

УДК 33

DOI:10.34670/AR.2021.91.68.030

## Анализ финансовых результатов банка (на примере ПАО «Московский кредитный банк»)

**Елизарова Эльвира Десебовна**

Студент,

Институт экономики и предпринимательства,  
Национальный исследовательский Нижегородский государственный  
университет им. Н.И. Лобачевского,  
603950, Российская Федерация, Нижний Новгород, просп. Гагарина, 23;  
e-mail: unn@unn.ru

### Аннотация

Подчеркивается важность анализа финансовых результатов деятельности банка, определены цель и задачи анализа. На примере данных ПАО «Московский кредитный банк» проведен анализ следующих показателей деятельности объекта исследования: объемы операций банка за 2019 и 2020 год, процентные доходы и расходы, прибыль и рентабельность операций банка. Результаты анализа основываются на обработке автором официальной отчетности ПАО «МКБ». По результатам анализа сформулированы выводы о состоянии прибыльности и рентабельности деятельности банка. По итогам проведенного анализа прибыли и основных результатов деятельности объекта исследования считаем возможным утверждать следующее: анализ показал, что операции банка по большинству направлений деятельности за рассматриваемый период остаются прибыльными; при сохранении структуры прибыли необходимо отметить, что в абсолютном выражении прибыль ПАО «МКБ» снизилась, что является следствием стратегии управления ресурсами Банка, ориентированной на более активное использование привлеченных средств; в сложившихся условиях и при сохранении стратегии использования привлеченных средств банку рекомендуется расширять линейку продуктов, как для физических, так и для юридических лиц, в целях расширения деятельности и повышения рентабельности всех операций.

### Для цитирования в научных исследованиях

Елизарова Э.Д. Анализ финансовых результатов банка (на примере ПАО «Московский кредитный банк») // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2021. Том 11. № 12А. С. 383-389. DOI:10.34670/AR.2021.91.68.030

### Ключевые слова

Финансовые показатели и финансовый анализ банка, методы финансового анализа, банк, экономика, финансы.

## Введение

Целью анализа финансовых результатов является выявление резервов роста прибыльности банковской деятельности и формирования на этой основе рекомендаций по дальнейшей работе.

При этом стратегия банка должна основываться на следующих принципах [Скляр, 2017; Беззубченко, 2017; Григорьева, 2018; Мирошниченко, 2019]: как можно дешевле приобрести капитал, продать капитал и услуги по рентабельной ставке, снизить банковские риски потерь путем отбора надежных клиентов и получения гарантий, диверсификация операций и освоения рынков ссудного капитала.

Задачами анализа финансовых результатов являются [Гамза, Ткачук, Жилкин, 2019; Маркина, 2018; Обухова, Нарыкова, Белоусова, 2018]: оценка показателей динамики прибыли; обоснованность фактических данных об образовании и распределении прибыли; выявление и измерение действия различных факторов на прибыль; оценка возможных резервов дальнейшего роста прибыли на основе оптимизации объемов доходов и расходов банка.

Центральное место в анализе финансовых результатов коммерческих банков принадлежит изучению объема и качества получаемых ими доходов, поскольку они в свою очередь являются главным фактором формирования прибыли кредитных организаций [Генералова, Ключко, 2019; Обухова, Нарыкова, 2018].

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Проведем анализ доходов и расходов банка на примере ПАО «Московский кредитный банк» (ПАО «МКБ»).

## Основная часть

ПАО «Московский кредитный банк» – это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций.

Банк входит в список системно значимых банков, опубликованный Банком России. С 2004 года банк входит в Систему страхования вкладов России.

Стратегический фокус МКБ – стать ответственным партнером, помогающим клиентам реализовать свой потенциал, сосредоточиться на расширении бизнеса в ключевых сегментах рынка и повышении операционной эффективности.

В таблице 1 представлены пять ключевых элементов реализации стратегии ПАО «МКБ».

Основные результаты деятельности ПАО «МКБ» представлены в таблице 2.

**Таблица 1 - Ключевые приоритеты развития банка на период до 2030 года**

Уникальный клиентский опыт на основе лучшего понимания потребностей клиентов	Сочетание преимуществ технологического банка и физтеха	Ответственность перед обществом и окружающей средой
Мы стремимся лучше других понимать потребности клиентов для того, чтобы подбирать оптимальные и комплексные решения	Анализ данных и гибкие интеграции с партнерами для лучшего клиентского опыта	Мы ответственно относимся к своему воздействию на окружающую среду

<b>Уникальный клиентский опыт на основе лучшего понимания потребностей клиентов</b>	<b>Сочетание преимуществ технологического банка и физтех</b>	<b>Ответственность перед обществом и окружающей средой</b>
Постоянно совершенствуем сервис и дополняем линейку продуктов с фокусом на непроцентные доходы	Преимущество эффективности на базе технологий	Мы поддерживаем наших партнеров и клиентов в их стремлении к переходу на устойчивое ведение бизнеса
Мы даем все лучшее из цифрового и физического взаимодействия	Эффективная и динамичная ИТ организация, которая позволяет фокусироваться на главном	

МКБ является крупнейшим российским негосударственным публичным банком и занимает лидирующие рыночные позиции в корпоративном сегменте. Корпоративный бизнес – основное направление деятельности банка, на которое приходится 87% кредитного портфеля и 71% средств клиентов по состоянию на конец 2020 года. Доходы от корпоративного бизнеса банка по итогам 2020 года составили 37,6 млрд руб., или 50% совокупных доходов.

**Таблица 2 - Объемы основных операций ПАО «МКБ» за 2018 – 2020 год**

Наименование операций банка	Значение (тыс. руб.)		
	За 2018	За 2019	За 2020
вклады физических лиц со сроком свыше года	289 849 645	369 849 241	337 744 548
остальные вклады физических лиц (в том числе ИП) (сроком до 1 года)	82 691 361	128 340 041	188 804 165
депозиты и прочие средства юридических лиц (сроком до 1 года)	401 028 290	373 569 153	397 036 481
в том числе текущие средства юридических лиц (без ИП)	53 653 786	176 505 110	197 045 013
корсчета ЛОРО банков	22 088 694	4 279 777	23 900 451
межбанковские кредиты, полученные на срок до 30 дней	332 323 128	199 221 535	101 107 309
собственные ценные бумаг	487 344	629 210	191 477
обязательства по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	28 898 064	35 840 868	32 870 439

Для анализа прибыли и рентабельности банка используем сводные данные, представленные в таблице 3.

**Таблица 3 - Сводные данные о расходах и доходах по операциям ПАО «МКБ» за 2019 – 2020 год**

Статья доходов/расходов	Значение	
	за 2020	за 2019
Процентные доходы	156,4	147,4
Процентные расходы	(97,2)	(102,1)
Процентная прибыль	59,2	45,3
Рентабельность процентных операций банка	37,8%	30,7%
Комиссионные доходы	19 433	15 398
Комиссионные расходы	(3 995)	(3 864)
Комиссионная прибыль	15 438	11 534
Рентабельность комиссионных операций банка	79,4%	74,9%
Чистые прочие операционные доходы	3 362	3 356
Суммарная прибыль ПАО «МКБ» от всех операций	18 859	14 935

В целом показатели за рассматриваемый период демонстрируют, что банк стабильно и уверенно выполняет все требования обязательных нормативов ликвидности и платежеспособности. Преимущественно, изменения показателей на 10 и более процентов происходили вследствие реализации стратегии управления ресурсами Банка, ориентированной на более активное использование привлеченных средств для извлечения прибыли.

Анализ показателей рентабельности от всех форм деятельности банка позволяет сделать следующий вывод: за рассматриваемый период рентабельность по всем видам деятельности имела тенденцию к росту, в частности:

- рентабельность процентных операций выросла на 7,1%;
- рентабельность комиссионных доходов выросла на 4,5%.

Проведем вертикальный анализ прибыли ПАО «МКБ» за рассматриваемый период (таблица 5).

По данным таблицы 5 можно сформулировать следующие выводы:

-в структуре прибыли ПАО «МКБ» за 2020 год преобладает прибыль от комиссионных операций, которая составляет 77,23% от общей прибыли банка; данный показатель также составляет 81,86% в структуре прибыли банка за 2019 год; таким образом, структурно доходы от комиссионных операций банка за 2020 – 2019 год снизились на 4,63%;

-наименьшую долю в прибыли банка занимает прибыль от процентных операций; в 2020 году доля прибыли от процентных операций составила 0,30% от общей прибыли банка, в 2019 году 0,31% от общей прибыли банка;

-чистые прочие операционные доходы за 2019-2020 год в структуре прибыли банка выросли на 4,64% и составили 22,47% в 2020 году;

-таким образом, в деятельности банка наиболее значимым доходом является комиссионная прибыль (прибыль от комиссионных операций).

Вычислим отклонения рассматриваемых показателей за 2019 – 2020 год (таблица 6).

**Таблица 5 - Вертикальный анализ прибыли ПАО «МКБ»**

Статья доходов/расходов	Значение			
	за 2019		за 2020	
	абс. знач.	%	абс. знач.	%
Процентная прибыль	59,2	0,31%	45,3	0,30%
Комиссионная прибыль	15 438	81,86%	11534	77,23%
Чистые прочие операционные доходы	3 362	17,83%	3 356	22,47%
Суммарная прибыль ПАО «МКБ» от всех операций	18 859	100,00%	14 935	100,00%

Проведенные в таблице 6 расчеты показывают снижение значений всех видов прибыли деятельности ПАО «МКБ» в 2020 году по сравнению с 2019.

**Таблица 6 - Отклонение показателей прибыли ПАО «МКБ» за 2019-2020 год**

Статья доходов/расходов	Значение			
	за 2019	за 2020	2020/2019	
	абсолютные значения	абсолютные значения	абс. отклонение	темп изменения
Процентная прибыль	59,20	45,30	-13,90	-23,48%
Комиссионная прибыль	15 438,00	11 534,00	-3 904,00	-25,29%
Чистые прочие операционные доходы	3 362,00	3 356,00	-6,00	-0,18%

Статья доходов/расходов	Значение			
	за 2019	за 2020	2020/2019	
	абсолютные значения	абсолютные значения	абс. отклонение	темп изменения
Суммарная прибыль ПАО «МКБ» от всех операций	18 859,20	14 935,30	-3 923,90	-20,81%

Наибольшими темпами за рассматриваемый период снижалась комиссионная прибыль (-25,29%), наименьшими темпами – чистые операционные доходы (-0,18%).

### Заключение

В результате проведенного анализа прибыли и основных результатов деятельности объекта исследования считаем возможным утверждать следующее:

-анализ показал, что операции банка по большинству направлений деятельности за рассматриваемый период остаются прибыльными;

-необходимо отметить, что анализ структуры прибыли банка за 2020 год показал сохранение тенденций структуры за 2019 год;

-при сохранении структуры прибыли необходимо отметить, что в абсолютном выражении прибыль ПАО «МКБ» снизилась, что является следствием стратегии управления ресурсами Банка, ориентированной на более активное использование привлеченных средств;

-в сложившихся условиях и при сохранении стратегии использования привлеченных средств банку рекомендуется расширять линейку продуктов, как для физических, так и для юридических лиц, в целях расширения деятельности и повышения рентабельности всех операций.

### Библиография

1. Беззубченко А.Е. Устойчивость банковской системы Российской Федерации и прогнозирование ее развития // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2017. № 3-2. С. 98-100.
2. Гамза В.А., Ткачук И.Б., Жилкин И.М. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности. М., 2019. 432 с.
3. Генералова Ю.С., Ключко В.А. Прибыль как основной показатель при анализе финансовых результатов деятельности коммерческого банка // Поиск (Волгоград). 2019. № 2 (11). С. 65-69.
4. Григорьева К.В. Особенности нормативно-правового и методического обеспечения анализа финансовой устойчивости банка // European Social Science Journal. 2018. № 7-1. С. 161-168.
5. Маркина Ю.Е. Методологические аспекты проведения анализа финансовых результатов коммерческого банка // Вестник Академии маркетинга и социально-информационных технологий. 2018. № 3 (75). С. 23-26.
6. Мирошниченко О.С. Банковское регулирование и надзор. М., 2019. 205 с.
7. Обухова А.С., Нарыкова С.А. Анализ финансового результата деятельности коммерческого банка // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2018. Т. 8. № 2 (27). С. 103-112.
8. Обухова А.С., Нарыкова С.А., Белоусова Л.С. Управление коммерческим банком на основе оценки его доходности // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2018. Т. 8. № 3 (28). С. 124-132.
9. Складов Ю.М. (ред.) Банковское дело. Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. 400 с.
10. Таранова И.В. и др. Банковский менеджмент как основа эффективного управления коммерческим банком // Московский экономический журнал. 2019. № 11. С. 76.

---

## Analysis of bank financial results (the example of PJSC “Moscow Credit Bank”)

**El’vira D. Elizarova**

Graduate Student,  
Institute of Economics and Entrepreneurship,  
Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod,  
603950, 23, Gagarina ave., Nizhny Novgorod, Russian Federation;  
e-mail: unn@unn.ru

### Abstract

The importance of the analysis of the financial results of the bank's activity is emphasized, the purpose and objectives of the analysis are determined. Using the data of PJSC “Moscow Credit Bank” as an example, the analysis of the following performance indicators of the research object was carried out: the volume of the bank's operations for 2019 and 2020, interest income and expenses, profit and profitability of the bank's operations. The results of the analysis are based on the author's processing of the official reporting of PJSC “Moscow Credit Bank”. Based on the results of the analysis, conclusions were formulated about the state of profitability and profitability of the bank's activities. Based on the results of the analysis of profit and the main results of the research object, we consider it possible to assert the following: the analysis showed that the bank's operations in most areas of activity for the period under review remain profitable; while maintaining the profit structure, it should be noted that in absolute terms the profit of PJSC “Moscow Credit Bank” has decreased, which is a consequence of the Bank's resource management strategy focused on more active use of borrowed funds; in the current conditions and while maintaining the strategy of using attracted funds, the bank is recommended to expand the product line, both for individuals and legal entities, in order to expand its activities and increase the profitability of all operations.

### For citation

Elizarova E.D. (2021) Analiz finansovykh rezul'tatov banka (na primere PAO «Moskovskii kreditnyi bank») [Analysis of bank financial results (the example of PJSC “Moscow Credit Bank”)]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 11 (12A), pp. 383-389. DOI:10.34670/AR.2021.91.68.030

### Keywords

Metallurgical complex, metallurgical enterprise, integration processes, system of enterprise performance indicators, bank, finance.

### References

1. Bezzubchenko A.E. (2017) Ustoichivost' bankovskoi sistemy Rossiiskoi Federatsii i prognozirovaniye ee razvitiya [Stability of the banking system of the Russian Federation and forecasting its development]. *Mezhdunarodnyi zhurnal gumanitarnykh i estestvennykh nauk* [International Journal of the Humanities and Natural Science], 3-2, pp. 98-100.
2. Gamza V.A., Tkachuk I.B., Zhilkin I.M. (2019) *Osnovy bankovskogo dela: bezopasnost' bankovskoi deyatel'nosti* [Banking Fundamentals: Banking Security]. Moscow.
3. Generalova Yu.S., Klyuchko V.A. (2019) Pribyl' kak osnovnoi pokazatel' pri analize finansovykh rezul'tatov deyatel'nosti kommercheskogo banka [Profit as the main indicator in the analysis of financial results of a commercial bank]. *Poisk*

---

El’vira D. Elizarova

- 
- (*Volgograd*) [The search (Volgograd)], 2 (11), pp. 65-69.
4. Grigor'eva K.V. (2018) Osobennosti normativno-pravovogo i metodicheskogo obespecheniya analiza finansovoi ustoichivosti banka [Features of the regulatory and methodological support of the analysis of the financial stability of the bank]. *European Social Science Journal*, 7-1, pp. 161-168.
  5. Markina Yu.E. (2018) Metodologicheskie aspekty provedeniya analiza finansovykh rezul'tatov kommercheskogo banka [Methodological aspects of the analysis of the financial results of a commercial bank]. *Vestnik Akademii marketinga i sotsial'no-informatsionnykh tekhnologii* [Bulletin of the Academy of Marketing and Social Information Technologies], 3 (75), pp. 23-26.
  6. Miroshnichenko O.S. (2019) *Bankovskoe regulirovanie i nadzor* [Banking regulation and supervision]. Moscow.
  7. Obukhova A.S., Narykova S.A. (2018) Analiz finansovogo rezul'tata deyatel'nosti kommercheskogo banka [Analysis of the financial result of the activity of a commercial bank]. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sotsiologiya. Menedzhment* [News of the South-West State University. Series: Economics. Sociology. Management], 8, 2 (27), pp. 103-112.
  8. Obukhova A.S., Narykova S.A., Belousova L.S. (2018) Upravlenie kommercheskim bankom na osnove otsenki ego dokhodnosti [Management of a commercial bank based on the assessment of its profitability]. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sotsiologiya. Menedzhment* [News of the South-West State University. Series: Economics. Sociology. Management], 8, 3 (28), pp. 124-132.
  9. Sklyarov Yu.M. (ed.) (2017) *Bankovskoe delo* [Banking]. Stavropol: Stavropol State Agrarian University.
  10. Taranova I.V. et al. (2019) Bankovskii menedzhment kak osnova effektivnogo upravleniya kommercheskim bankom [Banking management as a basis for effective management of a commercial bank]. *Moskovskii ekonomicheskii zhurnal* [Moscow economic journal], 11, p. 76.