

УДК 336.7

***ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК
РЕЗУЛЬТАТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЕГО ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ (НА
ПРИМЕРЕ АО КБ «ХЛЫНОВ»)***

Смирнов Д.С.

студент

Вятский государственный университет (ВятГУ),

Киров, Россия

Тимин А.Н.

к.э.н., доцент

Вятский государственный университет (ВятГУ),

Киров, Россия

Аннотация

Большинство коммерческих банков в России достаточно крупные и имеют развитую филиальную сеть. При этом финансовые результаты банка складываются именно из результатов функционирования отдельных филиалов. В данной статье рассмотрены вопросы оценки финансового состояния коммерческого банка сквозь призму филиальной сети.

Ключевые слова: коммерческий банк, филиальная сеть, нормативы ликвидности, кредитный риск, финансовое состояние банка

***THE FINANCIAL CONDITION OF A COMMERCIAL BANK AS A RESULT
OF THE FUNCTIONING OF ITS BRANCH NETWORK (ON THE EXAMPLE
OF JSC CB "KHLYNOV")***

Smirnov D.S.

Student

*Vyatka State University,
Kirov, Russia*

Timin A.N.

Candidate of Economics, Associate Professor

*Vyatka State University,
Kirov, Russia*

Abstract

Most commercial banks in Russia are quite large and have a well-developed branch network. At the same time, the financial results of the bank consist precisely of the results of the functioning of individual branches. This article discusses the issues of assessing the financial condition of a commercial bank through the prism of a branch network.

Keywords: commercial bank, branch network, liquidity standards, credit risk, financial condition of the bank

В российской практике бухгалтерского учета коммерческих банков не принято вести отдельный учет финансовых результатов филиалов. Это обусловлено тем, что филиалы не являются самостоятельными юридическими лицами, не являются собственниками имущества, не имеют права распоряжаться прибылью. В результате оценить эффективность деятельности филиальной сети можно лишь в целом по результатам деятельности банка. В качестве объекта исследования был выбран региональный АО КБ «Хлынов».

По состоянию на 01.01.2022 структура офисов Банка представлена 35-ю дополнительными офисами, расположенным на территории города Кирова и Кировской области, в городе Йошкар-Ола Республики Марий Эл, в городе

Чебоксары Чувашской Республики, в городе Ижевск Удмуртской Республики и в городе Ульяновск Ульяновской области.

При разработке филиальной сети большое внимание уделялось расположению офиса, а также индивидуально для каждого из них разрабатывается время работы. Время работы филиала напрямую зависит от его расположения и целевой аудитории банка. Единого времени работы для всех филиалов нет.

Часть филиалов обслуживает исключительно физических лиц, имеется филиал Private Banking, специализирующийся на обслуживании VIP-клиентов.

Для оценки эффективности работы банка необходимо оценить его финансовые результаты. Так как на законодательном уровне всем коммерческим банкам было разрешено не раскрывать отчетность, анализ проведен за период 2018-2020 гг.

В таблице 1 представлен анализ финансовых результатов деятельности АО КБ «Хлынов» за 2018-2020 гг.

Таблица 1 - Анализ финансовых результатов деятельности АО КБ «Хлынов», тыс.руб.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсол. изменение за период
Чистые доходы (расходы)	1716850	1867394	1959512	242662
Операционные расходы	1151238	1304019	1281852	130614
Прибыль (убыток) до налогообложения	565612	563375	677660	112048
Возмещение (расход) по налогам	174681	117963	146414	-28267
Прибыль (убыток) после налогообложения	390931	445412	531246	140315
Финансовый результат за отчетный период	308205	574846	562209	254004

Наибольшее влияние на формирование финансового результата банка оказывают процентные и комиссионные доходы. В целом за период наблюдается резко положительная динамика. Максимальный вклад в формирование финансового результата банка вносят филиалы в г. Киров.

Говоря о кредитном портфеле банка, следует отметить, что, несмотря на то, что филиальная сеть, в большей степени, направлена на работу с физическими лицами, наибольшую долю занимают кредиты юридическим лицам. Это обусловлено тем фактом, что чаще всего такие заявки принимаются сотрудниками головного офиса, которые самостоятельно выезжают на встречу с клиентом.

Так как филиалы не имеют собственного обособленного имущества, то единственным вкладом, который они могут внести в повышение эффективности деятельности банка, это обеспечить выполнение плановых показателей по доходности и объему привлеченного капитала. Для коммерческих банков в России разработаны нормативы достаточности капитала, которые необходимо соблюдать. Их динамика представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Нормативы достаточности капитала АО КБ «Хлынов»

Показатель	Норматив	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсол. изменение за период
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	12,9	12,948	13,081	0,181
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	12,9	12,948	13,081	0,181
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10.0	14,6	14,453	14,873	0,273

В течение всего исследуемого периода банк выполнял предписанные нормативы. Их значения постепенно улучшают и существенно превышают нормативное значение. Это обусловлено консервативной политикой АО КБ «Хлынов» с минимальным риском.

Помимо достаточности капитала для банка важно оценить ликвидность. Расчет представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Нормативы ликвидности АО КБ «Хлынов»

Показатель	Норматив	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсол. изменение за период
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15.0	56,4	56,897	42,393	-14,007
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50.0	91,9	73,241	71,054	-20,846
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	74,3	97,815	96,532	22,232

В краткосрочной перспективе АО КБ «Хлынов» соблюдает все нормативы, однако с 2020 года наметилась резко отрицательная динамика. Снижение показателей обусловлено влиянием пандемии коронавируса на деятельность банка. Часть выплат по обязательствам клиентов была приостановлена в рамках программы кредитные каникулы. При этом норматив долгосрочной ликвидности имеет положительную динамику, но на конец 2020 года не достигает нормативного значения.

Для всей филиальной сети банка крайне важно соблюдение нормативов кредитного риска. Их динамика представлена в таблице 4.

Таблица 4– Нормативы кредитного риска АО КБ «Хлынов»

Показатель	Норматив	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсол. изменение за период
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	19,4	15,951	16,375	-3,025
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	230,6	161,432	160,266	-70,334
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	50.0	0	0	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0,9	0,937	0	-0,9

АО КБ «Хлынов» ежеквартально проводит работу с сотрудниками на предмет предотвращения мошеннических действий, которые могут повлечь

ухудшение финансового состояния банка, а также негативно отразиться на его репутации. По выявленным фактам проводятся внутренние расследования. Ежегодно служба внутреннего аудита проверяет филиалы.

Консервативность внутренней политики банка, а также нетерпимость к риску позволяют формировать качественный кредитный портфель. При этом главным минусом является невозможность его оперативного наращивания без потери качества.

Большое значение при оценке финансового состояния банка имеет расчет показателей финансового рычага. Ряд банков проводит их расчет отдельно по филиалам. Так как АО КБ «Хлынов» не ведет отчетности по филиалам, достаточной для расчета данного показателя, его динамика приведена в целом по банку.

Таблица 5 – Показатели финансового рычага АО КБ «Хлынов», тыс.руб.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсол. изменение за период
Балансовые активы	25503030	22980286	25784895	281865
Риск по операциям с ПФИ	0	0	5472	5472
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	100000	300000	0	-100000
Риск по условным обязательствам кредитного характера	1975134	2169162	1661279	-313855
Основной капитал	2980256	3373514	3396155	415899
Финансовый рычаг по Базелю III, %	12,67	13,26	12,36	-0,31

Рекомендуемое значение финансового рычага составляет 10%. Из приведенных расчетов видно, что АО КБ «Хлынов» полностью соблюдает данный норматив, более того, он имеет положительную динамику.

Говоря о кадровой безопасности банка, следует отметить, что АО КБ «Хлынов» является привлекательным работодателем, стремиться создавать максимально комфортные условия для раскрытия потенциала каждого сотрудника. В банке хорошо развита корпоративная культура, имеются соревнования между филиалами. Это позволяет качественно организовывать

работу, что в результате приводит к положительной динамике показателей эффективности.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: www.consultant.ru (дата обращения 26.06.2022 г.)
2. Положение Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: www.consultant.ru (дата обращения 26.06.2022 г.)
3. Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: www.consultant.ru (дата обращения 26.06.2022 г.)
4. Положение ЦБ РФ № 646-П от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III») [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: www.consultant.ru (дата обращения 26.06.2022 г.)
5. Официальный сайт АО КБ «Хлынов» [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.bank-hlynov.ru/> (дата обращения 26.06.2022 г.)

Оригинальность 86%