

Рубрика: Экономика предприятия

УДК 338.24

**Максимизация прибыли как главная цель финансово-хозяйственной деятельности
организации в ПАО АКБ «Приморье»**

Корнилова Эльвира Николаевна,
Бакалавр

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
Россия. Владивосток

E-mail: kornilova-elya@mail.ru; тел.: +7924262335

ул. Гоголя, 41, г. Владивосток, Приморский край, Россия, 690014

Рост прибыли создает базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства, решения кадровых проблем, играет важную роль в укреплении экономики. В этой связи приобретает особую актуальность проблема максимизации прибыли. Поскольку прибыль занимает центральное место в системе стоимостных инструментов, от нее зависит финансовое положение организаций, уровень удовлетворения потребностей клиентов.

Ключевые слова и словосочетания: максимизация прибыли, банк, экономика, доходы, расходы.

***Profit maximization as the main purpose of financial and economic activity of the organization
in PJSC " Primorye»***

The growth of profits creates the basis for self-financing, expanded reproduction, the solution of personnel problems, plays an important role in strengthening the economy. In this regard, the problem of profit maximization becomes particularly relevant. Because the profit occupies a Central place in the value of instruments depends on the financial situation of the organizations and the level of customer satisfaction.

Key words: profit maximization, Bank, economy, income, expenses.

Банковская отрасль РФ переживает период роста, исключением не стал банк «Приморье» - один из региональных банков в России, создан в 1994 году и действует на основании Генеральной лицензии ЦБ России № 3001 [1]. Он входит в число крупнейших региональных банков, является устойчивой финансовой структурой Дальнего Востока и имеет репутацию надежного финансового партнера в деловых кругах. Целью исследования является разработка эффективных мероприятий и способов максимизации прибыли в крупнейшем банке ДВ – ПАО АКБ "Приморье". Основные виды деятельности, формирующие доходы Банка - это обслуживание физических и юридических лиц, валютный контроль и предоставление услуг другим банкам [2, с. 23].

Банк «Приморье» отличает сбалансированность активов и пассивов, высокое качество портфеля ценных бумаг, возможность привлечения дополнительной ликвидности в рамках операций РЕПО (40% привлеченных средств на 1 апреля 2018 г.). Отмечается невысокий уровень валютных рисков. Однако, в отличие от Сбербанка и Дальневосточного банка, у Банка «Приморье» имеются операционные и регулятивные риски, связанные с поддержанием высокой доли денежных средств в активах (8,8% на 1 апреля 2018 г.). Банк продолжает внедрение зарплатных проектов в ведущих компаниях края. По таким программам уже работают многие предприятия Приморья [3]. Выбрав ПАО АКБ «Приморье» в качестве объекта исследования, можно предположить, что в этой

компания не должно быть больших проблем с финансовой точки зрения и анализ позволит выявить грамотную политику управления. Однако, изучив информацию о кредитном учреждении более подробно, мы увидели некоторые недостатки в его деятельности. Уменьшение доли вкладов до востребования увеличивает процентные расходы банка и не позволяет получать более высокую процентную прибыль. Наиболее высокую доходность, безусловно, демонстрируют рублевые вклады. Процентные ставки по ним превышают процентные ставки по валютным депозитам в 2 раза. В начале 2019 года Банк повысил ставки по вкладам в рублях. Средняя годовая процентная ставка за полный срок размещения средств составит 7,75% (прежде 6,75%). Это может говорить о достаточном уровне стратегического обеспечения. Ведь повышение ставки по вкладам поспособствует росту доли их привлечения.

Уделим внимание доходам и расходам, представленным в отчете о финансовых результатах за 2017-2018 годы. Анализ доходов и расходов ПАО АКБ «Приморье» приведен в таблице 1.

Таблица 1

Анализ доходов и расходов, представленных в отчете о финансовых результатах за 2017-2018 гг.

| Наименование показателя | 31.12.2017 | 31.12.2018 | Изменение | Темп роста |
|--|------------|------------|-----------|------------|
| | млрд. р. | млрд. р. | млрд. р. | % |
| Процентные доходы всего, в том числе | 1 329154 | 1278817 | -50337 | 96,21 |
| - От размещения средств в кредитных организациях | 149407 | 42672 | -106735 | 28,56 |
| - От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 768857 | 784577 | 15720 | 102,04 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 660623 | -1563944 | -3224567 | - |
| - От оказания услуг по финансовой аренде | 3557 | 2358 | -1199 | 66,29 |
| - От вложения в ценные бумаги | 407333 | 449210 | 41877 | 110,28 |
| Процентные расходы всего, в том числе | 1 309789 | 1192098 | -117691 | 91,01 |
| - По привлеченным средствам кред. орг-ий | 4 382 | 27521 | 23139 | 628,05 |
| - По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 304482 | 1163014 | -141468 | 89,16 |
| - По выпущенным долговым обязательствам | 925 | 1563 | 638 | 168,97 |
| Чистые процентные доходы/отриц-ая процентная маржа | 19365 | 86719 | 67354 | 447,81 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | - |
| Чистые доходы (расходы) | 1 694028 | 2009244 | 315216 | 118,61 |
| Операционные расходы | 1 327688 | 1284678 | -43010 | 96,76 |
| Прибыль/убыток до налогообложения | 366340 | 724566 | 358226 | 197,79 |
| Начисленные/уплаченные налоги | 115158 | 220251 | 105093 | 191,26 |

| | | | | | |
|-----------------------------------|-------|--------|--------|--------|--------|
| Прибыль/убыток налогообложения | после | 251182 | 504315 | 253133 | 200,78 |
|-----------------------------------|-------|--------|--------|--------|--------|

За 2018 г. банк получил чистый доход в размере 2,009 млрд. р., против чистого дохода 1,694 млрд. р. за аналогичный период 2017 г. То есть финансовый результат увеличился за исследуемый период на 315 млн. р. или на 18,61% в относительном выражении. Процентные доходы и процентные расходы снизились на 4% и 9% соответственно. Процентные доходы снизились на 50 млн. р. к отчетному периоду и составили 1,278 млрд. р. Это отрицательный фактор, на изменение повлиял такой показатель как процентный доход от размещения средств в кредитных организациях. С одной стороны, это может говорить о том, что банк диверсифицирует свою деятельность. С другой стороны, уменьшение доли основного вида деятельности может свидетельствовать о снижении стабильности работы банка. Клиенты стали меньше пользоваться услугами банка по кредитованию, это может быть связано с тем, что ставки по кредитам в банке «Приморье» немного выше, нежели в других банках Дальнего Востока [4, с. 76]. Необходимо соблюдать оптимальную структуру доходов и расходов, при помощи которой банк будет способен влиять на прибыльность осуществляемых им операций. Темп роста процентных расходов составил 91,01 %, снизились на 117 млн.р. и составили 1,192 млрд.р. в отчетном периоде. Темп роста расходов предприятия не такой высокий, как темп роста доходов, что, несомненно, является положительным моментом и свидетельствует о росте эффективности функционирования банка. Нужно обратить внимание на управление кредитным портфелем. Такой анализ раскрывает глубинные, скрытые процессы, выявляет те тенденции, которые при прочих неизменных обстоятельствах могут вызывать падение уровня ликвидности и платежеспособности коммерческого банка, что как следствие приведет к ухудшению финансового состояния банка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились на 3,224 млрд.р., в 2018 году они приняли отрицательное значение и составили -1,563 млрд. р. Здесь отражаются разница между доходами от купли-продажи иностранной валюты и расходами от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями и убытки от купли-продажи иностранной валюты. Сокращение дохода от данного вида деятельности, с одной стороны, может говорить об снижении числа операций с иностранной валютой и снижении доли рынка в данном сегменте, с другой стороны, это в большей степени зависит от курса валют. Доходы от операций с иностранной валютой не являются стабильным источником доходов. Операционные расходы сократились в отчетном году на 43 млн. р. (темп роста 96,76%) и составили 1,284 млрд. р. Этот вид расходов включает проценты по привлеченным срочным и сберегательным вкладам. На 105 млн. руб. выросли расходы по налогам в 2018 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Они увеличились почти в 2 раза и составили 220 млн. р. в отчетном году. Доходы от участия в капитале других юридических лиц за оба анализируемых периода отсутствовали, что говорит о независимости компании от других организаций, ее устойчивом положении.

Сегодня банки для защиты своих временно свободных денежных средств от инфляции прибегают к приобретению ценных бумаг других организаций. Банк «Приморье» не исключение. В 2017 и 2018 годах банком были получены доходы по операциям с ценными бумагами в размере 407 и 449 млн. руб. соответственно. Таким образом, доходы по вложениям в ценные бумаги выросли на 10,28 %. С помощью вложения свободных средств в финансовые инструменты, ПАО АКБ «Приморье» усиливает влияние на сегмент рынка, диверсифицирует возможные риски, быстро перераспределяет, в случае необходимости, инвестиционные пакеты с менее выгодных на более прибыльные. Оказывает существенное воздействие на деятельность инвестируемых организаций, которое выражается в способности банка полностью или частично контролировать производственную и финансовую деятельность объекта вложений. Значение прибыли после налогообложения изменилось в сторону увеличения. Она выросла в 2 раза или на 253 млн.р. в абсолютном

выражении и составила 504 млн. р. в 2018 году, что является положительным показателем и благоприятной тенденцией, свидетельствующей об грамотной, эффективной политике банка.

Кредитные операции банка в 2017-2018 годах были сосредоточены в корпоративном секторе. Доля кредитов, выданных гос. учреждениям и предприятиям всех форм собственности, составляет около 69% от общего объема заимствований клиентов. Банк «Приморье» продолжал осуществлять инвестиционную поддержку жилищного строительства; компаний, обеспечивающих удовлетворение самых необходимых жизненных потребностей населения. Огромное внимание в отчетном периоде уделялось развитию сотрудничества с финансовыми учреждениями, расширению сети банков – контрагентов. В 2017 году подписано 32 новых соглашений о сотрудничестве на рынках и установлено 14 лимитов для банков.

В результате анализа были получены следующие выводы:

1) Банк «Приморье» играет немаловажную роль в сфере банковских услуг Дальнего Востока. Стабильность и эффективность его работы высоко оценивается клиентами, населением региона, что позволяет аккумулировать сбережения и эффективно вкладывать средства в кредитование и инвестирование.

2) Банк имеет хорошую финансовую устойчивость. Наблюдается рост увеличение прибыли банка. Несмотря на мировой экономический кризис банк добился повышения привлечённых средств по вкладам населения.

Банк должен активно заниматься обучением персонала, повышением квалификации сотрудников, для улучшения качества обслуживания, создания положительного имиджа банка. Вывод на рынок новых продуктов - эффективный способ повышения конкурентоспособности, поскольку запуск нового продукта предполагает одновременное формирование нового рынка потребления. Монопольная позиция на рынке дает возможность назначить максимальную цену на свой продукт. В свою очередь продажа продукта по высокой цене на рынке, позволяет предложить высокую цену на внутреннем аукционе организации, что гарантирует получение необходимых ресурсов. Можно предложить заключить договоры о взаимовыгодном сотрудничестве с ведущими автошколами, обучение в которых будет предоставляться со скидкой, на выгодных условиях специально для клиентов банка. Выдача автокредитов и сотрудничество с автошколами региона поможет повысить спрос на кредитование. Совершенствование маркетинговой политики, поиск резервов для привлекательности условий кредитования – важная цель банка «Приморье». Банку необходимо внедрить новый конкурентоспособный продукт. Для этих целей можно предложить ввести кредитную карту для физических лиц, не относящихся к категории «сотрудник», «вип-клиент», или «руководитель». То есть для тех, кто ранее не являлся клиентом банка. От данного новшества банк получит дополнительный доход, увеличит поток новых клиентов. Во время прохождения преддипломной практики, мне приходилось вести телефонные переговоры с клиентами, информировать по вопросам ипотечного кредитования. Многие клиенты хотят воспользоваться услугами банка «Приморье», оформив ипотеку, но не у всех есть варианты жилья. Некоторые интересуются, есть ли какие-то предложения о недвижимости от Банка. В связи с этим, было бы весьма актуальным заключить договор с риелторским агентством. Специалисты агентства будут консультировать клиентов и помогать выбрать наиболее подходящий вариант именно для них. Данные мероприятия усовершенствуют деятельность ПАО АКБ «Приморье», расширят спектр предлагаемых услуг.

Для достижения цели по повышению инвестиционной привлекательности и максимизации прибыли банка «Приморье», рекомендую: сократить уровень долговой нагрузки компании до допустимого. Для этого нужно отказаться от масштабных приобретений на ближайшие годы, что позволит сократить затраты компании; провести ряд деловых встреч с потенциальными инвесторами из стран Китая, Японии, Южной Кореи; составить взаимовыгодные проекты со странами Дальнего Востока для дальнейшей реализации.

Для укрепления своих позиций Банку следует возобновить сотрудничество с платежной системой «Золотая корона». Большинство клиентов пользовались услугами по переводу денежных средств с помощью «Золотой короны». Однако с 18 февраля 2019 года банк прекратил с ними сотрудничать. Некоторые клиенты отказываются пользоваться услугами банка «Приморье», не желая осуществлять переводы по «Вестерн Юнион» или иным платежным системам, поскольку размер взимаемой комиссии больше, чем по «ЗК», и не во всех городах СНГ и дальнего зарубежья есть пункты с «Вестерн Юнион» и другими платежными системами. В связи с этим новшеством банк может потерять часть клиентов, следовательно, прибыль. Дальнейшее повышение эффективности работы Банка с населением будет происходить в следующих направлениях: развитие и использование маркетинговых приемов и внедрения новых технологий обслуживания, расширение спектра услуг, разработка новых продуктов, выявление выгодных клиентов из уже имеющихся и установление длительных взаимоотношений с ними.

Приморье занимает одно из лидирующих мест по уровню развития собственной кредитно-финансовой инфраструктуры, и роль ПАО АКБ «Приморье» в поддержании тенденций этого развития безмерно велика. А разработанная банком стратегия развития международных связей способствует совершенствованию качества расчетных услуг в рамках установленных корреспондентских отношений, внедрению новых банковских продуктов и продвижению в страны Азиатско-Тихоокеанского региона. У банка «Приморье» есть перспективы дальнейшего развития, проводимые инвестиционные решения технико-экономически обоснованы. Деятельность АКБ «Приморье» с каждым годом расширяется, открываются новые филиалы, офисы, отделы, возникают новые операции, и это естественно приводит к совершенствованию орг. структуры, от которой зависит эффективная и оперативная работа банка. Выполнение перечисленных мероприятий позволит расширить клиентскую базу, увеличить объем привлеченных средств, улучшить ликвидность депозитного портфеля, выйти на новый уровень качественного обслуживания. Проведенный анализ свидетельствует о том, что, несмотря на большое число конкурентов, ПАО АКБ "Приморье" является финансово устойчивым банком. Помимо этого, рейтинговое агентство АК&Мв ноябре 2016 года установило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье» по национальной шкале на уровне «А», 3-й подуровень, со стабильным прогнозом. Согласно данным информационного агентства «РосБизнесКонсалтинг» по состоянию на 01.01.05 г. банк «Приморье» занимает 172 место в рейтинге 500 крупнейших банков РФ по величине чистых активов.

Таким образом, несмотря на кризисные явления в отрасли, компания с опережением плановых сроков запустила ряд ключевых проектов, продемонстрировав выдающиеся показатели операционной эффективности. Практическая значимость работы заключается в том, что результаты анализа могут быть использованы для принятия экономических решений, направленных на эффективное использование ресурсов, выбор наилучшего варианта инвестиций, обоснование перспективы развития предприятия. Разработанные для ПАО АКБ «Приморье» мероприятия по формированию и распределению прибыли могут быть применимы на практике в целях стабилизации финансового состояния банка.

-
1. ПАО АКБ Приморье: официальный сайт <http://www.primbank.ru/>
 2. Шаркова А. В. Словарь финансово-экономических терминов / А. В. Шаркова, А. А. Килячков, Е. В. Маркина - М.: Дашков и К, 2015. - 1168 с.
 3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
 4. Левитас А. Больше денег от вашего бизнеса: скрытые методы увеличения прибыли / А. Левитас - С.: Питер, 2014. – 98 с.
 5. Терентьева Т.В. Методические подходы к оценке эффективности деятельности малого инновационного предпринимательства: научная статья / Т. В. Терентьева, К. В. Смицких – В.: Журнал «Общество и экономика», 2015. – 181-198 с.