

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА НА ПРИМЕРЕ ОАО «ФРАНСБАНК»

А. А. Казинец

*Белорусский государственный университет, г. Минск;
kazinetz3117@gmail.com;
науч. рук. – Т. И. Маслюкова, канд. физ.-мат. наук, доц.*

В статье проведен анализ финансовых результатов банка на примере ОАО «ФРАНСБАНК». Рассмотрены состав и структуры доходов и расходов банка. Исследованы показатели рентабельности.

Ключевые слова: финансовые результаты; доходы; расходы; рентабельность.

В настоящей работе для анализа финансовых результатов банка был взят «Франсбанк». ОАО «Франсбанк зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь 5 октября 1994 года в форме открытого акционерного общества (до переименования ОАО Банк «Золотой талер»). Письмом Национального банка Республики Беларусь № 29-12/340 от 13 ноября 2008 года (о регистрации изменений и дополнений в Устав банка) ОАО Банк «Золотой талер» был переименован на ОАО «Франсбанк» [1].

По состоянию на 1 мая 2021 года нормативный капитал банка составил 67,3 млн. белорусских рублей [1]. ОАО «Франсбанк» предоставляет полный спектр банковских услуг для юридических и физических лиц. Обслуживание банка предоставляется как крупным предприятиям, так и предприятиям малого и среднего бизнеса [1].

Главный итог работы любой коммерческой организации – это разница между доходами и затратами, т.е. прибыль. Соответственно значения и соответствие различных характеристик доходов и затрат, анализ их динамики и структуры, лучшим образом показывает и обрисовывает на эффективность функционирования банка и главный финансовый результат, их ещё возможно использовать для расчёта всевозможных значений (уровней) рентабельности.

Проведем анализ структуры совокупных доходов ОАО «Франсбанк» за период 2016-2020 годы. Результат анализа - наибольший удельный вес занимают процентные доходы от собственных и привлечённых ресурсов банка: кредитов, вложений в долговые обязательства, а также различных учётных операций.

В 2020 году по сравнению с 2016 годом удельный вес процентных доходов в общей величине суммарных доходов ОАО «Франсбанк» уменьшился на 5 процентных пунктов, а доля комиссионных доходов увеличилась на 4 процентных пункта (рисунок 1). Это свидетельствует о

стремлении банка увеличить долю безрисковых доходов - комиссионных доходов. Тенденция к увеличению комиссионных доходов характерна для многих коммерческих банков в последнее время. Удельный вес прочих доходов в общей величине суммарных доходов банка увеличился на 1 процентный пункт.



Рис. 1. Структура доходов «Франсбанка» Республики Беларусь за 2016 и 2020 годы, %.
Примечание. Разработка авторов на основе [2].

Проанализируем структуру расходов ОАО «Франсбанк» за 2016 и 2020 годы. В рассматриваемом нами банке процентные расходы являются преобладающей частью расходов. Наибольшие суммы по процентным расходам зачастую выплачиваются по кредитам в банках и вкладам населения, депозитам юридических лиц, депозитным сертификатам, ценным бумагам, в которые входят облигации и процентные векселя.

В 2020 году в сравнении с 2016 годом доля процентных расходов в общей величине суммарных расходов банка уменьшилась на 7 процентных пунктов. Также незначительные изменения наблюдаются в удельном весе прочих расходов банка, они увеличились на 3 процентных пункта, а комиссионные расходы увеличились на 4 процентных пункта (рисунок 2).



Рис. 2. Структура расходов «Франсбанка» Республики Беларусь за 2016 и 2020 годы, %.

Примечание. Разработка авторов на основе [2].

Чтобы получить более полную картину и оценить эффективность деятельности ОАО «Франсбанк» проведем факторный анализ, используя метод цепных подстановок.

Будем рассматривать модель Дюпона (формула 1). В модели общая рентабельность банка представлена как произведение трех факторов. Эти факторы: рентабельность капитала, рентабельность активов и рентабельность банковских услуг.

$$\frac{\Pi}{УФ} = \frac{\Pi}{Д} \times \frac{Д}{А} \times \frac{А}{УФ}. \quad (1)$$

Рассмотрим эти факторы в динамике за период 2016-2019 годы.

Результаты факторного анализа за 2016-2019 годы приведены в таблице.

Таблица

Показатели рентабельности ОАО «Франсбанк» Республики Беларусь за 2016 и 2019 годы, %.

	2016	2017	2018	2019
Общая рентабельность	37,50%	18,80%	10,70%	6,40%
Рентабельность капитала	31,40%	2,50%	8,10%	7,50%
Рентабельность активов	26,80%	11,90%	6,20%	7,20%
Рентабельность банковских услуг	16,90%	10,70%	6,40%	7,20%

Примечание. Разработка автором на основе [2].

Результаты факторного анализа более полно иллюстрирует рисунок 3. В 2018 году наблюдается снижение всех рассматриваемых показателей рентабельности вследствие уменьшения прибыли ОАО «Франсбанк» и других факторов.



Рис. 3. Показатели рентабельности «Франсбанка» Республики Беларусь за 2016 и 2019 годы, %.

Примечание. Разработка авторов на основе [2].

Показатели рентабельности активов и рентабельности капитала стали гораздо ниже, чем в 2016 году, на 20,6 и 23,3 процентных пункта соответственно. Главным образом следует обозначить показатели динамики рентабельности банковских услуг, рассчитываемые соотношением прибыли и расходов банка, так как в целом уменьшение наблюдалось как раз по данному показателю. В 2018 году по сопоставлению с 2016 годом рентабельность банковских услуг понизилась на 10,5 процентных пункта.

Падение значений всех рассматриваемых показателей рентабельности по сравнению с предыдущим периодом наблюдается также в 2017 году.

Наблюдаемая нами динамическая ситуация вызвана состоянием экономики страны. Темпы экономического роста в 2019 году замедлились из-за сокращения экспортных операций. Именно 2019 год характеризуется ухудшением внешней среды и неравномерной динамикой внутреннего спроса. Можно также отметить, что ВВП Беларуси в 2019 году вырос на 1,2% по сравнению с 2018 годом и составил 101,2%.

Также, исходя из сформировавшихся в течение 2019 года инфляционных трендов, Национальный банк Республики Беларусь в течение 2019 дважды снижал ставку рефинансирования, которая на конец года составила 9%.

В целом, следует отметить, что по результатам факторного анализа в 2016 и в 2019 году наибольшее влияние на эффективность деятельности банка оказывала рентабельность банковских услуг.

Библиографические ссылки

1. *Общие сведения о ОАО «Франсбанк» Республики Беларусь* [Электронный ресурс] / Официальный сайт ОАО «Франсбанк» Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://fransabank.by/about/obshchie-svedeniya/> Дата доступа: 10.05.2021.
2. *Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках ОАО «Франсбанк»* [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/banks/financialposition/balancesheet>. – Дата доступа: 10.05.2021.