

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансовые технологии»

Оптимизация финансовых результатов банка в современных условиях на примере ПАО «Челябинвестбанк»

АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ – 38.04.01.2021.534.ВКР

Количество листов 20

Руководитель работы, к.э.н., доцент
_____ В.Н. Тишина
« ____ » _____ 2021 г.

Автор работы
Студент группы ВШЭУ – 361
_____ П.В. Зинурова
« ____ » _____ 2021 г.

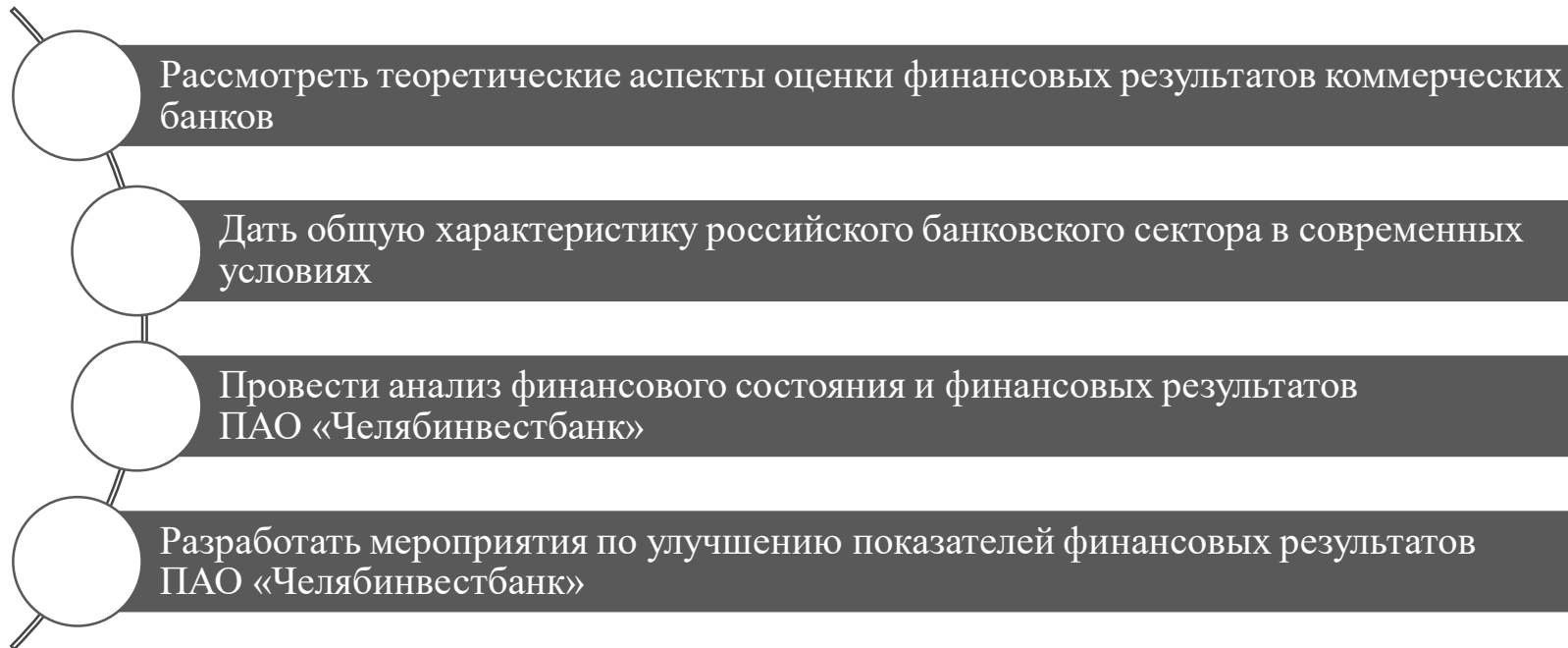
Нормоконтролер, ст. преподаватель
_____ Е.Ю. Куркина
« ____ » _____ 2021 г.

Актуальность исследования

- Задача банка, как коммерческого предприятия, состоит в максимизации стоимости средств, внесенных акционерами, при соблюдении допустимого уровня риска.
- Разработка темы позволит оценить, в каких направлениях улучшать финансовые результаты, чтобы обеспечить повышение итогового финансового результата - прибыли, а также повысить эффективность работы.
- Это особенно актуально в условиях:
неустойчивой и неопределенной экономической ситуации,
низких цен на нефть, пандемии, социальных ограничений,
общего тренда в российском банковском секторе на сокращение числа участников.

Цель ВКР

Разработка и обоснование мероприятий по улучшению финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк»

- 
- Рассмотреть теоретические аспекты оценки финансовых результатов коммерческих банков
 - Дать общую характеристику российского банковского сектора в современных условиях
 - Провести анализ финансового состояния и финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк»
 - Разработать мероприятия по улучшению показателей финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк»

Предмет исследования: финансовые результаты

Объект исследования: ПАО «Челябинвестбанк»



№ 493

ГЕНЕРАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

Центрального Банка



100

ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

в 12 городах



ruA

РЕЙТИНГ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ

«Эксперт РА»



30

ЛЕТ

для города и области



Характеристика российского банковского сектора

Таблица 1 – Количественные характеристики кредитных организаций России в 2017-2019 годах и на 01.10.2020 года

Показатель	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.07.20	01.10.20
Действующие КО – всего, в т.ч.:	561	484	442	427	417
Банки	517	440	402	388	378
– с универсальной лицензией	-	291	266	257	252
– с базовой лицензией	-	149	136	131	126
Небанковские КО	44	44	40	39	39

Таблица 2 – Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации в 2017-2019 годах

Показатель	01.01.18	01.01.19	01.01.20	Изм., абс.	Изм., %
Совокупные активы (пассивы), в млрд руб.	85 191,8	94 083,7	96 581,1	11 389,30	13,37
Совокупные активы (пассивы), в процентах к ВВП	92,8	90,2	87,8	-5,00	-5,39
Собственные средства (капитал), в млрд руб.	9 397,3	10 269,3	10 981,1	1 583,80	16,85
Собственные средства (капитал), в процентах к ВВП	10,2	9,8	10,0	-0,20	-1,96
Собственные средства (капитал), в процентах к активам сектора	11,0	10,9	11,4	0,40	3,64
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам (кредиты экономике), в млрд руб.	42 366,2	48 273,2	51 427,3	9 061,10	21,39
Кредиты экономике, в процентах к ВВП	46,1	46,3	46,7	0,60	1,30
Кредиты экономике, в процентах к активам сектора	49,7	51,3	53,2	3,50	7,04

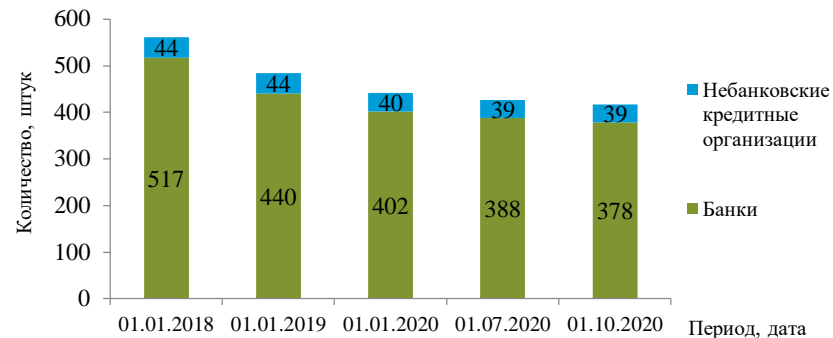


Рисунок 1 – Количественные характеристики кредитных организаций России в 2017-2019 годах и на 01.10.2020 года

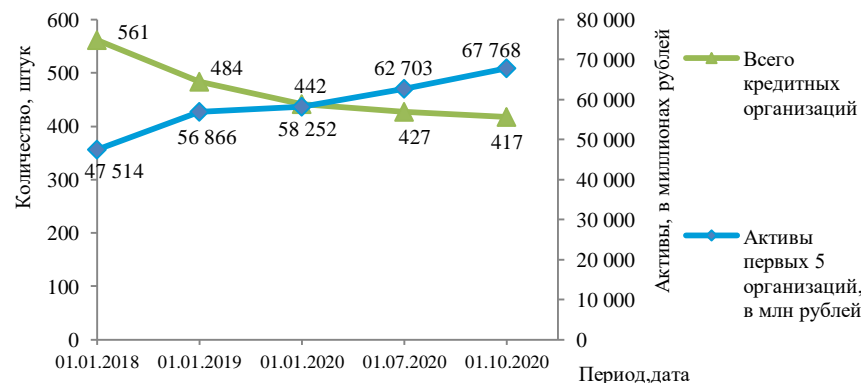


Рисунок 2 – Динамика изменений в концентрации активов по банковскому сектору России в 2017-2019 годах и на 01.10.2020 года

Характеристика российского банковского сектора

Таблица 3 – Финансовый результат действующих кредитных организаций

В миллиардах рублей

Показатель	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.07.20	01.10.20
Процентные доходы сектора	12 532,4	12 450,4	17 014,3	8 719,7	-
Прибыль всех прибыльных организаций	1 561,6	1 919,4	2 196,4	829,1	1 420,6
Убыток всех убыточных организаций	-772,0	-574,6	-159,6	-41,9	-37,0
Финансовый результат сектора	789,7	1 344,8	2 036,8	787,2	1 383,6
Совокупные активы (пассивы)	85 191,8	94 083,7	96 581,1	103 163,8	110 059,0
Собственные средства (капитал)	9 397,3	10 269,3	10 981,1	11 154,5	-

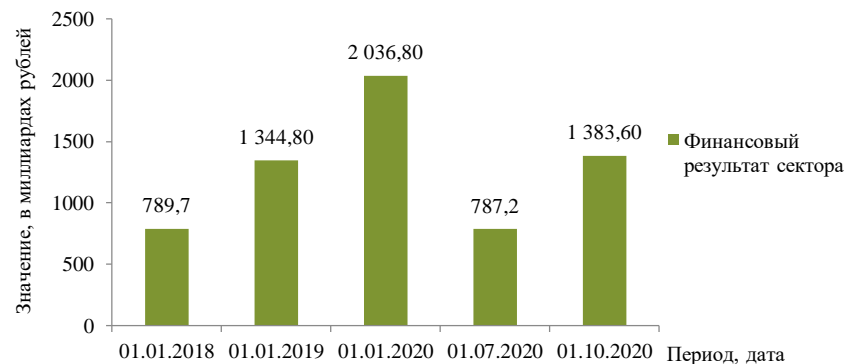


Рисунок 3 – Финансовый результат деятельности действующих кредитных организаций

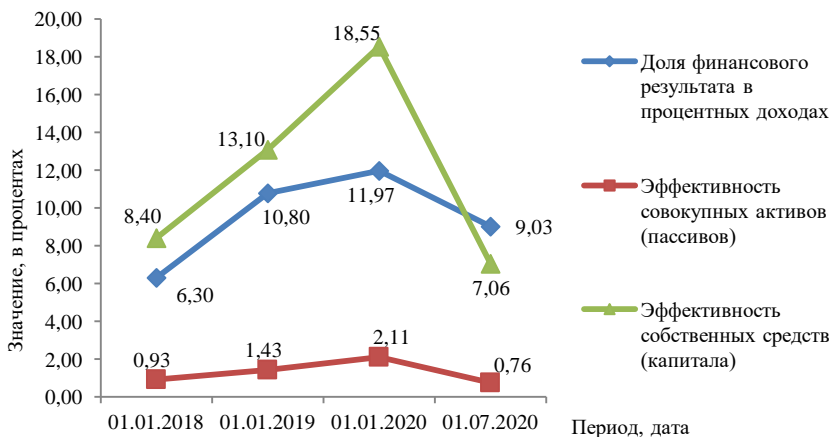


Рисунок 4 – Относительные показатели результативности деятельности российского банковского сектора

Таблица 4 – Относительные показатели результативности деятельности российского банковского сектора

В процентах

Показатель	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.07.2020	01.10.2020
Доля финансового результата в процентных доходах	6,30	10,80	11,97	9,03	-
Эффективность совокупных активов (пассивов)	0,93	1,43	2,11	0,76	1,26
Эффективность собственных средств (капитала)	8,40	13,10	18,55	7,06	-

Абсолютные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк»

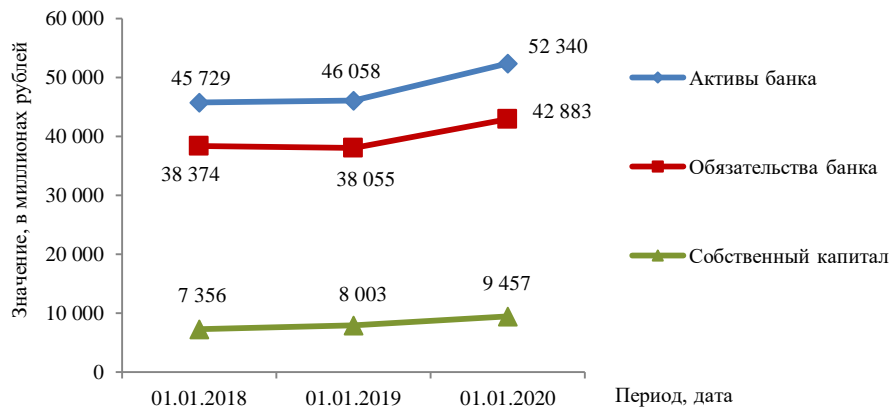


Рисунок 5 – Абсолютные показатели деятельности в 2017-2019 годах

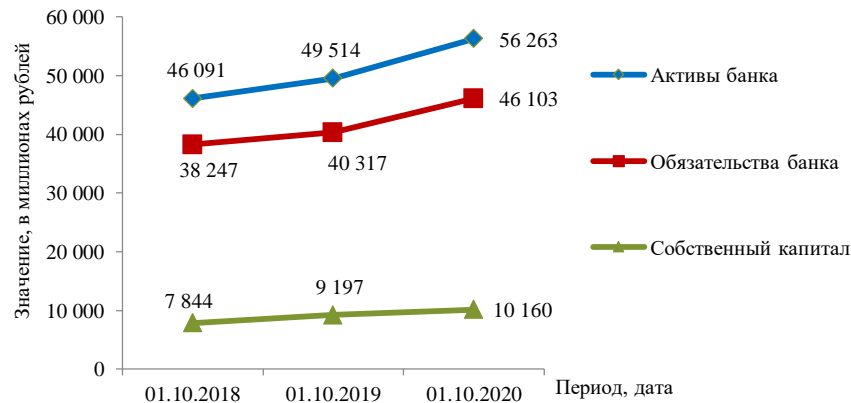


Рисунок 6 – Абсолютные показатели деятельности по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

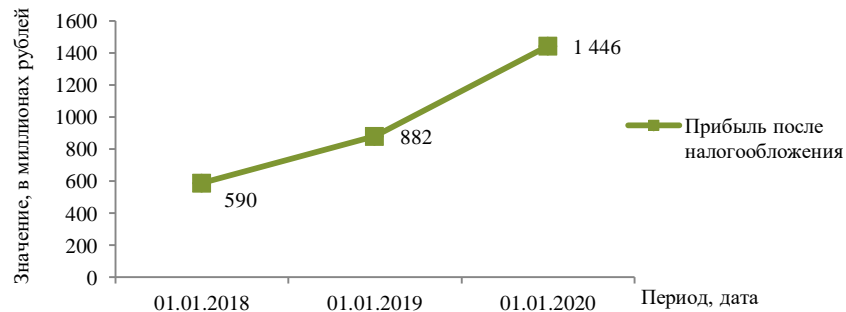


Рисунок 7 – Динамика прибыли банка в 2017-2019 годах

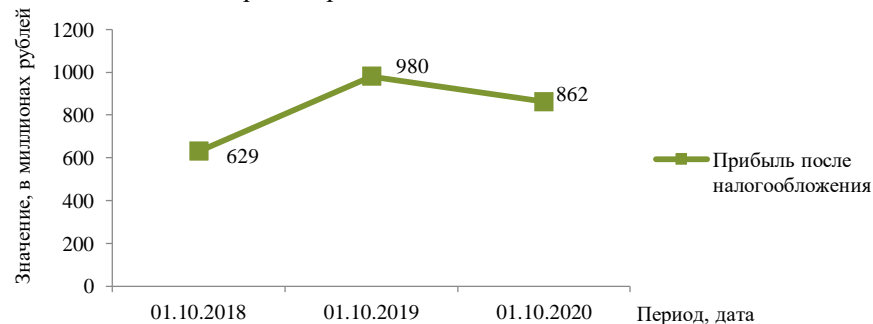


Рисунок 8 – Динамика прибыли банка по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

Активы банка



Рисунок 9 – Структура активов на 01.01.2020



Рисунок 10 – Структура активов на 01.10.2020

Пассивы банка

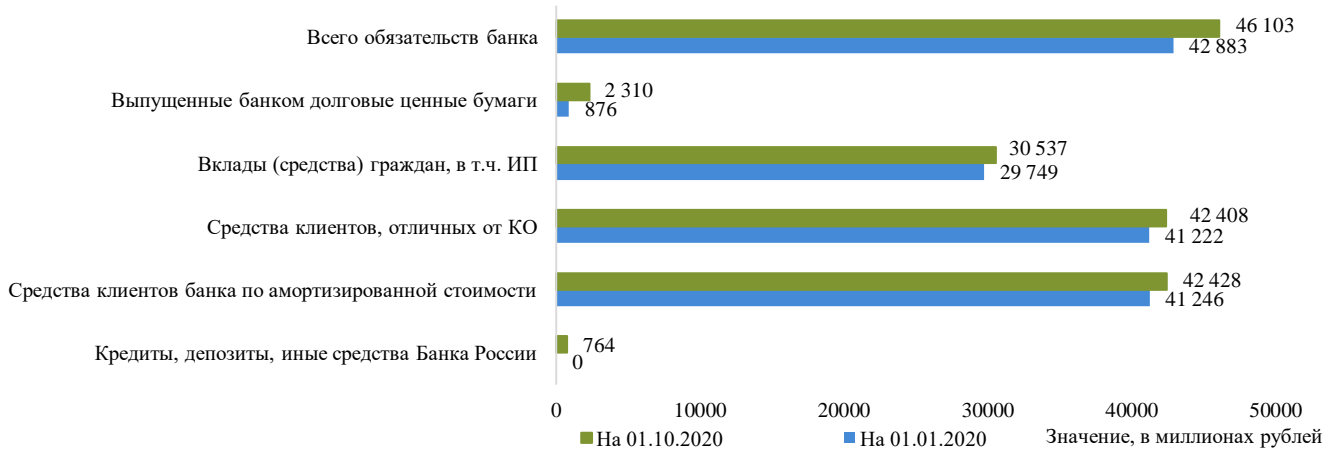


Рисунок 11 – Динамика элементов обязательств за 2020 год

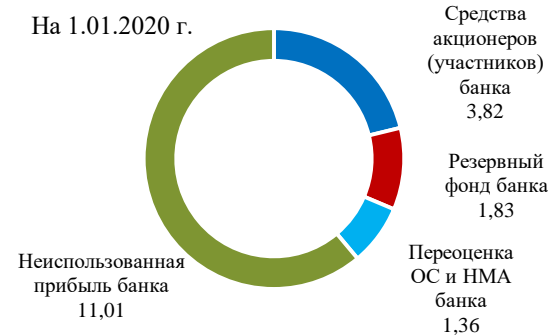


Рисунок 12 – Структура источников собственных средств на 01.01.2020

На 01.10.2020 г.

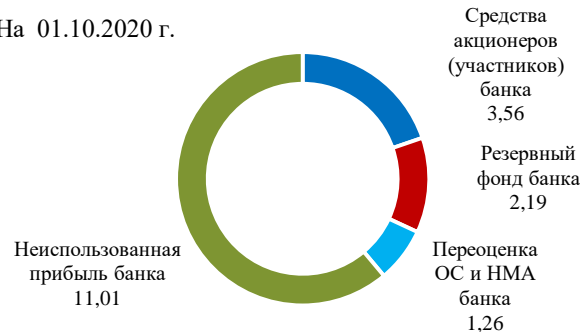


Рисунок 13 – Структура источников собственных средств на 01.10.2020

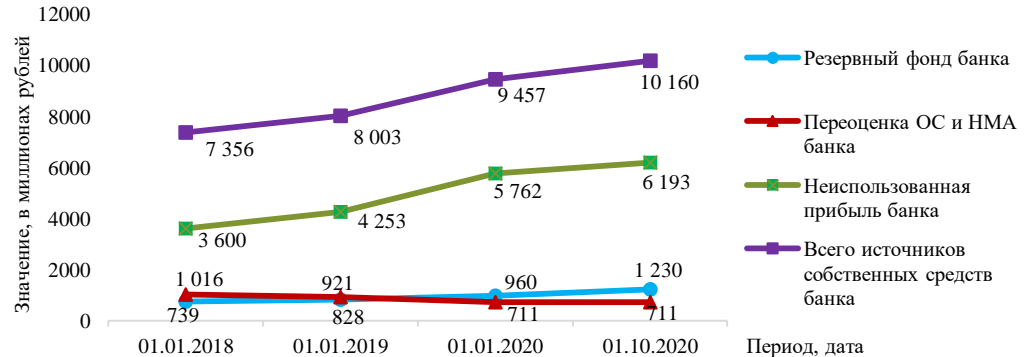


Рисунок 14 – Динамика источников собственных средств

Динамика укрупнённых статей прибылей и убытков ПАО «Челябинвестбанк»



Рисунок 15 – Динамика укрупнённых статей прибылей и убытков в 2017-2019 годах



Рисунок 16 – Динамика укрупнённых статей прибылей и убытков по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

Относительные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк»

Таблица 5 – Относительные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

Показатель	В процентах			
	За 2017 год	За 2018 год	За 2019 год	Изм. абс.
Возврат на активы	1,29	1,92	2,76	1,47
Возврат на капитал	8,02	11,02	15,29	7,27
Чистая процентная маржа	8,03	10,91	8,95	0,92
Доходность ссудных активов	14,50	19,49	16,06	1,56
Стоимость депозитных пассивов	4,92	4,44	4,15	-0,77
Чистый спрэд	9,58	15,05	11,91	2,33
Операционная стоимость ссудных активов	8,74	13,96	10,81	2,07

Таблица 6 – Относительные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

Показатель	В процентах			
	За 3 кв. 2018 года	За 3 кв. 2019 года	За 3 кв. 2020 года	Изм. абс.
Возврат на активы	1,36	1,98	1,53	0,17
Возврат на капитал	8,01	10,65	8,49	0,48
Чистая процентная маржа	9,35	5,85	5,04	-4,31
Доходность ссудных активов	17,00	10,39	9,19	-7,81
Стоимость депозитных пассивов	3,43	3,22	2,83	-0,60
Чистый спрэд	13,57	7,16	6,36	-7,21
Операционная стоимость ссудных активов	10,21	6,32	5,69	-4,52

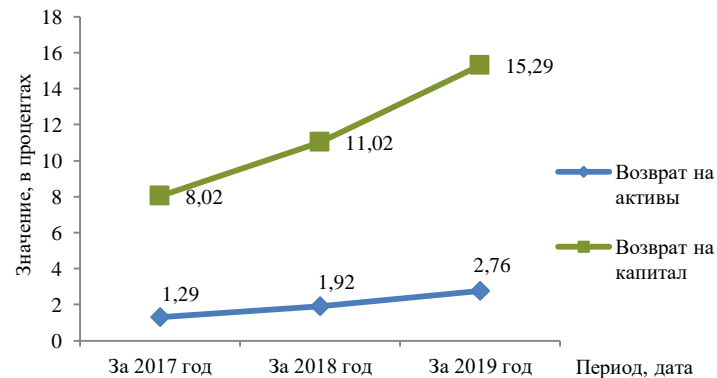


Рисунок 17 – Ключевые относительные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» в 2017-2019 годах

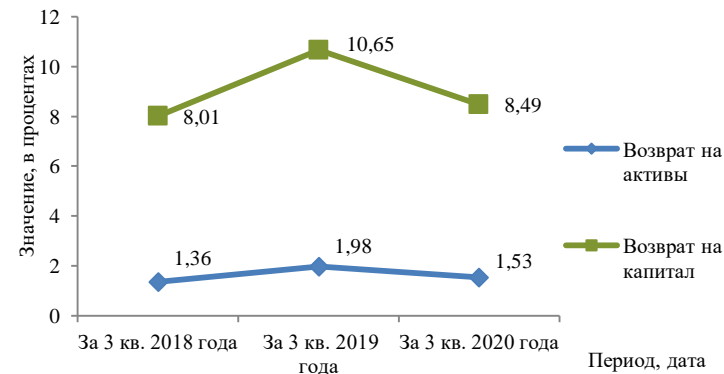


Рисунок 18 – Ключевые относительные показатели по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

Относительные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк»

Таблица 7 – Показатели деловой активности в 2017-2019 годах

Показатель	За 2017 год	За 2018 год	За 2019 год	Изм. абс.
Отдача активов	0,09	0,08	0,07	-0,02
Отдача совокупной чистой ссудной задолженности	0,14	0,19	0,16	0,02
Отдача депозитных пассивов	0,11	0,10	0,09	-0,02
Отдача обязательств	0,11	0,10	0,09	-0,02
Отдача собственных источников	0,56	0,47	0,41	-0,15

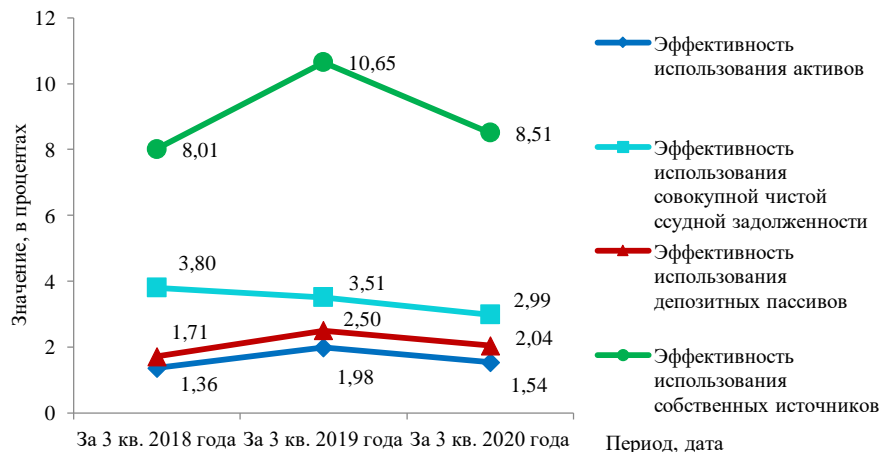


Рисунок 20 – Показатели эффективности деятельности по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов, в процентах

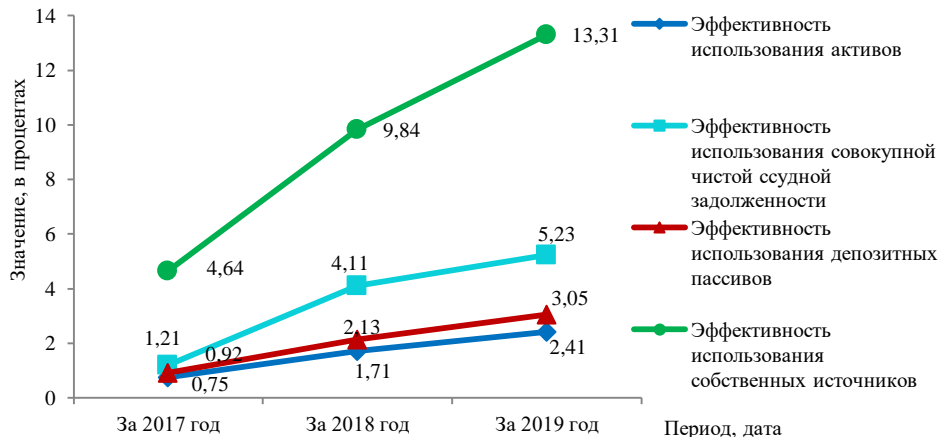


Рисунок 19 – Показатели эффективности деятельности в 2017-2019 годах, в процентах

Таблица 8 – Показатели деловой активности по итогам трёх кварталов 2018-2020 годов

Показатель	За 3 кв. 2018 года	За 3 кв. 2019 года	За 3 кв. 2020 года	Изм. абс.
Отдача активов	0,06	0,06	0,05	-0,01
Отдача совокупной чистой ссудной задолженности	0,17	0,10	0,09	-0,08
Отдача депозитных пассивов	0,08	0,07	0,06	-0,02
Отдача обязательств	0,07	0,07	0,06	-0,01
Отдача собственных источников	0,36	0,32	0,26	-0,10

Ключевые негативные факторы

Рост уровня расходов ПАО «Челябинвестбанк» в его финансовых результатах

Увеличение активов ПАО «Челябинвестбанк» в форме чистой ссудной задолженности при сокращении процентных доходов банка и чистой процентной маржи

Увеличение обязательств ПАО «Челябинвестбанк» в форме выпущенных долговых бумаг

Методологической проблемой выступает необходимость дополнительного анализа показателя чистой ссудной задолженности для характеристики финансовых результатов банка

Направления оптимизации финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк»

- Мероприятия, предлагаемые к реализации

Обеспечить устойчивую тенденцию на сокращение уровня расходов относительно доходов в финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк»

- Сокращение банковских расходов путём переговоров с арендодателями банковских помещений, и поставщиками услуг по ремонту и обслуживанию банковского оборудования

Сократить величину банковских активов ПАО «Челябинвестбанк», тем самым повысить продуктивность и интенсивность формирования финансовых результатов банка

- Усиление работы по сомнительной задолженности в составе ссудной задолженности путём выделения дополнительного рабочего времени для коммуникации с клиентами

Сократить величину банковских пассивов ПАО «Челябинвестбанк», что также положительно скажется на продуктивности и интенсивности формирования финансовых результатов банка

- Погашение части выпущенных долговых обязательств с использованием средств, высвобожденных при реализации предыдущих мероприятий

Следует предложить и обосновать показатель, позволяющий отразить специфику эффективности использования чистой ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк»

- Разработка коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности

Разработка коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности

Таблица 9 – Расчёт и оценка коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности ПАО «Челябинвестбанк»

Показатель	На	На	Изм. абс.	Изм., %
	01.01.2020	01.10.2020		
Чистая ссудная задолженность, млн руб.	24 053	28 960	4 907	20,40
Просроченные и обесцененные ссуды, млн руб.	3 978	4 292	314	7,89
Валовая ссудная задолженность, млн руб.	28 031	33 252	5 221	18,63
Процентный результат, млн руб.	2 153	1 460	-693	-32,19
Коэффициент эффективности чистой ссудной задолженности, %	8,95	5,04	-3,91	-
Коэффициент эффективности валовой ссудной задолженности, %	7,68	4,39	-3,29	-
Абсолютное отклонение коэффициентов, %	1,27	0,65	-0,62	-
Доля просроченных и обесцененных ссуд в валовой ссудной задолженности, %	14,19	12,91	-1,28	-

Коэффициент эффективности чистой ссудной задолженности

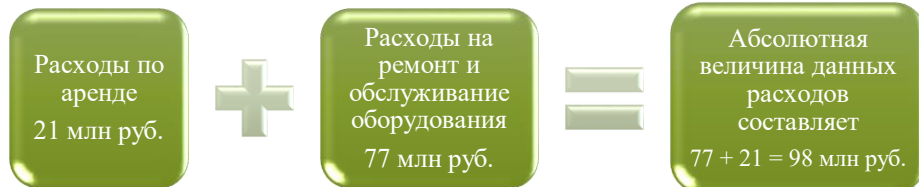
$$K_{\text{ЭЧЗС}} = \frac{\text{ПР}}{\text{ЧСЗ}} \times 100\%$$

Коэффициент эффективности валовой ссудной задолженности

$$K_{\text{ЭВСЗ}} = \frac{\text{ПР}}{\text{ЧСЗ} + \text{ПОЗ}} \times 100\%$$

- при наличии просроченных и обесцененных ссуд наблюдается разница между показателями эффективности валовой ссудной задолженности и эффективности чистой ссудной задолженности
- традиционно рассчитываемый показатель эффективности чистой ссудной задолженности значительно превышает оценку эффективности использования ссудных активов кредитной организации
- снижение доли просроченных и обесцененных ссуд в валовой ссудной задолженности ведёт к заметному сокращению отклонений между показателями эффективности валовой ссудной задолженности и эффективности чистой ссудной задолженности
- сокращение отклонения между коэффициентами указывает на повышение эффективности, даже в случае сокращения процентного результата

Воздействие предложенных мероприятий



Канцелярские расходы, расходы на связь и коммуникации, расходы на юридическое сопровождение и резерв непредвиденных расходов
Не более 300 тыс. руб.

Размер просроченных и обесцененных ссуд на 01.01.2020 г.
3 978 млн руб.

По статистике ПАО «Челябинвестбанк» возможно вернуть в деловой оборот до 9-14% банковских ссудных средств, временно замороженных в неплатежах.
 $3\ 978 \times 9\% = 358$ млн руб.

Расходы на оплату труда двух менеджеров
 $2 \times 35\ 000 \times 12 \times 1,3 = 1\ 092$ тыс. руб.

Таблица 10 – Воздействие предложенных мероприятий на финансовую отчетность ПАО «Челябинвестбанк»

Параметр мероприятия	Характер воздействия
Мероприятие по сокращению банковских операционных расходов	
Экономия операционных расходов в размере 9,8 млн руб.	уменьшит операционные банковские расходы, сохранит денежные средства и неиспользованную прибыль банка
Расходы на проведение мероприятия в размере 0,3 млн руб.	увеличат операционные банковские расходы, сократят денежные средства и неиспользованную прибыль банка
Мероприятие по усилению работы по сомнительной задолженности	
Возврат средств ссудной задолженности банка в размере 358 млн руб.	уменьшит просроченную ссудную задолженность, увеличит изменение резерва, увеличит денежные средства банка и неиспользованную прибыль банка
Расходы на проведение мероприятия в размере 1,4 млн руб.	увеличат операционные банковские расходы, сократят денежные средства и неиспользованную прибыль банка
Мероприятие по погашению части выпущенных долговых обязательств банка	
Расход средств на погашение обязательств в размере 366,1 млн руб.	уменьшит денежные средства банка, сократит выпущенные банком долговые ценные бумаги

Экономическая оценка реализации предложенных мероприятий

Таблица 11 – Абсолютные показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк» при реализации мер

Показатель	Отчетный год, в млн руб.	Проектный год, в млн руб.	Изм., в млн руб.	Изм., в %
Всего банковских активов	52 340	52 340	0	0,00
– в т.ч. чистая ссудная задолженность ПАО «Челябинвестбанк»	24 053	24 053	0	0,00
Всего обязательств банка	42 883	42 517	-366	-0,85
– в т.ч. средства клиентов, отличных от КО	41 222	41 222	0	0,00
Всего собственного капитала	9 457	9 823	366	3,87
Получено процентных доходов, всего	3 863	3 863	0	0,00
– в т.ч. доходы от ссуд клиентам, отличным от КО	2 313	2 313	0	0,00
Понесено процентных расходов, всего	1 710	1 710	0	0,00
– в т.ч. расходы по привлечённым средствам клиентов, отличным от КО	1 695	1 695	0	0,00
Полученные банком чистые процентные доходы	2 153	2 153	0	0,00
Прибыль банка после налогообложения	1 446	1 812	366	25,31
Финансовый результат банка за отчётный период	1 259	1 625	366	29,08

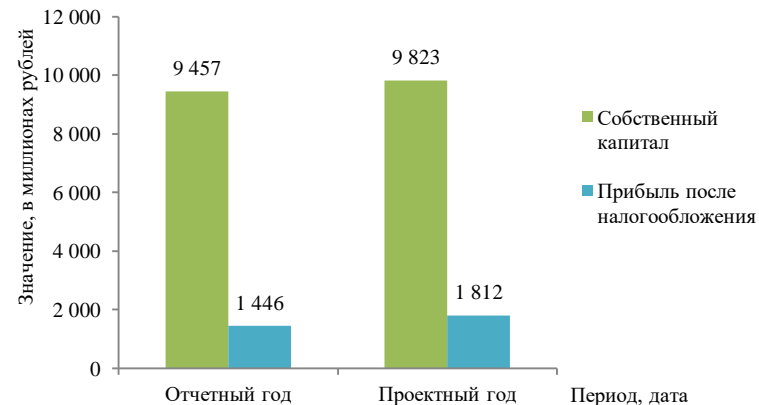


Рисунок 21 – Абсолютные показатели деятельности при реализации мер

Экономическая оценка реализации предложенных мероприятий

Таблица 12 – Относительные показатели деятельности при реализации мер

Показатель	За отч. год	За проект. год	Изм. абс.
Возврат на активы	2,76	3,46	0,70
Возврат на капитал	15,29	18,45	3,16
Чистая процентная маржа	8,95	8,95	0,00
Доходность ссудных активов	16,06	16,06	0,00
Стоимость депозитных пассивов	4,15	4,15	0,00
Чистый спрэд	11,91	11,91	0,00
Операционная стоимость ссудных активов	10,81	10,78	-0,03

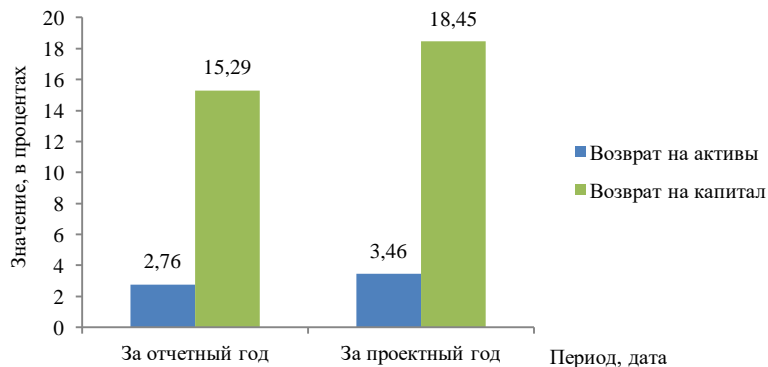


Рисунок 23 – Ключевые относительные показатели деятельности при реализации мер

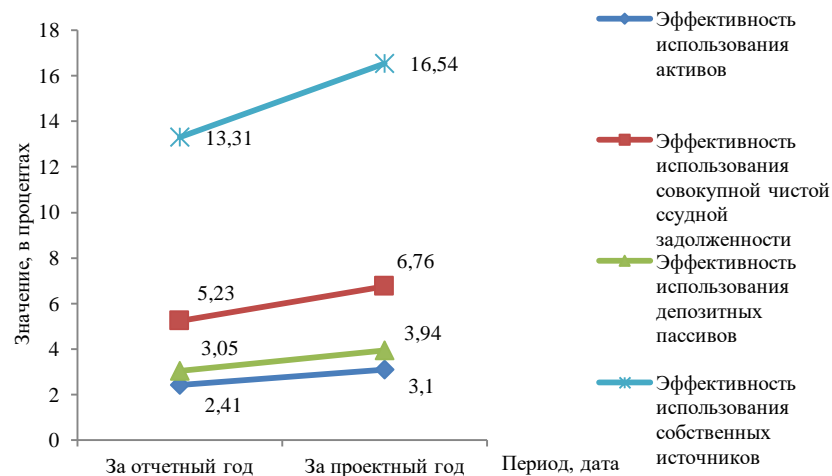


Рисунок 22 – Показатели эффективности деятельности при реализации мер

Таблица 13 – Показатели эффективности деятельности при реализации мер

Показатель	За отч. год	За проект. год	Изм. абс.
Эффективность использования активов	2,41	3,10	0,69
Эффективность использования совокупной чистой ссудной задолженности	5,23	6,76	1,53
Эффективность использования депозитных пассивов	3,05	3,94	0,89
Эффективность использования обязательств	2,94	3,82	0,88
Эффективность использования собственных источников	13,31	16,54	3,23

Расчёт и оценка коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности

Таблица 14 – Расчёт и оценка коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности

Показатель	Отч. год	Проект. год	Изм. абс.	Изм., %
Чистая ссудная задолженность, млн руб.	24 053	24 053	0	0,00
Просроченные и обесцененные ссуды, млн руб.	3 978	3 620	-358	-9,00
Валовая ссудная задолженность, млн руб.	28 031	27 673	-358	-1,28
Процентный результат, млн руб.	2 153	2 153	0	0,00
Коэффициент эффективности чистой ссудной задолженности, %	8,95	8,95	0,00	-
Коэффициент эффективности валовой ссудной задолженности, %	7,68	7,78	0,10	-
Абсолютное отклонение коэффициентов, %	1,27	1,17	-0,10	-
Доля просроченных и обесцененных ссуд в валовой ссудной задолженности, %	14,19	13,08	-1,11	-

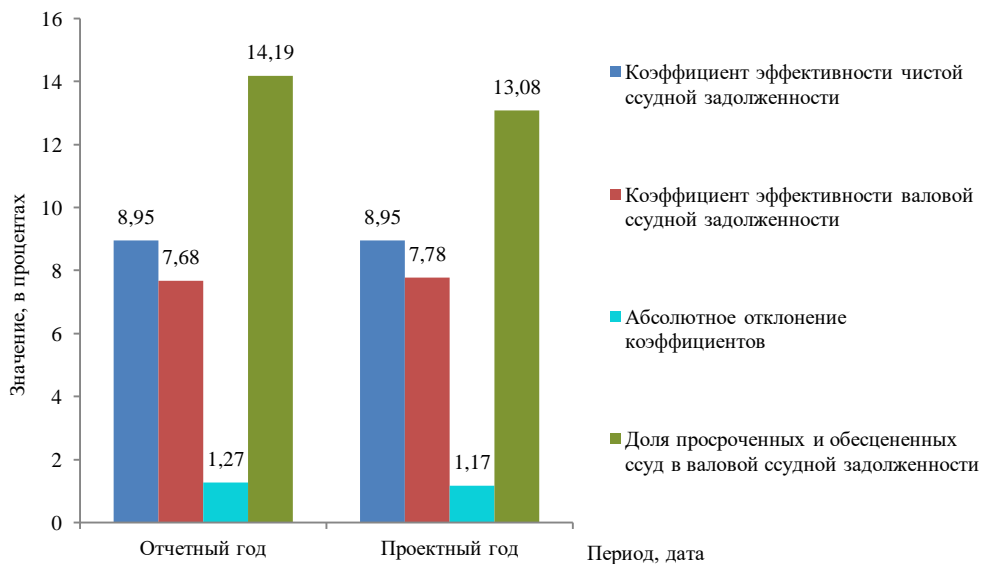


Рисунок 24 – Изменение показателей эффективности ссудной задолженности в отчётном и проектном годах

Таблица 15 – Решение задач выпускной квалификационной работы

Задача	Место решения	Метод решения	Результаты, проблемы, рекомендации
Рассмотреть теоретические аспекты оценки финансовых результатов коммерческих банков	Глава 1 Параграф 1.1, 1.2, 1.3	Поиск и обзор отечественной литературы и нормативно-правовой базы ЦБ РФ	Раскрыта сущность финансовых результатов коммерческого банка, уточнено понятие прибыли, рассмотрены источники исходных данных для оценки и показатели, характеризующие финансовые результаты в коммерческом банке.
Дать общую характеристику российского банковского сектора в современных условиях	Глава 2 Параграф 2.1	Анализ основных параметров банковского сектора РФ на основе статистических данных	Проведен анализ основных показателей деятельности, финансового результата и результативности банковского сектора. Банковскому сектору России в современных условиях свойственно постоянное сокращение числа участников, рост концентрации активов у крупнейших участников рынка. Можно предположить, что по итогам 2020 года банковский сектор ухудшит финансовые результаты по сравнению с периодом 2017-2019 годов.
Провести анализ финансового состояния и финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк»	Глава 2 Параграф 2.2, 2.3	Анализ финансового состояния и финансовых результатов на основе статистических данных ЦБ РФ, отчетности ПАО «Челябинвестбанк»	Представлена общая характеристика банка и рассмотрены основные экономические показатели деятельности ПАО «Челябинвестбанк», рассчитаны коэффициенты рентабельности, эффективности деятельности и деловой активности. Тенденции в финансовом состоянии и финансовых результатах ПАО «Челябинвестбанк» в 2020 году имеют выраженный негативный характер.
Разработать мероприятия по улучшению показателей финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк»	Глава 3 Параграф 3.2, 3.3	Были выделены ключевые направления улучшения показателей финансовых результатов. Для предложенных мероприятий была описана их реализация, оценено воздействие на показатели отчетности банка.	<p>К реализации предложены следующие мероприятия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) разработка коэффициента эффективности валовой ссудной задолженности; 2) сокращение банковских расходов путём переговоров с арендодателями помещений, занимаемых банком, и поставщиками услуг по ремонту и обслуживанию банковского оборудования; 3) усиление работы по сомнительной задолженности в составе ссудной задолженности путём выделения дополнительного рабочего времени для коммуникации с клиентами; 4) погашение части выпущенных долговых обязательств с использованием средств, высвобожденных при реализации предыдущих мероприятий. <p>Предложенный коэффициент эффективности валовой ссудной задолженности качественно и количественно отразил изменения качественного состава ссудной задолженности при неизменном процентном результате, чем подтвердил свою практическую ценность для использования в анализе финансовых результатов.</p> <p>Выполнена экономическая оценка перспектив реализации предложенных мероприятий. Происходит сокращение обязательств и рост собственного капитала ПАО «Челябинвестбанк», значительный рост прибыли после налогообложения и итогового финансового результата, наблюдается развитие относительных показателей деятельности, эффективность деятельности банка значительно вырастет.</p>

1) Зинурова, П.В. Современные тенденции банковского регулирования и надзора / П.В. Зинурова, П.Я. Тишин // Экономика и финансы в технологическом развитии России: материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 100-летию со дня рождения Бориса Николаевича Христенко / под ред. И.А. Баева. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2019. – С. 311-320.

2) Зинурова, П.В. Оптимизация финансовых результатов банка в современных условиях / П.В. Зинурова, В.Н. Тишина // Научные междисциплинарные исследования: сборник статей Международной научно-практической конференции. В 2 ч. Ч. 1. – Саратов: НОО «Цифровая наука». – 2020. – С. 160-166.

Список публикаций