2015 по 2016 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2015 год	2016 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Физические лица	248615860	513942202	265326342	166,70
Прочие финансовые компании	299169248	352091459	52922211	38,49

Продолжение таблицы 2.19

Страхование	15280462	36214609	20934147	730,02
Услуги	48930083	69656170	20726087	80,40
Торговля оптовая	42301993	51196460	8894467	74,40
Производство	50307596	40865439	-9442157	38,29
Промышленное строительство	24305128	32769751	8464623	78,37
Недвижимость	23026411	25226143	2199732	65,79
Транспорт и связь	74477924	38871514	-35606410	19,44
Торговля розничная	4089397	8680229	4590832	167,73
Добыча драгоценных металлов	5154211	6881391	1727180	54,15
Наука	6872557	10812206	3939649	35,30
Добыча полезных ископаемых	33017195	48295881	15278686	5,38
Лизинг	8457092	6516240	-1940852	19,08
Сельское хозяйство	1738772	2786834	1048062	83,60
Электроэнергетика	8967939	8803766	-164173	16
Коммерческая недвижимость	16648	6480331	6463683	5308,85
Финансы государственных структур и компаний	148879896	60675006	-88204890	0,20
Строительство жилья	951369	313557	-637812	19,58
Оборонная промышленность	3221198	956677	-2264521	1,80
Прочие финансовые компании	12651629	17259745	4608116	98,82
Всего	1060432608	1339295610	278863002	76,59

По результатам таблицы 2.19 можно сделать вывод о том, что наибольшую часть в общей сумме средств клиентов ПАО Банк «ФК Открытие», которые не являются кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности заняли средства физических лиц. Они составили в период с 2015 по 2016 год 248615860000 рублей и 513942202000 рублей соответственно. Также произошло их увеличение на 265326342000 рублей.

Общая сумма средств составила за данный период 1060432608000 рублей и 1339295610000 рублей соответственно, при этом она возросла на 278863002000 рублей.

Также в таблице 2.20 рассмотрим средства клиентов ПАО Банк «ФК Открытие», которые не являются кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности в период с 2016 по 2017 год.

Таблица 2.20 - Средства клиентов ПАО Банк «ФК Открытие» в разрезе видов экономической деятельности в период с 2016 по 2017 год, тыс.руб.

Наименование статьи	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Физические лица	513942202	414433449	-99508753	80,64
Прочие финансовые компании	352091459	115161790	-236929669	32,71
Страхование	36214609	111550668	75336059	308,03
Услуги	69656170	39339665	-30316505	56,48
Торговля оптовая	51196460	31474055	-19722405	61,48
Производство	40865439	19263995	-21601444	47,14
Промышленное строительство	32769751	19047526	-13722225	58,13
Недвижимость	25226143	15149543	-10076600	60,05
Транспорт и связь	38871514	14482138	-24389376	37,26
Торговля розничная	8680229	6858960	-1821269	79,02
Добыча драгоценных металлов	6881391	2790908	-4090483	40,56
Наука	10812206	2426228	-8385978	22,44
Добыча полезных ископаемых	48295881	1774717	-46521164	3,67
Лизинг	6516240	1613578	-4902662	24,76
Сельское хозяйство	2786834	1453559	-1333275	52,16
Электроэнергетика	8803766	1435226	-7368540	16,30
Коммерческая недвижимость	6480331	883817	-5596514	13,64
Финансы государственных структур и компаний	60675006	293173	-60381833	0,48
Строительство жилья	313557	186287	-127270	59,41
Оборонная промышленность	956677	57861	-898816	6,05
Прочие финансовые компании	17259745	12501859	-4757886	72,43
Всего	1339295610	812179002	-527116608	60,64

По результатам таблицы 2.20 можно сделать вывод о том, что наибольшую часть в общей сумме средств клиентов ПАО Банк «ФК Открытие», которые не являются кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности составили средства физических лиц,

уменьшившиеся в период с 2016 по 2017 год на 99508753000 рублей. Общая сумма средств снизилась за данный период на 527116608000 рублей.

В заключение анализа представим общую структуру собственных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год в таблице 2.21.

Таблица 2.21 – Общая структура собственных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение	
				2016/2015	2017/2016
Собственные средства	4,25	5,79	12,08	1,54	6,29
Привлеченные средства	95,75	94,21	87,92	-1,54	-6,29
Валюта баланса	100	100	100	0	0

Согласно таблице 2.21 можно сделать вывод о том, что в период с 2015 по 2016 год доля собственных и привлеченных средств изменилась на 1.54%. В 2017 году доля привлеченных средств составила 87,92%, а собственных – 12,08%, изменившись в период с 2016 по 2017 год на 6,29%.

Представим данную ситуацию на рисунке 2.2.

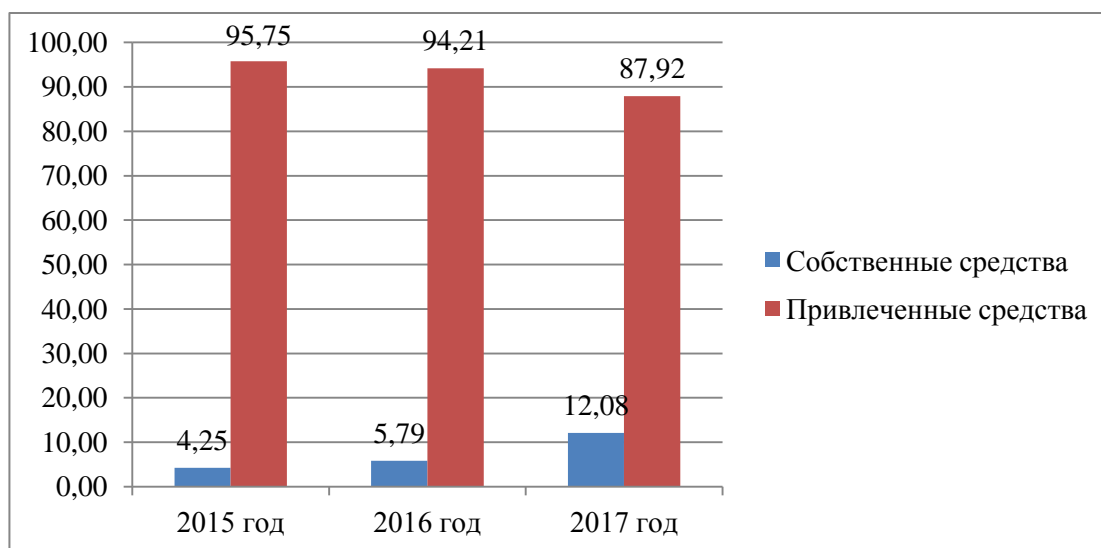


Рисунок 2.2 - Общая структура собственных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год

По рисунку 2.2 видно, что в общей структуре собственных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» привлеченные средства

занимают преобладающее значение, но при этом в период с 2015 по 2017 год происходит их уменьшение. Собственные средства, наоборот, в данный период увеличиваются.

В заключение этого пункта можно отметить то, что привлеченные средства ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год уменьшаются. Что также подтверждает то, что происходит увеличение финансирования деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» за счет собственных средств.

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод по второму разделу данной работы, который свидетельствует о том, что деятельность ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2016 года считается вполне положительной, а в 2017 году – отрицательной, так как финансовый результат имеет отрицательное значение. Проведенный анализ динамики и структуры собственных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год показал, что привлеченные средства в данный период уменьшаются, а собственные средства увеличиваются. Что говорит об увеличении финансирования деятельности за счет собственных средств.

3 Рекомендации по формированию ресурсной базы ПАО Банк «ФК Открытие»

3.1 Мероприятия по совершенствованию формирования ресурсной базы

Основными проблемами, которые связаны с формированием ресурсной базы кредитной организации, считаются:

- низкое качество управления в кредитной организации;
- отсутствие в кредитной организации грамотной депозитной политики;
- весьма слабое развитие современных банковских технологий;
- недостаточная капитализация;
- несовершенство проводимых кредитной организацией операций, а также недостаточный уровень обслуживания ее клиентов.

Каждая из проблем, которые представлены выше, влияет на источники, за счет которых происходит формирование ресурсной базы кредитной организации.

В зависимости от условий внутренней среды кредитная организация может использовать такие стратегические подходы, как:

1) Стратегия проникновения на рынок, которая основана на том, что кредитные организации осваивают уже сложившийся рынок и также предлагают на нем те же продукты или услуги, что и конкуренты.

2) Стратегия развития рынка, которая означает, что кредитные организации пытаются расширить рынок сбыта оказываемых ими услуг за счет поиска и также создания сегментов.

3) Стратегия разработки новых услуг, которая осуществляется путем создания принципиально новых или уже имеющих модифицированных услуг и затем их реализацией на имеющихся рынках.

4) Стратегия диверсификации, согласно которой кредитные организации стремятся к выходу на новые для них рынки, и для этого они вводят в свой ассортимент новые виды услуг.

5) Интеграционная стратегия, предполагающая создание совместно с другими субъектами рынка каких-либо новых финансовых услуг или модернизацию уже существующих.

По результатам анализа деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» в 2017 году было выявлена отрицательная сумма финансового результата деятельности в целом. Так как финансовый результат напрямую зависит от количества собственных и привлеченных средств, это может быть связано с тем, что в 2017 году наблюдается отрицательная динамика привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие». Именно поэтому в качестве рекомендаций для повышения уровня финансового результата можно предложить:

- 1) привлечение депозитов, за счет привлечения на обслуживание новых клиентов;
- 2) проведение различных акций, а также презентаций для уже существующих клиентов данной кредитной организации;
- 3) увеличение лимитов кредитования;
- 4) укрепление имиджа данной кредитной организации;
- 5) расширение списка контрагентов;
- 6) оказание консультаций своим клиентам по вопросам структурирования сделок на предварительном этапе;
- 7) выработка среднесрочной и также долгосрочной стратегии;
- 8) повышение эффективности функционирования данной кредитной организации в сравнении с другими конкурентами;
- 9) повышение уровня менеджмента и также корпоративного управления в кредитной организации;
- 10) постоянное совершенствование всех оказываемых кредитной организацией услуг;
- 11) предложение кредитной организацией новых банковских продуктов.

Для повышения эффективности работы ПАО Банк «ФК Открытие», а также частичного покрытия полученного в 2017 году убытка можно ввести новый банковский продукт, который предполагает создание и внедрение в данную кредитную организацию негосударственного пенсионного фонда. Это позволит привлечь дополнительное число клиентов. У клиентов появляется выбор относительно варианта внесения платежей и также вида пенсии. Помимо этого преимуществом для клиентов считается то, что данная система гарантирует выплаты страховых взносов. Для ПАО Банк «ФК Открытие» значительным достоинством может являться то, что у клиентов появляется возможность пользоваться весьма большим перечнем услуг кредитной организации, доступными только постоянным клиентам, вследствие этого привлекаются новые средства, формирующие ресурсную базу. За счет процентов, которые начисляются на новый продукт, произойдет увеличения дохода. Основываясь на данных других кредитных организаций, уже внедривших данный продукт, процент, получаемый с одного клиента, воспользовавшегося данным продуктом, составляет примерно 3%.

В заключение данного пункта можно сказать о том, что для частичного покрытия полученного в 2017 году убытка и повышения эффективности деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» в целом можно ввести новый банковский продукт, за счет процентов по которому произойдет увеличения дохода.

3.2 Оценка эффективности от внедрения предложенных мероприятий

Для создания новый банковский продукт, который предполагает создание и внедрение в данную кредитную организацию негосударственного пенсионного фонда могут быть понесены затраты на программное обеспечение и заработную плату программистам ПАО Банк «ФК Открытие», а также затраты на амортизацию рабочего места. Основываясь на полученных затратах других кредитных организаций, уже внедривших данный продукт, можно представить затраты на создание и внедрение

негосударственного пенсионного фонда в ПАО Банк «ФК Открытие». Данные затраты можно представить в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Затраты на создание и внедрение негосударственного пенсионного фонда в ПАО Банк «ФК Открытие»

Затраты	Сумма
Программное обеспечение	50000
Заработная плата программистам (общая)	140000
Амортизация рабочего места	10000
Итого:	200000

По результатам таблицы 3.1 видно, что общая сумма затрат на создание и внедрение негосударственного пенсионного фонда в ПАО Банк «ФК Открытие» составит 200000 рублей.

В 2017 году доходы ПАО Банк «ФК Открытие» составили 384799035000 рублей. Основываясь также на полученных данных других кредитных организаций, уже внедривших данный продукт, происходит увеличение дохода в целом на 3%.

Далее необходимо рассчитать дополнительную доходность от создания и внедрения негосударственного пенсионного фонда в ПАО Банк «ФК Открытие». Данный расчет представим в таблице 3.2.

Таблица 3.2 - Исходные данные для расчета экономической эффективности ПАО Банк «ФК Открытие»

Показатели	Условное обозначение	Величина	Источник информации
Доходы за 2017 год, тыс. руб.	Д	384799035	таблица 2.1
Прирост доходов в результате внедрения мероприятия, тыс. руб.	ΔД	11543971	расчет
Расходы за 2017 год, тыс. руб.	Р	319256353	таблица 2.1
Затраты на внедрение мероприятия, тыс. руб.	З	200	расчет
Рентабельность в 2017 году, %	R	-103,41	таблица 2.1
Финансовый результат за 2017 год, тыс. руб.	ФР	-397936790	таблица 2.1
Прирост финансового результата в результате внедрения мероприятия, тыс. руб.	ΔФР	11543771	расчет

Согласно данным таблицы 3.2 можно сделать вывод о том, что прирост дохода в результате создания и внедрения негосударственного пенсионного фонда в ПАО Банк «ФК Открытие» составил 11543971000 рублей. Прирост финансового результата составил 11543771000 рублей.

Расчет экономической эффективности от создания и внедрения негосударственного пенсионного фонда в ПАО Банк «ФК Открытие» представлен в таблице 3.3.

Таблица 3.3 - Расчет экономической эффективности от создания и внедрения негосударственного пенсионного фонда в ПАО Банк «ФК Открытие»

Показатели	Формула	Значение
Темп прироста дохода в сопоставимых ценах (Тд), %	$T_d = \frac{\Delta D}{D} \times 100$	3
Темп прироста финансового результата (Тфр), %	$T_{фр} = \frac{\Delta ФР}{ФР} \times 100$	2,90
Изменение рентабельности (ΔR), %	$\Delta R = \frac{ФР + \Delta ФР}{D + \Delta D} \times 100 - R$	5,92
Годовой экономический эффект (Эф), тыс. руб.	$Эф = \Delta ФР$	11543771

По результатам анализа данных таблицы 3.3 можно сказать о том, что внедрение негосударственного пенсионного фонда в ПАО Банк «ФК Открытие» повышает доходы на 3%, а также финансовый результат на 2,90%. Годовой экономический эффект составляет 11543771000 рублей.

Составим таблицу основных экономических показателей деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» в результате внедрения негосударственного пенсионного фонда. Полученные результаты представим в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Основные экономические показатели деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» до и после внедрения негосударственного пенсионного фонда

Показатели	До внедрения	После внедрения	Абсолютное отклонение
Доходы, тыс. руб.	384799035	396343006	11543971

Продолжение таблицы 3.4

Чистые доходы, тыс.руб.	-44310031	-44310031	0
Расходы, тыс. руб.	319256353	319256553	200000
Финансовый результат, тыс. руб.	-397936790	-386393019	11543771
Рентабельность (финансовый результат / доходы*100%), %	-103,41	-97,49	5,92

Проведенные расчеты, представленные в таблице 3.4, показывают, что проектируемое внедрение негосударственного пенсионного фонда в ПАО Банк «ФК Открытие» является экономически эффективными. Доходы и финансовый результат изменились на 11543971000 рублей и 11543771000 рублей соответственно. Также изменились рентабельность на 5,92% и уровень расходов на 200000 рублей. Внедрение данного мероприятия позволяет увеличить количество потенциальных клиентов, а вследствие привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие», частично увеличить финансовый результат и также повысить конкурентоспособность данной кредитной организации.

Представим более наглядно полученный экономический эффект на рисунке 3.1.

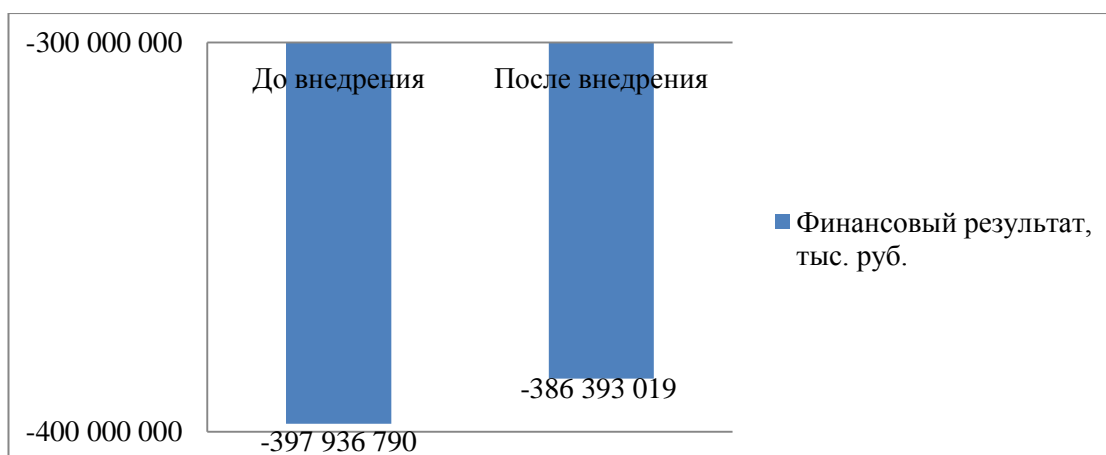


Рисунок 3.1 – Доходы и финансовый результат деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» до и после внедрения негосударственного пенсионного фонда

На рисунке 3.1 видно экономическую эффективность от создания и внедрения негосударственного пенсионного фонда в ПАО Банк «ФК

Открытие». Она выражается в виде повышения уровня финансового результата в целом.

В данном пункте был произведен расчет экономической эффективности от создания и внедрения негосударственного пенсионного фонда в ПАО Банк «ФК Открытие», который показал, что данное проектируемое мероприятие считается экономически эффективным и позволит увеличить финансовый результат данной кредитной организации.

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод по третьему разделу данной работы, который свидетельствует о том, что для частичного покрытия полученного в 2017 году убытка ПАО Банк «ФК Открытие» можно создать и внедрить негосударственный пенсионный фонд. Данное мероприятие является экономически эффективными и повышает доходы на 3%, а также финансовый результат на 2,90%. Годовой экономический эффект от мероприятия составляет 11543771000 рублей. Помимо этого внедрение нового банковского продукта позволяет увеличить количество потенциальных клиентов, а вследствие привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» и также повысить конкурентоспособность данной кредитной организации.

Заключение

На основании проведенного исследования можно сделать вывод о том, что ресурсная база кредитных организаций представляет собой совокупность средств, которые имеются в распоряжении данных организаций и также используются для осуществления всех банковских операций. Также она имеет большое значение и считается основополагающим фактором успешной деятельности кредитных организаций, так как формирование ресурсной базы и предоставление кредитов находятся в весьма тесной взаимосвязи.

Кредитные организации, осуществляя активные и пассивные операции, формируют свою ресурсную базу. В зависимости от временного фактора ресурсы кредитной организации подразделяются на постоянные и переменные ресурсы.

Собственные средства кредитных организаций включают в себя уставный, резервный и добавочный капитал, а также и другие фонды, которые образуются в процессе всей деятельности данной организации. Статистика показывает, что в структуре всей ресурсной базы кредитной организации собственные средства занимают в среднем 10-20%.

Привлеченные средства представляют собой средства, которые были получены от клиентов кредитной организации. А заемные средства подразумевают средства, позаимствованные в банковском секторе. Обычно объем привлеченных и заемных средств в общей структуре ресурсной базы кредитной организации составляет 70-80%.

Поэтому можно отметить, что в структуре ресурсной базы привлеченные средства занимают преобладающее значение, а собственные средства позволяют поддерживать платежеспособность кредитной организации даже при утрате части ее активов.

Также можно сделать вывод, который свидетельствует о том, что деятельность ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2016 год считается положительной, а в период с 2016 по 2017 год – отрицательной.

Можно сказать, что по итогам 2017 года ПАО Банк «ФК Открытие» получил доход в размере 384799035000 рублей.

Финансовый результат деятельности снизился на 410692830000 рублей и составил в 2017 году -397936790000 рублей, а расходы в свою очередь увеличились в период с 2016 по 2017 год на 98824951000 рублей.

По результатам анализа показателей для оценки собственных и привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2015 по 2017 год можно сделать вывод о том, что коэффициент рентабельности уставного капитала показал, что в 2017 году средства собственников ПАО Банк «ФК Открытие» использовались не эффективно. Коэффициент соотношения уставного капитала и величины собственных средств составляет 0,067%, 0,071% и 0,647% соответственно и показывает, что доля уставного капитала в структуре собственных средств растет. Динамика показателя доли собственного капитала в пассивах говорит об увеличении надежности данной кредитной организации. Снижение коэффициента капитализации говорит о том, что происходит увеличение финансирования деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» за счет собственных средств.

Помимо этого можно отметить, что общая сумма источников собственных средств ПАО «ФК Открытие» в период с 2016 по 2017 год составила 155076703000 рублей и 213366828000 рублей соответственно, при этом увеличившись на 58290125000 рублей.

На основании анализа привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» видно, что в 2016 году наибольшую часть составили средства клиентов в размере 1339295610000 рублей и средства кредитных организаций в размере 688517061000 рублей.

В 2017 году наибольшую часть составили средства клиентов, которые не являются кредитными организациями, в размере 812179002000 рублей.

Динамика средств клиентов, кредитных организаций и вкладов физических лиц отрицательная. Все это говорит об увеличении финансирования деятельности за счет собственных средств.

В заключение для частичного покрытия полученного в 2017 году убытка ПАО Банк «ФК Открытие» было предложено мероприятие по созданию и внедрению негосударственного пенсионного фонда. Данное мероприятие является экономически эффективными и повышает доходы на 3%, а также финансовый результат на 2,90%. Годовой экономический эффект от мероприятия составляет 11543771000 рублей. Помимо этого внедрение нового банковского продукта позволяет увеличить количество потенциальных клиентов, а вследствие привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» и также повысить конкурентоспособность данной кредитной организации.

Список используемых источников

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 (ред. от 23.05.2018) [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru>
- 2) Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 23.05.2018) [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru>
- 3) Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 07.03.2018) [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru>
- 4) Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 23.04.2018)
- 5) Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 23.04.2018) [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru>
- 6) Федеральный закон "Об акционерных обществах" от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 07.03.2018) [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru>
- 7) Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 31.12.2017) [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru>
- 8) Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 03.04.2018) [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru>
- 9) Положение о методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций (утв. Банком России 26.11.2001 N 159-П) (ред. от 20.03.2002) [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru>
- 10) Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru>

- 11) Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (ред. от 02.04.2018) [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru>
- 12) Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 671 с.
- 13) Банковское дело: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.
- 14) Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
- 15) Бурдина, А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2014. - 96 с.
- 16) Валенцева, Н.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2013. - 800 с.
- 17) Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 591 с.
- 18) Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. - М.: Юрайт, 2013. - 332 с.
- 19) Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 332 с.
- 20) Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 332 с.
- 21) Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2013. - 360 с.
- 22) Ларина, О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2015.- 251 с.
- 23) Мотовилов, О.В. Банковское дело: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2013. - 408 с.
- 24) Перетяцько, Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке: Учебное пособие / Н.М. Перетяцько, А.А. Рождествина. - М.: КноРус, 2013. - 304 с.

- 25) Разу, М.Л. Банковское дело. Современная система кредитования (Бакалавриат и Магистратура) / М.Л. Разу. - М.: КноРус, 2013. - 360 с.
- 26) Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес: Учебное пособие / М.В. Сафрончук. - М.: КноРус, 2013. - 416 с.
- 27) Словарь финансово-экономических терминов / А. В. Шаркова, А. А. Килячков, Е. В. Маркина и др.; под общ. ред. д. э. н., проф. М. А. Эскиндарова. — М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2015.
- 28) Тавасиев, А.М. Банковское дело: Учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. - М.: Юрайт, 2013. - 647 с.
- 29) Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015.
- 30) Фаронов, В.В. Банковское дело (для бакалавров)(изд:10) / В.В. Фаронов. - М.: КноРус, 2013. - 800 с.
- 31) Omarini A (2016) Retail Banking: A Business in Deep Transformation. Business and Economics Journal. - Bus Eco 2016.
- 32) Ferhi A, Credit Risk and Banking Stability: A Comparative Study between Islamic and Conventional Banks. Business and Economics Journal. - Bus Eco 2017.
- 33) Saeed Muhammad Sajid, The Impact of Credit Risk on Profitability of the Commercial Banks. Glasgow Caledonian University, UK, June 30, 2016.
- 34) Somal HK, Department of Business Administration, Bishop's University, Canada. Business and Economics Journal. - Amentie et al., Bus Eco 2017.
- 35) Sanjeevan N, Strategic Analysis and Strategic Planning for Commercial Banking. Business and Economics Journal. - Bus Eco 2017.
- 36) <http://www.cbr.ru/> (Официальный сайт ЦБ РФ).
- 37) <https://www.open.ru/> (Официальный сайт ПАО Банк «ФК Открытие»).
- 38) <http://www.sberbank.ru/> (Официальный сайт ПАО «Сбербанк»).

Приложение А

(обязательное)

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие"
ПАО Банк "ФК Открытие"

Почтовый адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1	47,009,085	18,571,739
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	51,548,801	42,951,435
2.1	Обязательные резервы	6.1	12,129,105	6,476,383
3	Средства в кредитных организациях	6.1	10,091,874	29,299,855
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	441,068,680	249,157,727
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	1,867,282,269	2,327,449,486
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	69,947,173	145,792,226
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	42,935,485	45,941,284
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.6	89,184,123	65,285,665
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2,353,731	3,118,223
9	Отложенный налоговый актив	6.8	8,536,602	5,751,297
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.9	24,420,817	9,753,901
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		793,689	0
12	Прочие активы	6.10	65,535,797	68,738,856
13	Всего активов		2,677,772,641	2,965,870,410
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.11	366,088,183	1,241,616,479
15	Средства кредитных организаций	6.12	688,517,061	412,076,366

Продолжение приложения А

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.13	1,339,295,610	1,060,432,608
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		520,524,838	248,902,517
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.14	47,475,633	48,523,768
18	Выпущенные долговые обязательства	6.15	55,594,866	44,396,169
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	1
20	Отложенное налоговое обязательство		0	3,137,807
21	Прочие обязательства	6.18	20,650,993	25,830,362
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5,073,592	3,822,571
23	Всего обязательств		2,522,695,938	2,839,836,131
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.19	11,021,082	8,462,902
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		2,593	261
26	Эмиссионный доход		58,646,846	58,646,846
27	Резервный фонд		10,635,360	10,635,360
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-981,344	738,205
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6,104,827	3,199,549
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		58,082,213	42,048,250
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		11,570,312	2,303,428
35	Всего источников собственных средств		155,076,703	126,034,279
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3,032,679,442	3,070,251,946
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		157,630,149	168,663,443
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Е.Л. Данкевич

И.О. Главного бухгалтера

Р.Г. Французов



Приложение Б

(обязательное)

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие"
ПАО Банк "ФК Открытие"

Почтовый адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		190,557,444	193,497,661
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		15,187,264	20,159,369
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		149,430,239	135,107,374
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		25,939,941	38,230,918
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		168,522,106	147,209,129
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		76,149,114	60,089,638
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		86,671,398	79,406,891
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5,701,594	7,712,600
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		22,035,338	46,288,532
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-13,276,931	-45,681,073
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2,452,774	-7,834,561
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8,758,407	607,459
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41,036,617	-27,659,372
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3,203,445	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1,473,187	-9,687,290
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		21,900	-100,278
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	68,298,530	-15,374,882
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	-77,805,108	68,008,563
12	Чистые доходы от операций с драгоценными		4,695,514	1,414,996

Продолжение приложения Б

	металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3,614,350	416,864
14	Комиссионные доходы		11,659,802	6,584,716
15	Комиссионные расходы		4,036,087	1,957,428
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.1	-65,524	162,226
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7.1	-4,560	705
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	690,668	2,418,350
19	Прочие операционные доходы		4,309,270	904,000
20	Чистые доходы (расходы)		59,443,521	25,738,629
21	Операционные расходы	7.3	42,327,060	23,524,869
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		17,116,461	2,213,760
23	Возмещение (расход) по налогам	7.4	5,546,149	-89,668
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		11,585,316	2,303,428
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-15,004	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		11,570,312	2,303,428

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		11,570,312	2,303,428
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3,631,596	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		3,631,596	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программе с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		726,319	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2,905,277	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2,121,206	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-2,121,206	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-401,657	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1,719,549	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1,185,728	0
10	Финансовый результат за отчетный период		12,756,040	2,303,428

Председатель Правления

Е.Л. Данкевич

И.О. Главного бухгалтера

Р.Г. Французов

М.П.

31 марта 2017 года

Приложение В

(обязательное)

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие"
ПАО Банк "ФК Открытие"

Почтовый адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1	47,166,026	47,009,085
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		12,036,823	51,548,801
2.1	Обязательные резервы		6,416,173	12,129,105
3	Средства в кредитных организациях		12,623,454	10,091,874
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	496,585,961	441,068,680
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	925,537,748	1,867,282,269
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	104,773,886	69,947,173
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	55,266,458	42,935,485
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.6	93,487,405	89,184,123
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3,417,255	2,353,731
9	Отложенный налоговый актив	6.8	8,699,200	8,536,602
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.9	30,525,408	24,420,817
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		524,954	793,689
12	Прочие активы	6.10	31,374,714	65,535,797
13	Всего активов		1,766,752,834	2,677,772,641
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.11	565,315,786	366,088,183
15	Средства кредитных организаций	6.12	82,625,824	688,517,061

Продолжение приложения В

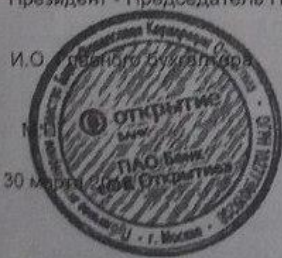
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			
		6.13	812,179,002	1,339,295,610
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		424,408,882	520,524,838
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.14	1,051,282	47,475,633
18	Выпущенные долговые обязательства	6.15	55,901,368	55,594,866
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	6.8	0	0
21	Прочие обязательства	6.18	19,456,394	20,650,993
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		18,856,350	5,073,592
23	Всего обязательств		1,553,386,006	2,522,695,938
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		138,000,000	11,021,082
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	2,593
26	Эмиссионный доход		318,200,000	58,646,846
27	Резервный фонд		0	10,635,360
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-22,908,622	-981,344
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4,285,895	6,104,827
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3,275	58,082,213
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-224,213,720	11,570,312
35	Всего источников собственных средств		213,366,828	155,076,703
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1,250,653,157	3,032,679,442
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		89,506,805	157,630,149
38	Условные обязательства некредитного характера		585,973	0

Президент - Председатель Правления

И.О. [подпись]

И.О. [подпись]

30 марта 2008 г.



[Handwritten signatures]

М.М.Задорнов

Р.Г.Французов

(обязательное)

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие"
ПАО Банк "ФК Открытие"

Почтовый адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого год
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		182,210,757	190,557,444
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		26,096,717	15,187,264
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		116,069,496	149,430,239
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		40,044,544	25,939,941
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		136,766,331	168,522,106
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		49,873,402	76,149,114
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		79,920,722	86,671,398
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6,972,207	5,701,594
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		45,444,426	22,035,338
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-320,806,224	-13,276,931
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	-16,606,163	-2,452,774
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-275,361,798	8,758,407
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-59,920,731	41,036,617
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2,221,633	-3,203,445
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1,970,042	1,473,187
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-32,695	21,900
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	35,407,041	68,298,530
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	-16,138,642	-77,805,108
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		566,671	4,695,514

Продолжение приложения Г

13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		402,319	3,614,350
14	Комиссионные доходы		23,568,460	11,659,802
15	Комиссионные расходы		7,631,176	4,036,087
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.1	-36,834,076	-65,524
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7.1	612	-4,560
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	-37,783,545	690,668
19	Прочие операционные доходы		178,617,499	4,309,270
20	Чистые доходы (расходы)		-199,331,736	59,443,521
21	Операционные расходы	7.3	170,766,737	42,327,060
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-370,098,473	17,116,461
23	Возмещение (расход) по налогам	7.4	4,092,109	5,546,149
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-374,183,181	11,585,316
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-7,401	-15,004
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-374,190,582	11,570,312

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-374,190,582	11,570,312
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2,273,664	3,631,596
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-2,273,664	3,631,596
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программе с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-454,733	726,319
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1,818,931	2,905,277
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-21,674,683	-2,121,206
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-21,674,683	-2,121,206
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		252,594	-401,657
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-21,927,277	-1,719,549
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-23,746,208	1,185,728
10	Финансовый результат за отчетный период		-397,936,790	12,756,040

Президент-Председатель Правления

М.М.Задорнов



Handwritten signature of M.M. Zadornov

Р.Г.Французов