

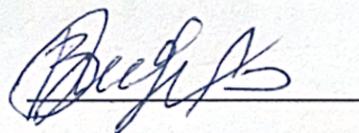
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА,
ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ОТЧЕТ

по производственной практике по получению
профессиональных умений и опыта
профессиональной деятельности

АО «Дальневосточный банк», г. Владивосток

Студент
группы БЭУ-22-ЦТ1



В.А. Лукьянова

Руководитель
канд. экон. наук, доцент



А.В. Корень

Руководитель от предприятия
Начальник отдела
трансформации банковских
продуктов Управления
развития

Е.А. Трошкина

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент

А.В. Корень

Владивосток 2025

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ЗАДАНИЕ

на производственную технологическую (проектно-технологическую) практику

Студенту Лукьяновой Виктории Александровне

Группы: БЭУ-22-ЦТ

Цель практики: Целью производственной профессиональной практики является развитие и применение полученных в ходе теоретического обучения знаний и умений при решении задач по выявлению и оценке угроз экономической безопасности организации и использовании полученной информации при принятии управленческих решений.

Срок сдачи отчета: согласно графику учебного процесса

Содержание практики:

Содержание разделов отчета по практике:

Введение: определить цель и задачи практики, основные методы, необходимые для их достижения.

1 Расчётный раздел:

Отразить полное название организации, ее реквизиты и основные виды деятельности; описать организационную структуру, систему налогообложения, структуру и функции подразделения организации. В конце раздела необходимо представить анализ основных технико-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия (организации): выручка, себестоимость, прибыль от продаж, затраты на 1 рубль продукции (услуг), среднегодовая стоимость основных производственных фондов, фондоотдача, среднесписочная численность персонала, выработка, фонд оплаты труда, среднегодовая заработная плата, рентабельность основной деятельности. По результатам анализа сделать краткие выводы. (ОПК-2)

2 Проектный раздел:

Выполнить проект по расчёту определенной группы показателей, характеризующих ту или иную сторону деятельности предприятия (организации), процесс использования ресурсов, эффективность деятельности, выявить тенденции изменения рассчитанных показателей, сделать выводы и в общем виде сформулировать предложения по оптимизации деятельности предприятия (организации). Результаты расчетов должны быть представлены в табличном виде. (ОПК-3)

Заключение. В заключении сделать вывод об организации системы бухгалтерского учета на предприятии, состоянии учетных данных и их соответствии требованиям законодательства.

Список использованных источников (не менее 10-ти позиций)

Список использованных источников (указать источник официальной отчетности предприятия, нормативную, справочную и учебную литературу).

Приложения (копия используемой в отчете бухгалтерской отчетности).

Рекомендуемый объем отчета: 20-25 страниц.

(К защите представляется отчет, выполненный в письменной форме в соответствии с Требованиями к оформлению текстовой части).

Время консультаций по графику, телефон, электронная почта руководителя:

Email: andrey.koren3@mail.ru

Дата выдачи задания: 10.06.2025 г.

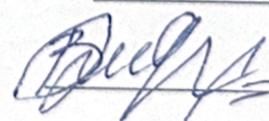
Руководитель практики
канд. экон. наук, доцент кафедры
экономики и управления

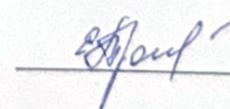
Корень А.В.

Задание получил:

Задание согласовано:

Руководитель практики от профильной организации
Начальник отдела трансформации банковских продуктов
Управления развития,
АО «Дальневосточный банк»

 Лукьянова В.А.

 Трошкина Е.А.

РАБОЧИЙ ГРАФИК (ПЛАН) ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИКИ

Студент Лукьянова Виктория Александровна
Кафедра Экономики и управления гр. БЭУ-22-ЦГ1

Руководитель практики: доцент, к.э.н. Корень А. В.

Инструктаж по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности прошел



Трошкина Е.А.
(подпись уполномоченного лица, МП)

С правилами трудового распорядка ознакомлен _____
(подпись обучающегося) Лукьянова В.А.

Этапы практики	Виды работы	16.06.2025	Отметка руководителя о выполнении
1.Подготовитель- ный	Организационное собрание	21.06.2025	
	Инструктаж по технике безопасности	04.07.2025	
2.Практический	1. Отразить полное название организации, ее реквизиты, миссию, цели и основные виды деятельности. В конце раздела необходимо представить анализ основных технико-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия (организации): выручка, себестоимость, прибыль от продаж, фонд оплаты труда, среднегодовая заработная плата, рентабельность основной деятельности. По результатам анализа сделать краткие выводы. (ОПК-2)	14.07.2025	
	2. Рассчитать определенную группу показателей, характеризующих ту или иную сторону деятельности предприятия (организации), процесс использования ресурсов, эффективность деятельности, выявить тенденции изменения рассчитанных показателей, сделать выводы и в общем виде сформулировать предложения по оптимизации деятельности предприятия (организации). Результаты расчетов должны быть представлены в табличном виде. (ОПК-3)	16.06.2025	
3. Заключительный	Подготовка и сдача отчета	21.06.2025	

Руководитель учебной практики
канд. экон. наук, доцент кафедры
экономики и управления



Корень А.В.

Руководитель практики от предприятия

Трошкина Е.А.

Отзыв-характеристика

На студента 3 курса группы БЭУ-22-ЦТ1 направления Экономика. Цифровые технологии в экономике кафедры экономики и управления ФГБОУ ВО ВГУЭС

Лукьянова Виктория Александровна с 16 июня 2025 года по 19 июля 2025 года прошла учебную практику по получению первичных профессиональных умений и навыков в АО «Дальневосточный банк», Приморский край, г. Владивосток, ул. Русская 19 а.

В период практики были изучены вопросы организации и управления на предприятии, функциональные обязанности сотрудников, аспекты обеспечения информационной безопасности организации, методы документирования рабочих процессов, а также принципы организации работ по построению и управлению инфраструктуры предприятия.

Во время прохождения практики Лукьянова Виктория Александровна показала себя с хорошей стороны, быстро вошла в работу, ответственно подходила к заданиям. Всю работу выполняла добросовестно и аккуратно. Все задания по практике были выполнены в полном объеме, качественно и в установленный срок.

В целом работа Лукьяновой Викторией Александровной заслуживает оценки «отлично».

Руководитель практики от предприятия,
Дата



Трошкина Екатерина Аркадьевна

Содержание

Введение	3
1 Роль бухгалтерского баланса в оценке имущественного и финансового положения организации	4
1.1 Краткая характеристика АО «Дальневосточный банк»	4
1.2 Горизонтальный анализ активов АО «Дальневосточный банк»	5
1.3 Вертикальный анализ активов АО «Дальневосточный банк»	7
1.4 Горизонтальный анализ пассива АО «Дальневосточный банк»	10
1.5 Вертикальный анализ пассива АО «Дальневосточный банк»	12
1.6 Горизонтальный анализ источников собственных средств АО «Дальневосточный банк»	14
1.7 Оценка финансовой устойчивости АО «Дальневосточный банк»	18
1.8 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса АО «Дальневосточный банк»	20
1.9 Анализ деловой активности АО «Дальневосточный банк»	22
1.10 Заключение	24
2 Анализ формы отчетности «Отчет о финансовых результатах»	25
2.1 Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк»	25
2.2 Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк»	27
2.3 Анализ динамики и структуры доходов	29
2.4 Анализ динамики и структуры расходов	30
2.5 Анализ соотношения доходов и расходов банка	32
2.6 Анализ финансовых результатов	33
2.7 Факторный анализ прибыли предприятия	37
2.8 Анализ финансового состояния предприятия	35
2.9 Заключение	39

Заключение	41
Список использованных источников	42
Приложение А. Бухгалтерский баланс АО «Дальневосточный банк»	44
Приложение Б. Бухгалтерский баланс АО «Дальневосточный банк»	45
Приложение В. Отчет о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк»	46
Приложение В. Отчет о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк»	47

Введение

Производственная технологическая (проектно-технологическая) практика – это часть учебного процесса, ориентированная на профессионально-практическую подготовку, применение полученных в ходе теоретического обучения знаний, в предметной области, и приобретение профессиональных навыков и компетенций у студентов.

Производственная технологическая практика проводилась в АО «Дальневосточный банк», в период с 16 июня 2025 по 19 июля 2025 года.

Целью практики является расширение профессиональных знаний, развитие и применение полученной теоретической базы и навыков при решении задач по выявлению и оценки угроз экономической безопасности организации и использованию полученной информации при принятии управленческих решений.

Важными составляющими в процессе прохождения практики являются освоение таких задач как: получение навыков поиска информации о деятельности организации; ознакомление с различными аспектами деятельности организации: направлениями и видами хозяйственной деятельности, организационной структурой, системой налогообложения, основными показателями хозяйственной деятельности, и др.; использование программных продуктов, для поиска, расчетов, оформления и визуализации полученных сведений; развитие навыков расчета и анализа показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта; выявление на основе расчетов общих характеристик предприятия, отображающих тенденции развития компании; формирование перечня рекомендаций, по оптимизации деятельности организации.

Исходя из определенных целей и задач, процесс прохождения практики подразумевает: исследование основных характеристик и нормативно-правовых актов компании; ознакомление с внутренней структурой и особенностями деятельности организации; изучение специфики отрасли предприятия и его положения на рынке; разбор производственно-экономической характеристики исследуемого предприятия; детальное изучение бухгалтерской отчетности, для проведения необходимых расчетов и отражения экономического состояния компании.

1 Роль бухгалтерского баланса в оценке имущественного и финансового положения организации

1.1 Краткая характеристика АО «Дальневосточный банк»

АО «Дальневосточный банк» — универсальный финансовый институт, основанный в 1990 году во Владивостоке и занимающий ведущие позиции на Дальнем Востоке и в Восточной Сибири. Дальневосточный банк предоставляет полный спектр современных финансовых услуг, в том числе: потребительское кредитование, ипотека, автокредиты, вклады, банковские карты, денежные переводы, услуги депозитария, мобильный банк; финансирование и кредитование бизнеса, обслуживание зарплатных проектов, РКО, ВЭД, банковские гарантии, открытие и ведение счетов, операции на рынке ценных бумаг [1].

Банк был сформирован 20 ноября 1990 года с уставным капиталом 9 миллионов рублей и филиалами в Артеме, Находке, Партизанске и Уссурийске. Региональная сеть насчитывает более 30 подразделений на Дальнем Востоке и в Восточной Сибири в большинстве экономически значимых городов Приморского, Хабаровского, Камчатского, Красноярского краев, Сахалинской, Амурской, Иркутской областей, Республик Бурятия и Хакасии, ЕАО и обеспечивает территориальную доступность банковских продуктов и услуг [2].

Реквизиты организации: ОГРН – 1022500000786, ИНН – 2540016961, КПП – 254001001, ОКПО – 09241018, ОКАТО – 05401376000, ОКОПФ – 12267 (акционерное общество), ОКТМО – 45376000000, ОКФС – 16 (частная собственность), ОКОГУ – 1500010 [3]. Обладает стандартным набором лицензий, для осуществления банковской деятельности. Основной вид деятельности, согласно коду ОКВЭД - Денежное посредничество прочее (64.19) [4].

Уставный капитал составляет 114 895 000 рублей. Капитал представлен в виде:

1 Обыкновенные акции. Номер - 10600843В. Количество акций, находящихся в обращении – 10086000 штук. Номинал - 11 рублей.

2 Привилегированные акции. Номер - 20200843В. Количество акций, находящихся в обращении – 359000 штук. Номинал - 11 рублей [5].

1.2 Горизонтальный анализ активов АО «Дальневосточный банк»

Проведем горизонтальный анализ активов АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг. на основании данных финансовой отчетности (Таблица 1.1)

Таблица 1.1 - Анализ динамики активов АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг.

В тысячах рублей.

Показатели/год	Базовый год	2023 год	2024 год	Отклонение 2023 года от базового года		Отклонение 2024 года от базового года	
				Абсолютное	Темп роста	Абсолютное	Темп роста
Денежные средства	1655876	1359716	1360348	-296160	82	-295528	82
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1053349	986480	2275912	-66869	94	1222563	216
Средства в кредитных организациях	1516828	3218521	2826007	1701693	212	1309179	186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1844573	1944924	2030100	100351	105	185527	110
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	23899026	29674451	39230198	5775425	124	15331172	164
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	616303	1335719	1337293	719416	217	720990	217
Чистые вложения в ценные бумаги или финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13072834	13273259	13309988	200425	102	237154	102
Требования по текущему налогу на прибыль	717	39680	37936	38963	5534	37219	5291
Отложенный налоговый актив	205992	85126	272366	-120866	41	66374	132
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	1280312	1437651	1509198	157339	112	228886	118

Продолжение таблицы 1.1

Показатели/год	Базовый год	2023 год	2024 год	Отклонение 2023 года от базового года		Отклонение 2024 года от базового года	
				Абсолютное	Темп роста	Абсолютное	Темп роста
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7123	11445	12510	4322	161	5387	176
Прочие активы	428475	620718	615196	192243	145	186721	144
Всего активов	45581408	53987690	64817052	8406282	118	19235644	142

Таким образом, по данным таблицы 1.1, итоговая сумма активов в 2023 году в абсолютном отклонении возросли на 8406282 тыс. руб., при этом, темп роста увеличился до 118% от базового уровня. В 2024 году увеличение стало еще более значительным — 19235644 тыс. руб., до 142%, что свидетельствует о об активном расширении баланса [6].

Значительное снижение наблюдается по статье «Денежные средства». В 2024 году уменьшение составило 295528 тыс. руб., или 82%. Это объясняется сокращением свободной ликвидности, перераспределением средств в активные операции. Снижения произошли и по «Отложенным налоговым активам». В 2023 году падение составило -120866 тыс. руб., или 41%; однако в 2024 году значение увеличилось на 66374 тыс. руб. или 132%. Произошло изменение налоговой базы, использование ранее накопленных активов.

Рост произошел по статье «Чистая ссудная задолженность» в 2023 году 5775425 тыс. руб., 124% от базового года. В 2024 году увеличение составило на 15331172 тыс. руб., или 164%. Подобные изменения могут быть вызваны расширением кредитного портфеля, ростом выдачи займов, изменением учетной политики. Также, положительная динамика произошла по статье «Средства в кредитных организациях», в 2023 году рост составил 1701693 тыс. руб., или 212%. В 2024 году рост составил 1309179 тыс. руб., или 186%. Данное явление вызвано увеличением межбанковских депозитов, размещение средств в других банках.

Рассмотрим динамику Активов на рисунке 1.1.

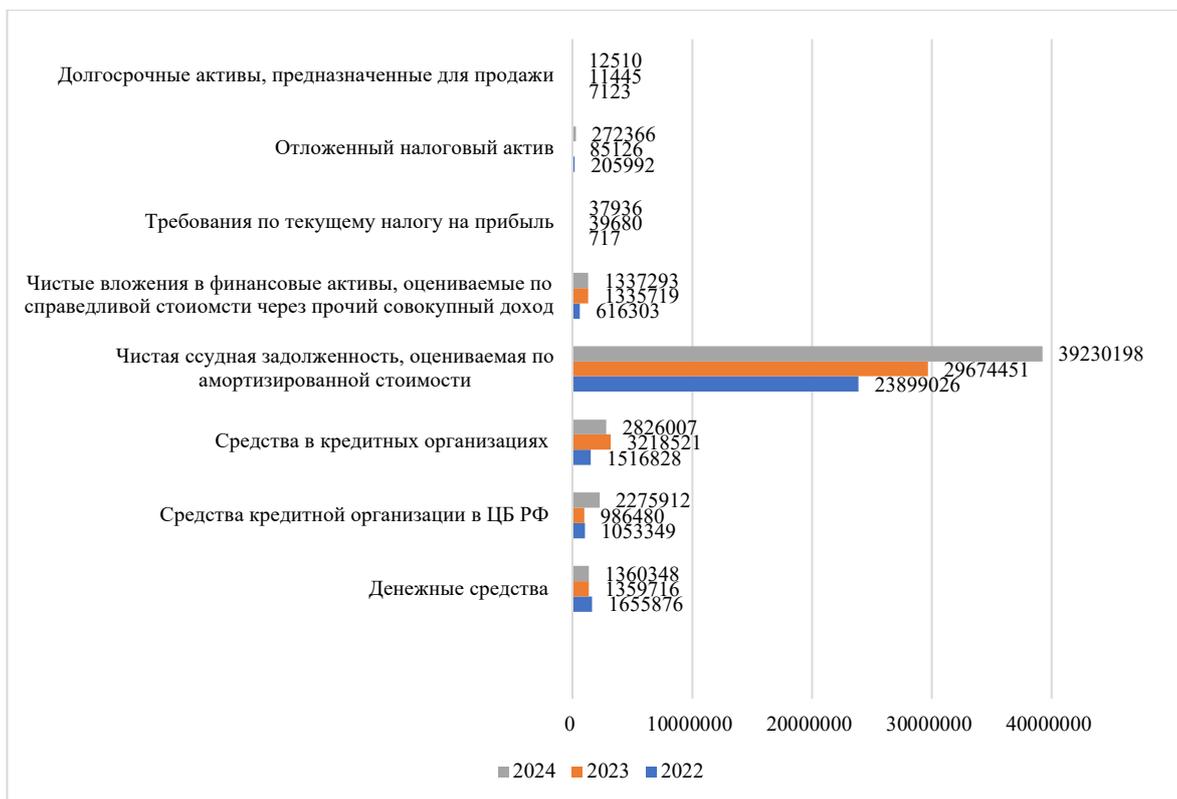


Рисунок 1.1 – Изменения актива баланса АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг.

По динамике актива баланса можем говорить о том, что увеличение активов в 2024 году до 142% от базового уровня указывает на активную экспансию организации, а именно увеличение кредитования на 164% по ссудной задолженности; рост инвестиций на 217% по финансовым активам; увеличение межбанковских размещений на 186% и 212%.

Снижение денежных средств на 18% говорит о перераспределении ликвидности в более доходные активы.

Резкие изменения по налоговым статьям могут быть связаны с изменением налоговой политики, использованием отложенных активов и увеличением прибыли и, как следствие, налоговых обязательств. Организация демонстрирует активный рост, увеличивая кредитный портфель, инвестиции и размещение средств в других банках.

1.3 Вертикальный анализ активов АО «Дальневосточный банк»

Проведем анализ структуры активов АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг. на основании данных финансовой отчетности (таблица 1.2).

Таблица 1.2 - Анализ структуры активов АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг.

В тысячах рублей.

Показатели/год	Сумма			Удельный вес, %		
	Базовый год	2023 год	2024 год	Базовый год	2023 год	2024 год
Денежные средства	1655876	1359716	1360348	3,6	2,5	2,1
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1053349	986480	2275912	2,3	1,8	3,5
Средства в кредитных организациях	1516828	3218521	2826007	3,3	6,0	4,4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1844573	1944924	2030100	4,0	3,6	3,1
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	23899026	29674451	39230198	52,4	55,0	60,5
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	616303	1335719	1337293	1,4	2,5	2,1
Чистые вложения в ценные бумаги или финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13072834	13273259	13309988	28,7	24,6	20,5
Требования по текущему налогу на прибыль	717	39680	37936	0,0	0,1	0,1
Отложенный налоговый актив	205992	85126	272366	0,5	0,2	0,4
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	1280312	1437651	1509198	2,8	2,7	2,3
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7123	11445	12510	0,0	0,0	0,0
Прочие активы	428475	620718	615196	0,9	1,1	0,9
Всего активов	45581408	53987690	64817052	100,0	100,0	100,0

Активы предприятия формируются в основном за счет «Чистой ссудной задолженность, оцениваемой по амортизированной стоимости» и «Чистым вложениям в ценные бумаги или финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» на общую сумму 36971860 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре активов занимают «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» - 60,5% и «Чистой ссудной задолженность, оцениваемой по амортизированной стоимости

«Чистые вложения в ценные бумаги или финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» - 20,5%. Аналогичный баланс с небольшими изменениями сохранялся на протяжении всего исследуемого периода.

Структура с высокой долей ссудной задолженности и вложениями в ценные бумаги может свидетельствовать об увеличении кредитной активности и сокращении доли низкодоходных или менее ликвидных бумаг, перераспределяя средства в кредиты.

Наиболее наглядно структура состава активов предприятия представлена на рисунке 1.2.



Рисунок 1.2 – Структура актива баланса АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг.

Следует обратить внимание на изменения в структуре по Чистой ссудной задолженности на 8,1% - что свидетельствует об увеличении кредитного портфеля, за счет роста выдачи займов и сокращения других активов. Изменились и средства в ЦБ РФ до 3,5% - характеризующие увеличение резервов и обязательных отчислений. Однако снижение доли ценных бумаг сигнализирует о продаже бумаг, переоценки и переводов в другие категории. Также снизили денежные

средства, в следствии использования ликвидности для кредитования и инвестиций.

Можем говорить о том, что происходит усиление кредитной направленности – высокая доля указывает на повышенные кредитные риски. Следует проводить мониторинг качества кредитов, чтобы при высокой доле ссудной задолженности важно избегать роста просрочки. При этом, происходит снижение ликвидности, требующее контроля платежеспособности и создания резервов на непредвиденные обстоятельства.

1.4 Горизонтальный анализ пассива АО «Дальневосточный банк»

Проведем горизонтальный анализ пассива АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг. на основании данных финансовой отчетности (Таблица 1.3)

Таблица 1.3 - Анализ динамики пассива АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг.

В тысячах рублей.

Показатели/год	Базовый год	2023 год	2024 год	Отклонение 2023 года от базового года		Отклонение 2024 года от базового года	
				Абсолютное	Темп роста	Абсолютное	Темп роста
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	3972631	1160157	844692	-2812474	29	-3127939	21
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	29086083	38424382	49331924	9338299	132	20245841	170
Выпущенные долговые ценные бумаги	723	47996	148729	47273	6638	148006	20571
Привлеченные субординированные кредиты и выпущенные субординированные облигационные займы	-	399996	-	399996	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11099	41715	13996	30616	376	2897	126
Отложенные налоговые обязательства	454618	378500	471353	-76118	83	16735	104
Прочие обязательства	484587	514721	496493	30134	106	11906	102
Всего пассивов	34009741	40967467	51307187	6957726	120	17297446	151

Таким образом, по данным таблицы 1.3, итоговая сумма пассива в 2023 году в абсолютном отклонении возросли на 86957726 тыс. руб., при этом, темп роста увеличился до 120% от базового уровня. В 2024 году увеличение стало еще

более значительным — 17297446 тыс. руб., до 151%. Общий темп роста за 2 года составил 151%, что свидетельствует об активном расширении деятельности организации.

Значительное снижение наблюдается по статье Кредиты ЦБ. В 2024 году уменьшение составило 3127939 тыс. руб., или 21%. Это объясняется снижением зависимости от регуляторного финансирования. Уменьшения произошли и по «Отложенным налоговым обязательствам». В 2023 году падение составило - 76118 тыс. руб., или 83%; однако в 2024 году значение увеличилось на 16735 тыс. руб. или 104%. Произошли изменения в учетной политике и налоговом планировании.

Рост произошел по статье «Средства клиентов» в 2023 году 9338299 тыс. руб., 132% от базового года. В 2024 году увеличение составило на 20245841 тыс. руб., или 170%. Подобные изменения могут быть вызваны активным привлечением депозитов и расширением клиентской базы. Также, положительная динамика произошла по выпущенным долговым ценным бумагам в 2023 году рост составил 47273 тыс. руб., или 6638%. В 2024 году рост составил 148006 тыс. руб., или 20571%. Данное явление вызвано выходом на долговой рынок для диверсификации источников финансирования.

Рассмотрим динамику Пассива на рисунке 1.3.

По динамике можем говорить о том, что увеличение пассивов в 2024 году до 151% от базового уровня указывает на значительные расширения масштабов деятельности банка и ориентацию на финансирование за счет клиентов, о чем свидетельствует рост средств клиентов на 170%. Происходит диверсификация источников за счет появления новых статей, таких как субординированные кредиты, и развития долгового финансирования. Также происходит оптимизация структуры по средствам сокращение дорогих заимствований у ЦБ и роста стабильных клиентских средств.

В целом, «Дальневосточный банк» проводит успешную трансформацию пассивов в сторону более стабильных источников, эффективно диверсифицирует финансирование и снижает зависимость от регуляторных кредитов.

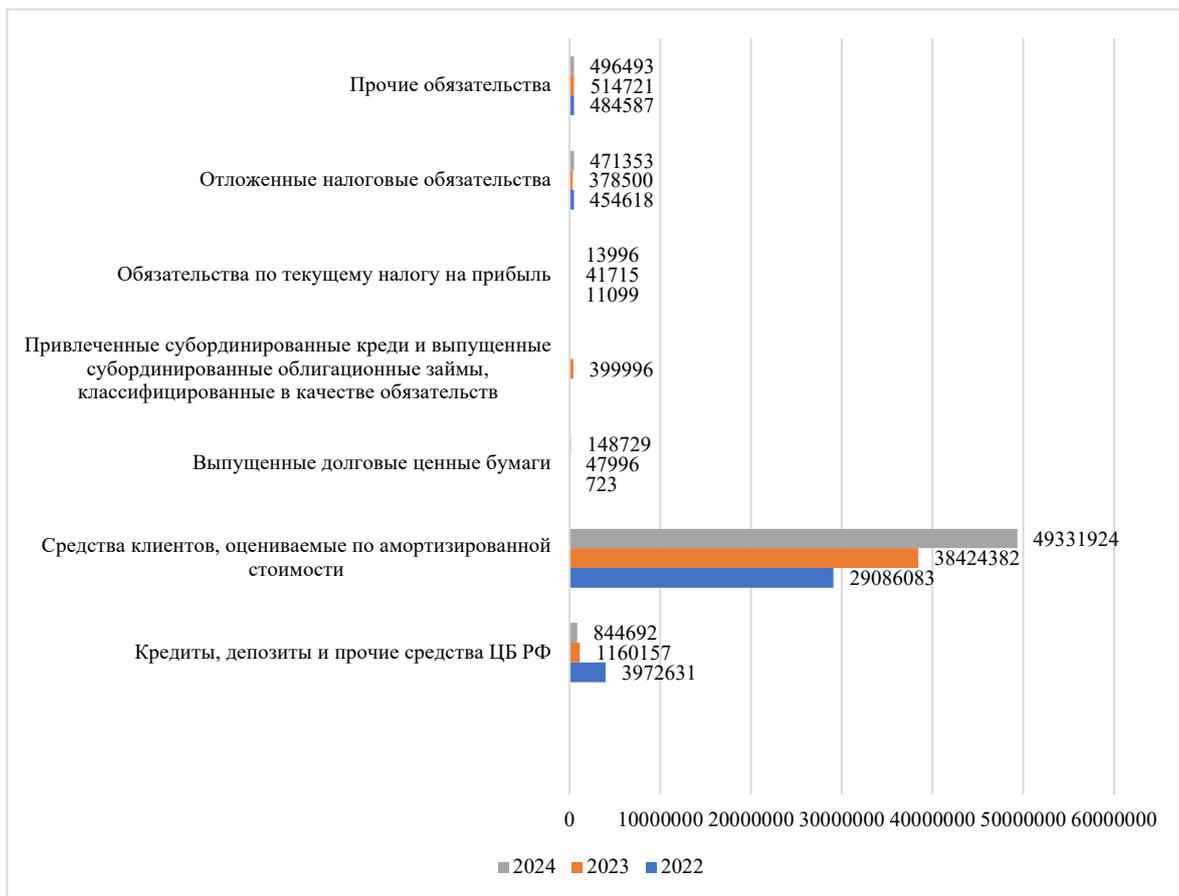


Рисунок 1.3 – Изменения пассива баланса АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг.

При этом, происходит высокая концентрация на клиентских средствах, а также возрастает необходимость обслуживания растущего объема ценных бумаг. Банк проводит грамотную политику управления пассивами, делая ставку на клиентское финансирование при одновременном развитии альтернативных источников. Однако высокая концентрация на средствах клиентов требует особого внимания к риск-менеджменту.

1.5 Вертикальный анализ пассива АО «Дальневосточный банк»

Проведем анализ структуры пассива АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг. на основании данных финансовой отчетности (таблица 1.4).

Таблица 1.4 - Анализ структуры пассива АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг.

В тысячах рублей.

Показатели/год	Сумма			Удельный вес, %		
	Базовый год	2023 год	2024 год	Базовый год	2023 год	2024 год
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	3972631	1160157	844692	11,7	2,8	1,6
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	29086083	38424382	49331924	85,5	93,8	96,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	723	47996	148729	0,0	0,1	0,3
Привлеченные субординированные кредиты и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	-	399996	-	0,0	1,0	0,0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11099	41715	13996	0,0	0,1	0,0
Отложенные налоговые обязательства	454618	378500	471353	1,3	0,9	0,9
Прочие обязательства	484587	514721	496493	1,4	1,3	1,0
Всего пассивов	34009741	40967467	51307187	100,0	100,0	100,0

Пассив предприятия формируются в основном за счет средств клиентов на общую сумму 49331924 тыс. руб. в 2024 году, от итоговой суммы пассива баланса в 51307187 тыс. руб. и составляет 96,2%. Аналогичный баланс с небольшими изменениями сохранялся на протяжении всего исследуемого периода.

Наибольший удельный вес средств клиентов характеризуется как основной источник финансирования, а рост свидетельствует об успешной депозитной политике и увеличении клиентской базы.

Доля кредитов, депозитов и других средств ЦБ РФ сильно снизилась от 11,7% в 2022 году до 1,6% в 2024 году. Организация сокращает зависимость от регуляторного финансирования.

Наиболее наглядно структура состава пассива предприятия представлена на рисунке 1.4.

По структуре можем проследить усиление клиентского финансирования, так как доля средств клиентов превысила 96%, что снижает зависимость от заемных источников. Происходит снижение регуляторной зависимости - доля кредитов ЦБ упала до 1,6%. Однако довольно ограниченная диверсификация, поскольку другие источники - ценные бумаги, субординированные кредиты - играют минимальную роль в структуре пассива.

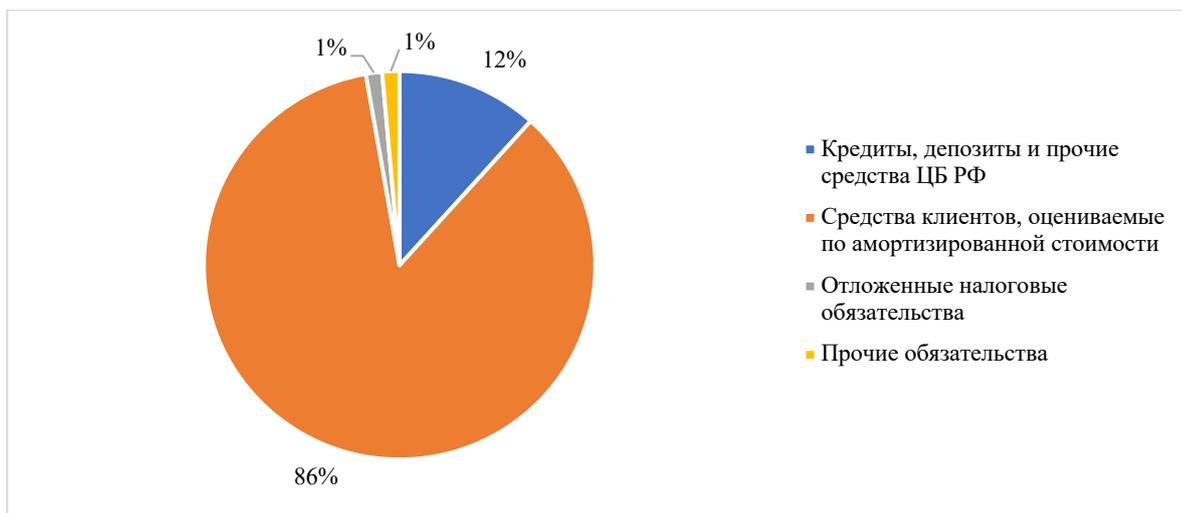


Рисунок 1.4 – Структура пассива баланса АО «Дальневосточный банк» за 2022 гг.

Рекомендуем контролировать стоимость привлечения, так как рост клиентских средств может увеличить процентные расходы; развивать альтернативные источники привлечения средств, например, корпоративные облигации; осуществлять мониторинг ликвидности, при высокой доле краткосрочных депозитов.

В целом, можем говорить о том, что организация перешла на клиентское финансирование, сократив регуляторные заимствования. Однако недостаточная диверсификация пассивов может создать риски при изменении депозитного рынка.

1.6 Горизонтальный анализ источников собственных средств АО «Дальневосточный банк»

Проведем горизонтальный анализ источников собственных средств АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг. на основании данных финансовой отчетности (Таблица 1.5)

Таблица 1.5 - Анализ динамики источников собственных средств АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг.

В тысячах рублей.

Показатели/год	Базовый год	2023 год	2024 год	Отклонение 2023 года от базового года		Отклонение 2024 года от базового года	
				Абсолютное	Темп роста	Абсолютное	Темп роста
Средства акционеров	114895	114895	114895	0	100	0	100

Продолжение таблицы 1.1

Показатели/год	Базовый год	2023 год	2024 год	Отклонение 2023 года от базового года		Отклонение 2024 года от базового года	
				Абсолютное	Темп роста	Абсолютное	Темп роста
Эмиссионный доход	639952	639952	639952	0	100	0	100
Резервный фонд	24128	24128	24128	0	100	0	100
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	1485	20386	178	18901	1373	-1307	12
Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и НА	577214	585671	521487	8457	101	-55727	90
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	282	908	950	626	322	668	337
Неиспользованная прибыль за отчетный период	10213711	11634283	12208275	1420572	114	1994564	120
Всего источников собственных средств	11571667	13020223	13509865	1448556	113	1938198	117

Таким образом, по данным таблицы 1.5, итоговая сумма источников собственных средств в 2023 году в абсолютном отклонении возросли на 1448556 тыс. руб., при этом, темп роста увеличился до 113% от базового уровня. В 2024 году увеличение стало еще более значительным — 1938198 тыс. руб., до 117%. Общий темп роста за 2 года составил 117%, что свидетельствует о стабильном укреплении финансовой базы организации.

Рост произошел по показателю неиспользованной прибыли в 2023 году 1420572 тыс. руб., 114% от базового года. В 2024 году увеличение составило на 1994564 тыс. руб., или 117%. Подобные изменения характеризуют об эффективной деятельности организации, приводящей к накоплению прибыли. Также, положительная динамика произошла по переоценки по справедливой стоимости в 2023 году рост составил 18901 тыс. руб., или 1373%. Однако в 2024 году произошло значительное снижение на 11307 тыс. руб., или 12%. Данное явление объясняется волатильностью рыночных оценок финансовых активов.

Незначительные изменения наблюдаются по статье оценочные резервы. В 2023 году показатель составил 626 тыс. руб. или 322%. В 2024 году составило 668 тыс. руб., или 377%. Это объясняется увеличением кредитных рисков и созданием дополнительных резервов.

Рассмотрим динамику источников собственных средств на рисунке 1.5.

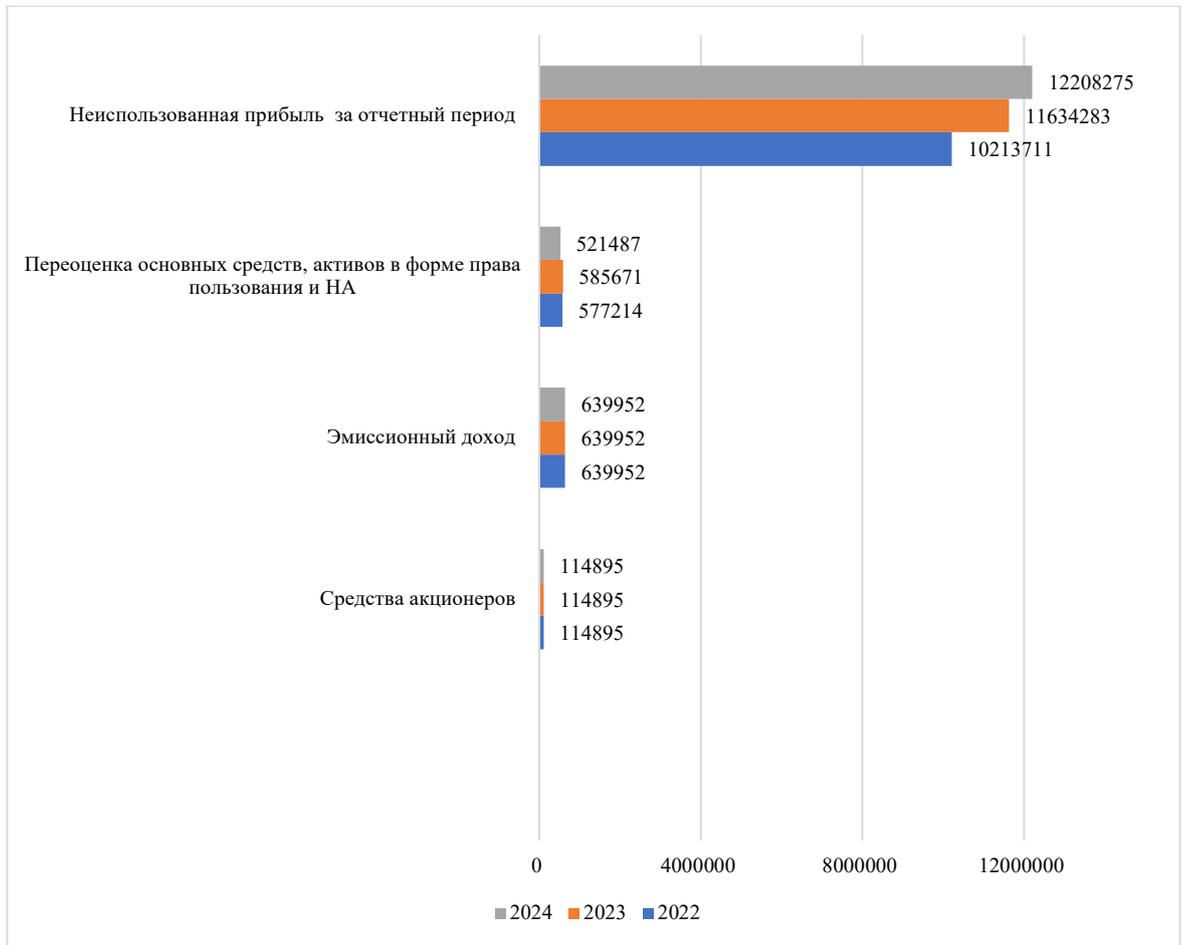


Рисунок 1.5 – Изменения источников собственных средств баланса АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг.

По динамике можно отследить основной источник роста - нераспределенная прибыль, которая составляет около 90% всего прироста. Однако это положение весьма рискованное, так как банк зависит от единственного источника дохода. Волатильность статей переоценки отражает рыночные колебания. Консервативная политика в отношении уставного капитала и резервов – так как капитал, эмиссионный доход и резервный фонд сохраняют свои показатели на протяжении анализируемого периода – проявление стабильности по основным статьям капитала и формирование постоянных резервов.

В качестве рекомендаций предлагаем рассмотреть возможность увеличения уставного капитала для укрепления финансовой базы; диверсифицировать источники роста собственного капитала; сохранять консервативную политику формирования резервов; проводить мониторинг рыночной стоимости активов, подверженных переоценке.

1.6 Вертикальный анализ источников собственных средств АО «Дальневосточный банк»

Проведем анализ структуры источников собственных средств АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг. на основании данных финансовой отчетности (таблица 1.6).

Таблица 1.6 - Анализ структуры источников собственных средств АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг.

В тысячах рублей.

Показатели/год	Сумма			Удельный вес, %		
	Базовый год	2023 год	2024 год	Базовый год	2023 год	2024 год
Средства акционеров	114895	114895	114895	1,0	0,9	0,9
Эмиссионный доход	639952	639952	639952	5,5	4,9	4,7
Резервный фонд	24128	24128	24128	0,2	0,2	0,2
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	1485	20386	178	0,0	0,2	0,0
Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и НА	577214	585671	521487	5,0	4,5	3,9
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	282	908	950	0,0	0,0	0,0
Неиспользованная прибыль за отчетный период	10213711	11634283	12208275	88,3	89,4	90,4
Всего источников собственных средств	11571667	13020223	13509865	100,0	100,0	100,0

Основным источником собственных средств предприятия является неиспользованная прибыль на общую сумму 12208275 тыс. руб. в 2024 году, и составляет 90,4%. Аналогичный баланс с небольшими изменениями сохранялся на протяжении всего исследуемого периода.

Наибольший удельный вес нераспределенной прибыли характеризует об аккумулировании прибыли при успешной деятельности, подтверждаемый стабильным ростом в течении трех лет.

Доля эмиссионного дохода снизилась с 5,5% в 2022 году до 4,7% в 2024 году. Однако произошло относительное уменьшение на фоне роста других статей.

Наиболее наглядно структура состава источников собственных средств предприятия представлена на рисунке 1.6.

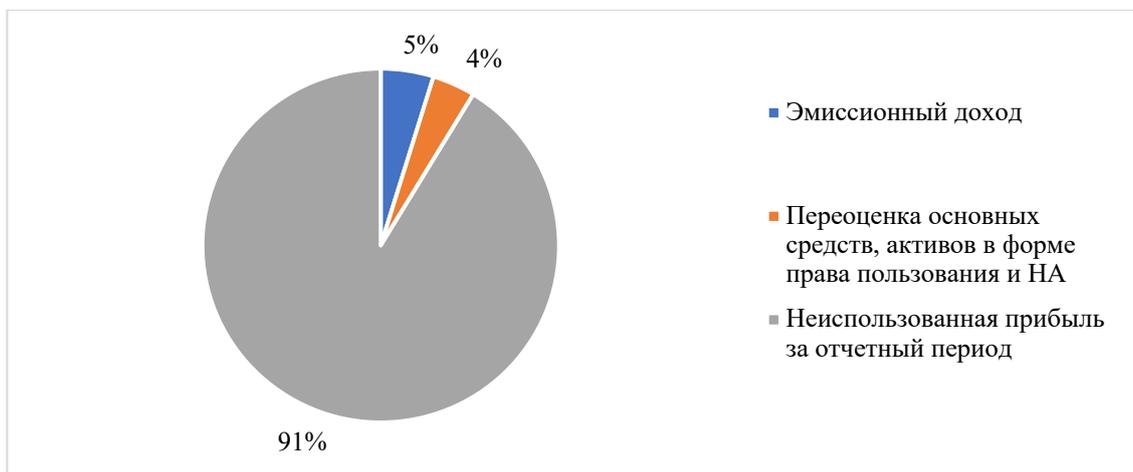


Рисунок 1.6 – Структура источников собственных средств баланса АО «Дальневосточный банк» за 2024 гг.

Организация демонстрирует устойчивую структуру капитала с преобладанием нераспределенной прибыли. Однако наблюдаются признаки чрезмерной концентрации и недостаточной диверсификации источников собственных средств, что требует корректировки финансовой политики.

1.7 Оценка финансовой устойчивости АО «Дальневосточный банк»

Для оценки финансовой устойчивости и платёжеспособности необходимо рассчитать соответствующие относительные коэффициенты, порядок расчета которых представлен в таблице 1.7 [7].

Таблица 1.7 - Финансовые коэффициенты платёжеспособности организации

Наименование	Способ расчета	Нормативное значение
Коэффициенты платёжеспособности		
Коэффициент абсолютной ликвидности	$(\text{Денежные средства} + \text{Средства в ЦБ РФ}) / \text{Текущие обязательства}$	более 0,15
Коэффициент текущей ликвидности	$\text{Ликвидные активы} / \text{Краткосрочные обязательства}$	более 1,0
Коэффициент срочной ликвидности	$(\text{Ликвидные активы} - \text{Запасы}) / \text{Краткосрочные обязательства}$	от 0,7 до 1,0
Коэффициенты финансовой устойчивости		
Коэффициент автономии	$\text{Собственный капитал} / \text{Всего активов}$	от 0,1 до 0,15
Коэффициент финансовой устойчивости	$(\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}) / \text{Всего активов}$	от 0,8 до 0,9
Коэффициент капитализации	$\text{Заемный капитал} / \text{Собственный капитал}$	от 1,0 до 1,5

Продолжение таблицы 1.7

Наименование	Способ расчета	Нормативное значение
Коэффициент отношения заемных средств к собственным	Обязательства / Собственный капитал	до 3,0
Коэффициент манёвренности собственных средств	(Собственный капитал - Внеоборотные активы) / Собственный капитал	от 0,2 до 0,5
Коэффициент обеспеченности собственными источниками	(Собственный капитал - Внеоборотные активы) / Оборотные активы	более 0,1
Коэффициент обеспеченности обязательств активами	Всего активов / Всего обязательств	более 1,0

На основании данных, представленных в таблице 1.7, рассчитаем финансовые коэффициенты (таблица 1.8).

Таблица 1.8 – Анализ финансовых коэффициентов АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг.

Наименование	Базовый год	2023 год	2024 год	Изменение	
				2023 год к базовому	2024 год к базовому
Коэффициенты платёжеспособности					
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,08	0,06	0,06	-0,02	-0,02
Коэффициент текущей ликвидности	0,15	0,12	0,13	-0,03	-0,02
Коэффициент срочной ликвидности	0,13	0,1	0,11	-0,03	-0,02
Коэффициенты финансовой устойчивости					
Коэффициент автономии	0,25	0,24	0,21	-0,01	-0,04
Коэффициент финансовой устойчивости	0,35	0,33	0,29	-0,02	-0,06
Коэффициент капитализации	2,94	3,15	3,8	0,21	0,86
Коэффициент отношения заемных средств к собственным	2,94	3,15	3,8	0,21	0,86
Коэффициент манёвренности собственных средств	0,92	0,92	0,92	0	0
Коэффициент обеспеченности собственными источниками	0,25	0,24	0,21	-0,01	-0,04

Значение коэффициента абсолютной ликвидности оказалось ниже норматива 0,15. Наблюдается отрицательная динамика -0,02 за оба года. Это говорит о том, что банк испытывает дефицит высоколиквидных активов для покрытия текущих обязательств. Коэффициент текущей ликвидности также оказался значительно ниже нормы 1,0. В 2023 году изменение составило 0,2, в 2024 году 0,3. Наблюдается недостаточный уровень ликвидных активов относительно

обязательств. Показатели коэффициента срочной ликвидности от 0,10 до 0,13 не достигают минимального норматива 0,7. Это говорит о том, что банку необходимо увеличивать ликвидные активы

При анализе коэффициентов финансовой устойчивости коэффициент автономии показал значения от 0,21 до 0,25 - выше банковского норматива от 0,1 до 0,15. Однако имеет отрицательную динамику -0,04 в 2024 году. Это говорит о достаточной капитализации, но тенденции к ухудшению. Коэффициент финансовой устойчивости имеет показатели от 0,29 до 0,35, что ниже нормы 0,8-0,9. При этом, динамика имеет тенденцию к снижению. Можем говорить о чрезмерной зависимости от краткосрочных источников финансирования. Коэффициент капитализации находится в диапазоне значений от 2,94 до 3,80, что существенно превышает норматив в 1,0-1,5. В 2023 году увеличился на 0,21, в 2024 на 0,86. Наблюдается дисбаланс в структуре капитала в пользу заемных средств. Коэффициент маневренности имеет стабильно высокие значения 0,92 при норме 0,2-0,5. Однако чрезмерная мобильность капитала может указывать на недостаток долгосрочных вложений.

Анализ финансовой устойчивости банка показывает, достаточный уровень собственного капитала, высокую маневренность капитала, а также общий рост активов и пассивов. Однако подчеркнул такие проблемы как критически низкая ликвидность, неравномерность структуры капитала и отрицательные тенденции всех ключевых показателей, а также усиление зависимости от заемного финансирования. Рекомендуется увеличить долю высоколиквидных активов, оптимизировать структуру пассивов, разработать программу привлечения долгосрочных депозитов и рассмотреть возможность дополнительной эмиссии акций.

1.8 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса АО «Дальневосточный банк»

Проведем анализ ликвидности бухгалтерского баланса АО «Дальневосточный банк». В таблице 1.9 представлена группировка активов и пассивов организации по степени ликвидности [8].

Таблица 1.9 – Группировка активов и пассивов баланса АО
«Дальневосточный банк»

Актив				Пассив			
Назва- ние	Состав			Назва- ние	Состав		
	Базовый год	2023 год	2024 год		Базовый год	2023 год	2024 год
(A1)	2709225	2346196	3636260	(П1)	29097182	38466097	49345920
(A2)	3361118	5169125	4921043	(П2)	3957013	1668874	1490114
(A3)	37511163	44315429	53870479	(П3)	454618	778496	471353
(A4)	2232902	3046940	2742270	(П4)	11571667	13020223	13509865

На основании данных таблицы 1.9 сопоставим группы актива и пассива в соответствии с нормативными показателями (таблица 1.10).

Таблица 1.9 – Соотношение активов и пассивов баланса АО
«Дальневосточный банк»

Нормативный показатель	Соотношение активов и пассивов баланса		
	Базовый год	2023 год	2024 год
$A1 \geq П1$	-	-	-
$A2 \geq П2$	+	+	+
$A3 \geq П3$	+	+	+
$A4 \leq П4$	+	+	+

В анализируемом периоде у банка не выполняется первое соотношение, что сигнализирует о проблеме существенного дефицита высоколиквидных активов для покрытия текущих обязательств перед клиентами, при этом, с годами разрыв увеличивается. Банк не обладает достаточными ликвидными резервами для выполнения обязательств перед вкладчиками, поэтому рекомендуется срочно увеличивать резервы ликвидности, оптимизировать структуру депозитной базы, рассмотреть возможность привлечения долгосрочных ресурсов. Второе соотношение выполняется во всех периодах – это говорит о достаточном объеме быстрореализуемых активов для покрытия краткосрочных заемных обязательств. Третье соотношение также выполняется в течении трех лет, причем с большим запасом, что свидетельствует о концентрации активов в кредитном портфеле. А выполнение четвертого соотношения говорит о достаточности собственного капитала для покрытия внеоборотных активов.

Банк находится в зоне повышенного риска по мгновенной ликвидности, что требует немедленных мер по укреплению ликвидной позиции, несмотря на удовлетворительные показатели по другим нормативам.

1.9 Анализ деловой активности АО «Дальневосточный банк»

В таблице 1.10 представлены финансовые коэффициенты деловой активности АО «Дальневосточный банк» и порядок их расчета [9].

Таблица 1.10 – Финансовые коэффициенты деловой активности организации

Наименование показателя	Способ расчета
Оборачиваемость активов	$K_{oa} = (\text{Процентные доходы} + \text{Комиссионные доходы}) / \text{Средние активы}$
Оборачиваемость кредитного портфеля	$K_{okp} = \text{Средняя чистая ссудная задолженность} / \text{Процентные доходы}$
Оборачиваемость депозитов	$K_{od} = \text{Процентные расходы} / \text{Средние средства клиентов}$
Оборачиваемость капитала	$K_{ok} = \text{Средний собственный капитал} / \text{Чистые доходы}$
Продолжительность одного оборота активов	$\text{Период} = \text{Коэффициент оборачиваемости активов} / 365$
Продолжительность одного оборота кредитного портфеля	$\text{Период} = \text{Коэффициент оборачиваемости кредитного портфеля} / 365$
Продолжительность одного оборота собственного капитала	$\text{Период} = \text{Коэффициент оборачиваемости собственного капитала} / 365$
Продолжительность одного оборота депозитов	$\text{Период} = \text{Коэффициент оборачиваемости депозитов} / 365$

На основании таблицы 1.10 и данных бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк» был произведен расчет коэффициентов деловой активности, результаты которого представлены в таблице 1.11.

Таблица 1.11 – Оценка деловой активности АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг.

Показатель	Базовый год	2023 год	2024 год	Отклонение	
				2023 г. к базовому	2024 г. к базовому
Оборачиваемость активов	0,11	0,11	0,13	0,00	0,02
Оборачиваемость кредитного портфеля	0,14	0,14	0,17	0,00	0,03
Оборачиваемость депозитов	0,05	0,05	0,10	0,00	0,05
Оборачиваемость капитала	0,26	0,33	0,22	0,07	-0,04

Продолжение таблицы 1.11

Показатель	Базовый год	2023 год	2024 год	Отклонение	
				2023 г. к базовому	2024 г. к базовому
Продолжительность одного оборота активов	3318,18	3318,18	2807,69	0,00	-510,49
Продолжительность одного оборота кредитного портфеля	2607,00	2607,00	2147	0,00	-460,00
Продолжительность одного оборота собственного капитала	1404,00	1106,00	1659	-298,00	255,00
Продолжительность одного оборота депозитов	7300,00	7300,00	3650	0,00	-3650,00

Оборачиваемость активов в 2024 году выросла на 0,02 по сравнению базовым годом, что означает ускорение их использования для генерации доходов. Кредитный портфель стал оборачиваться быстрее на 0,03, что может быть связано с ростом процентных доходов или оптимизацией кредитной политики. Депозиты в 2024 году стали использоваться вдвое эффективнее, увеличение составило 0,05, что говорит о более активном привлечении и размещении средств. Оборачиваемость капитала в 2023 году выросла на 0,07, но в 2024-м снизилась на 0,04, что может быть связано с накоплением нераспределенной прибыли или изменением структуры капитала. Активы стали оборачиваться быстрее на 510 дней, что подтверждает рост коэффициента оборачиваемости активов с 0,11 в 2022 и 2023 годах до 0,13 в 2024 году. Кредиты вернулись на 460 дней быстрее, что согласуется с ростом коэффициента с 0,14 до 0,17. Депозиты сократили период оборота в 2 раза, с 7 300 до 3 650 дней, что объясняет резкий рост коэффициента с 0,05 до 0,10. Анализ показывает четкую обратную зависимость между коэффициентами оборачиваемости и продолжительностью оборотов. Такая тенденция объясняется оптимизацией структуры активов, увеличением доли доходных активов, снижением объема неработающих активов. Для кредитного портфеля характерны пересмотр кредитной политики, увеличение доли краткосрочных кредитов и улучшение качества заемщиков. А с точки зрения депозитов изменение структуры депозитной базы, рост доли краткосрочных депозитов и

оптимизация процентной политики. Капитал в 2024 году по сравнению с 2023 годом показывает накопление нераспределенной прибыли.

Таким образом, анализ показывает общее улучшение показателей деловой активности банка, за исключением оборачиваемости собственного капитала в 2024 году. Для поддержания положительной динамики рекомендуется сосредоточиться на оптимизации структуры капитала и дальнейшем повышении эффективности использования привлеченных средств.

1.10 Заключение

На основании проведенного анализа, можно сделать ряд выводов. Анализируемым предприятием являлось акционерное общество «Дальневосточный банк».

Состав имущества предприятия в большей степени представлен средствами клиентов, средствами в ЦБ РФ, средствами в кредитных организациях и ссудными задолженностями. Источниками формирования собственных средств являются нераспределенная прибыль, которая в динамике показывает стабильный рост, а также средства акционеров и эмиссионный доход – сохраняющие свои значения неизменными на протяжении анализируемого периода.

Анализ платежеспособности банка показал высокий уровень – значение капитала показывает достаточное положение и превышает минимальные требования. Достаточно низким, несмотря на улучшения в 2024 году, остается уровень ликвидности – что требует увеличения доли наиболее ликвидных активов.

При рассмотрении показателей деловой активности наблюдалось ускорение оборачиваемости активов и кредитов, а также увеличение эффективности использования депозитов.

В целом, АО "Дальневосточный Банк" сохраняет устойчивое положение, но требует мер по повышению маржинальности операций и управления ликвидностью.

2 Анализ формы отчетности «Отчет о финансовых результатах»

2.1 Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк»

Проведем горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг. на основании данных финансовой отчетности (Таблица 2.1).

Таблица 2.1 - Анализ динамики отчета о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг.

В тысячах рублей.

Показатели/год	Базисный год	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение предыдущего года от базисного года		Отклонение отчетного года от базисного года	
				Абсолютное	Темп роста	Абсолютное	Темп роста
Процентные доходы, всего	3236886	3697876	5877947	460990	114	2641061	182
Процентные расходы, всего	1329547	1808012	4266363	478465	136	2936816	321
Чистые процентные доходы	1907339	1889864	1611584	-17475	99	-295755	84
Изменение резерва на возможные потери, всего	322571	149978	-445585	-172593	46	-768156	-138
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	2229910	2039842	116599	-190068	91	-2113311	5
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81951	-802808	-555338	-884759	-980	-637289	-678
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-647	0	-647	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5910	0	0	-5910	0	-5910	0
Комиссионные доходы	1802419	1574896	1788582	-227523	87	-13837	99
Комиссионные расходы	970488	836317	837371	-134171	86	-133117	86

Продолжение таблицы 2.2

Показатели/год	Базисный год	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение предыдущего года от базисного года		Отклонение отчетного года от базисного года	
				Абсолютное	Темп роста	Абсолютное	Темп роста
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-281	-625	-42	-344	222	239	15
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-3469	-1277	-150	2192	37	3319	4
Изменение резерва по прочим потерям	-137974	-92235	-71049	45739	67	66925	51
Прочие операционные доходы	391940	373239	348171	-18701	95	-43769	89
Чистые доходы (расходы)	3065006	4086933	2964042	1021927	133	-100964	97
Операционные расходы	2544091	2356684	2395878	-187407	93	-148213	94
Прибыль (убыток) до налогообложения	520915	1730249	568164	1209334	332	47249	109
Возмещение (расход) по налогам	83734	319217	58415	235483	381	-25319	70
Прибыль (убыток) за отчетный период	437181	1411032	509749	973851	323	72568	117

Из данных таблицы 2.1 можем увидеть, что рост процентных доходов на 182% не компенсирует увеличение расходов на 321%, что привело к сокращению чистого процентного дохода на 84%. Это свидетельствует о росте стоимости фондирования, недостаточной доходности кредитного портфеля и необходимости пересмотра процентной политики. Сокращение резервов на 768 тыс. руб. или -138% может указывать на улучшение качества активов, возможное занижение резервов для искусственного роста прибыли и необходимость анализа структуры проблемных кредитов. Стабильность комиссионных доходов при сокращении расходов на 14% свидетельствует об эффективном контроле затрат, недостаточном развитии комиссионного бизнеса и потенциале для роста доходов от

расчетных операций. Несмотря на снижение чистых доходов на 97%, прибыль выросла на 109% благодаря сокращению операционных расходов на 94%, оптимизации резервов, однако необходима осторожность в оценке устойчивости такого роста. Рост чистой прибыли на 117% обеспечен снижением налоговой нагрузки на 70%, оптимизацией расходов и требует к себе анализ устойчивости налоговых льгот.

Банк демонстрирует противоречивую динамику - рост доходов сопровождается ухудшением маржинальности основных операций. Необходима комплексная программа по оптимизации процентной политики и развитию стабильных источников дохода.

2.2 Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк»

Для проведения анализа изменения процентного соотношения отдельных статей формы «Отчет о финансовых результатах» в итоге отчета исследуемого предприятия составим таблицу 2.2, итогом в которой послужат чистые процентные доходы банка.

Таблица 2.2 – Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк» за 2022-2024 гг.

В тысячах рублей.

Показатели/год	Базисный год		Предыдущий год		Отчетный год	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
Процентные доходы, всего	3236886	105,61	3697876	90,48	5877947	198,31
Процентные расходы, всего	1329547	43,38	1808012	44,24	4266363	143,94
Чистые процентные доходы	1907339	62,23	1889864	46,24	1611584	54,37
Изменение резерва на возможные потери, всего	322571	10,52	149978	3,67	-445585	-15,03
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	2229910	72,75	2039842	49,91	116599	3,93
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81951	2,67	-802808	-19,64	-555338	-18,74

Продолжение таблицы 2.2

Показатели/год	Базисный год		Предыдущий год		Отчетный год	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0,00	-647	-0,02	0	0,00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5910	0,19	0	0,00	0	0,00
Комиссионные доходы	1802419	58,81	1574896	38,53	1788582	60,34
Комиссионные расходы	970488	31,66	836317	20,46	837371	28,25
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-281	-0,01	-625	-0,02	-42	-0,00
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-3469	-0,11	-1277	-0,03	-150	-0,01
Изменение резерва по прочим потерям	-137974	-4,50	-92235	-2,26	-71049	-2,40
Прочие операционные доходы	391940	12,79	373239	9,13	348171	11,75
Чистые доходы (расходы)	3065006	100,00	4086933	100,00	2964042	100,00
Операционные расходы	2544091	83,00	2356684	57,66	2395878	80,83
Прибыль (убыток) до налогообложения	520915	17,00	1730249	42,34	568164	19,17
Возмещение (расход) по налогам	83734	2,73	319217	7,81	58415	1,97
Прибыль (убыток) за отчетный период	437181	14,26	1411032	34,53	509749	17,20

По таблице наблюдаем, что процентные доходы составляют основу доходной базы, но демонстрируют резкие колебания. Рост с 105,61% до 198,31% от чистых доходов. Вместе с тем, процентные расходы выросли с 43,38% до 143,94%, что привело к снижению маржи с 62,23% до 54,37% и деформации структуры. В отчетном году процентные доходы почти вдвое превысили общий размер чистых доходов. Доля комиссионных доходов сохраняется на уровне ~60%, однако

чистая комиссионная маржа сократилась. Рост расходов с 20,46% до 28,25% указывает на увеличение затрат на обслуживание. Наблюдаются убытки от операций с финансовыми активами, стабильно отрицательные значения -19,64% и -18,74% - что свидетельствуют о неэффективности инвестиционной деятельности. При этом, прочие доходы не компенсируют потери, доля варьируется от 9% до 12%.

Банк сохраняет зависимость от традиционного процентного бизнеса, но рост расходов и убытки от инвестиций требуют пересмотра бизнес-модели. Критически важно снизить затратную нагрузку и найти новые стабильные источники дохода.

2.3 Анализ динамики и структуры доходов

Проанализируем изменения, произошедшие в основных статьях доходов формы «Отчет о финансовых результатах» АО «Дальневосточный банк». Для этого каждый показатель доходов отчета сравним с базовым годом (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Динамика доходов формы «Отчет о финансовых результатах»

Показатели/год	Базисный год	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение предыдущего года от базисного года		Отклонение отчетного года от базисного года	
				Абсолютное	Темп роста	Абсолютное	Темп роста
Процентные доходы	3236886	3697876	5877947	460990	114,24	2641061	181,59
Комиссионные доходы	1802419	1574896	1788582	-227523	87,38	-13837	99,23
Чистые доходы от операций с фин. активами	81951	-802808	-555338	-884759	-979,62	-637289	-677,65
Прочие операционные доходы	391940	373239	348171	-18701	95,23	-43769	88,83
Чистые доходы (расходы)	3065006	4086933	2964042	1021927	133,34	-100964	96,71

За анализируемый период наблюдается нестабильная динамика доходов. Чистые доходы выросли на 133,34% в предыдущем году по сравнению с базисным, но в отчетном году снизились на 96,71% относительно базисного. Основной рост обеспечили процентные доходы 181,59% за 3 года, но их увеличение

сопровождалось еще более быстрым ростом процентных расходов 221%, что снизило чистую процентную маржу.

Для проведения анализа изменения структуры процентного соотношения доходов в итоге отчета исследуемого предприятия составим таблицу 2.4.

Таблица 2.4 – Структура доходов формы «Отчет о финансовых результатах»

Показатели/год	Базисный год		Предыдущий год		Отчетный год	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
Процентные доходы	3236886	37,73	3697876	41,41	5877947	56,39
Комиссионные доходы	1802419	21,01	1574896	17,64	1788582	17,16
Чистые доходы от операций с фин. активами	81951	0,96	-802808	-8,99	-555338	-5,33
Прочие операционные доходы	391940	4,57	373239	4,18	348171	3,34
Чистые доходы (расходы)	3065006	35,73	4086933	45,77	2964042	28,44
Итого	8578202	100,00	8930136	100,00	10423404	100,00

Из данных таблицы можем проследить за резким ростом доли процентных доходов с 37,73% до 56,39%. Это свидетельствует об усилении зависимости банка от кредитных операций. Снижение доли комиссионных доходов с 21,01% до 17,16% - что свидетельствует о недостаточном развитии комиссионного бизнеса. Произошло ухудшение результатов по операциям с фин. Активами с положительных 0,96% до отрицательных -5,33%. Банк демонстрирует не желательную тенденцию к зависимости от процентных доходов при ухудшении показателей по другим направлениям деятельности. Необходимы срочные меры по диверсификации доходной базы и повышению качества активов.

2.4 Анализ динамики и структуры расходов

Проанализируем изменения, произошедшие в основных статьях расходов формы «Отчет о финансовых результатах» АО «Дальневосточный банк». Для этого каждый показатель расходов отчета сравним с базисным периодом (2022 год). Результаты расчетов представим в виде соответствующей таблицы (таблица 2.6).

Таблица 2.5 – Динамика расходов формы «Отчет о финансовых результатах»

Показатели/год	Базисный год	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение предыдущего года от базисного года		Отклонение отчетного года от базисного года	
				Абсолютное	Темп роста	Абсолютное	Темп роста
Процентные расходы	1329547	1808012	4266363	478465	135,99	2936816	320,89
Комиссионные расходы	970488	836317	837371	-134171	86,17	-133117	86,28
Резервы на возможные потери	322571	149978	-445585	-172593	46,49	-768156	-138,14
Операционные расходы	2544091	2356684	2395878	-187407	92,63	-148213	94,17
Налог на прибыль	83734	319217	58415	235483	381,23	-25319	69,76

Из анализа таблицы, можем говорить о том, что произошел резкий рост процентных расходов - увеличение на 320,9% за период. При этом, темп роста значительно опережает рост процентных доходов 182%. Это свидетельствует о росте стоимости привлеченных средств и увеличении зависимости от дорогих источников финансирования. Также, произошло снижение комиссионных расходов на 86,28%. Это указывает на сокращение комиссионного бизнеса и оптимизацию соответствующих затрат.

Банк сталкивается с серьезными трудностями в управлении расходами, особенно в части процентных платежей. Необходимы срочные меры по стабилизации стоимости фондирования и повышению общей эффективности деятельности. Положительные моменты (снижение операционных расходов, восстановление резервов) пока не компенсируют негативное влияние роста процентных расходов.

Для проведения анализа изменения структуры процентного соотношения расходов в итоге отчета исследуемого предприятия составим таблицу 2.6.

Таблица 2.6 – Структура расходов формы «Отчет о финансовых результатах»

Показатели/год	Базисный год		Предыдущий год		Отчетный год	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
Процентные расходы	3236886	37,73	1808012	20,25	4266363	40,93
Комиссионные расходы	1802419	21,01	836317	9,37	837371	8,03
Резервы на возможные потери	81951	0,96	149978	1,68	-445585	-4,27
Операционные расходы	391940	4,57	2356684	26,39	2395878	22,99
Налог на прибыль	3065006	35,73	319217	3,57	58415	0,56
Итого	8578202	100,00	5470208	61,26	7112442	68,24

По данным таблицы можем увидеть, что процентные расходы резко снизились в 2023 году до 20,25%. А в отчетном году произошел рост до 40,93%. Наблюдается нестабильная политика фондирования, возможно из-за перехода на более дешевые источники в 2023 году, а в 2024 году вынужденное дорогое фондирование. Комиссионные расходы показали постепенное снижение с 21,01% до 8,03%, что говорит о сокращении затрат на обслуживание комиссионных операций. Структура резервов имеет положительное значение в первые два года, но отрицательное в отчетном -4,27%. Восстановление резервов, возможно за счет улучшения качества кредитного портфеля и изменения методики резервирования. Операционные расходы имели резкий рост с 4,57% до 26,39%, и незначительное снижение в отчетном году до 22,99%. Подобная тенденция говорит о существенном увеличении постоянных затрат. Налог на прибыль показал резкое снижение с 35,73% до 0,56% - вероятно использование налоговых льгот или перенос убытков.

Банк демонстрирует опасную тенденцию к росту ключевых видов расходов при снижении налоговой нагрузки. Необходима комплексная программа по стабилизации расходной части и повышению эффективности бизнес-процессов. Положительным моментом является сокращение комиссионных расходов, однако этот эффект нивелируется другими негативными тенденциями.

2.5 Анализ соотношения доходов и расходов банка

Проанализируем соотношение доходов и расходов банка. Для этого сумма доходов по виду деятельности делится на сумму расходов по тому же виду деятельности (таблица 2.7).

Таблица 2.7– Соотношение доходов и расходов формы «Отчет о финансовых результатах»

Показатель	Базисный год	Предыдущий год	Отчетный год
Доходы от обычных видов деятельности	3236886	3697876	5877947
Расходы от обычных видов деятельности	1329547	1808012	4266363
Отношение доходов от обычных видов деятельности к расходам от обычных видов деятельности	2,43	2,05	1,38

Продолжение таблицы 2.7

Показатель	Базисный год	Предыдущий год	Отчетный год
Прочие доходы	391940	373239	348171
Прочие расходы	1112212	930454	908612
Отношение прочих доходов к прочим расходам	0,35	0,40	0,38
Общая сумма доходов	3628826	4071115	6226118
Общая сумма расходов	2441759	2738466	5174975
Отношение общей суммы доходов к общей сумме расходов	1,49	1,49	1,20

По обычным видам деятельности можем наблюдать, что в базисном году соотношение доходов и расходов было 2,43, что говорит о высокой маржинальности. В предыдущем году коэффициент снизился до 2,05, а в отчетном – резко упал до 1,38. Произошел значительный рост процентных расходов при увеличении доходов. Прочие доходы и расходы в соотношении остаются низкими 0,35–0,40, что означает, что прочие расходы превышают доходы. В отчетном году ситуация немного улучшилась по сравнению с базисным, но остается убыточной. Общая сумма доходов и расходов предыдущем году общее соотношение не изменилось, но в отчетном году упало до 1,20. Это означает, что рентабельность бизнеса снижается, несмотря на рост доходов. Рекомендуем рассмотреть возможности оптимизации процентных расходов и пересмотра кредитной политики; снижение операционных расходов; пересмотр прочих расходов.

Банк сохраняет прибыльность, но эффективность использования ресурсов снижается. Основная деятельность теряет рентабельность из-за опережающего роста расходов. Прочие операции остаются убыточными. Ценовая политика требует пересмотра - либо повышать доходность, либо сокращать затраты, как вариант пересмотр комиссий и резервов.

2.6 Анализ финансовых результатов

Проанализируем изменения, произошедшие в части финансовых результатов отчета АО «Дальневосточный банк» (Таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Динамика финансовых результатов формы «Отчет о финансовых результатах»

Показатели/год	Базисный год	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение предыдущего года от базисного года		Отклонение отчетного года от базисного года	
				Абсолютное	Темп роста	Абсолютное	Темп роста
Валовая прибыль	2737270	2632443	2551795	-104827	96,17	-185475	93,22
Операционная прибыль	520915	1730249	568164	1209334	332,16	47249	109,07
Прибыль до налогообложения	520915	1730249	568164	1209334	332,16	47249	109,07
Чистая прибыль	437181	1411032	509749	973851	322,76	72568	116,60

За валовой прибылью наблюдается снижение на 93,22% к отчетному году – вероятнее всего, основная причина - сокращение чистых процентных доходов. При этом, комиссионный доход остался практически на прежнем уровне. Операционная прибыль по предыдущему году имела 332,16%, а в отчетном году рост составил лишь 109,07% относительно базиса - рост обеспечен значительным сокращением операционных расходов. Чистая прибыль имеет динамику роста на 322,76% в 2023 году, а в 2024 году 116,60%. Рекомендуется оптимизировать структуру процентных расходов, пересмотреть кредитную политику, развивать новые платные услуги, оптимизировать тарифную политику.

Ситуация в банке требует особого внимания к управлению процентными доходами и расходами, так как именно это направление демонстрирует негативную динамику, угрожающую устойчивости финансовых результатов в долгосрочной перспективе.

Для того чтобы сделать вывод о качественной динамике финансовых результатов, нужно проанализировать их структуру. Для этого находится отношение каждого показателя к чистой прибыли организации. Расчеты целесообразно обобщить в отдельной таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Структура финансовых результатов формы «Отчета о финансовых результатах»

Показатели/год	Базисный год		Предыдущий год		Отчетный год	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
Валовая прибыль	2737270	626,12	2632443	186,56	2551795	500,60
Операционная прибыль	520915	119,15	1730249	122,62	568164	111,46

Продолжение таблицы 2.9

Показатели/год	Базисный год		Предыдущий год		Отчетный год	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
Прибыль до налогообложения	520915	119,15	1730249	122,62	568164	111,46
Чистая прибыль	437181	100,00	1411032	100,00	509749	100,00

Валовая прибыль в 2022 году составила 626,12% от чистой прибыли - значительно превышает чистую, что говорит о высоких операционных и управленческих расходах. В 2023 году - 186,56% - снизилась в структуре, но чистая прибыль выросла в 3,2 раза. Это означает, что компания значительно сократила операционные расходы или получила дополнительные доходы. В 2024 году снова выросла в структуре, но чистая прибыль упала. Это говорит о росте расходов между валовой и операционной прибылью. При этом, на протяжении анализируемого периода, операционная прибыль равна прибыли до налогообложения – 119,15% — значит, внереализационные доходы и расходы незначительны.

Снижение валовой прибыли указывает на рост себестоимости продаж, снижение цен реализации, изменение ассортимента в сторону менее маржинальных товаров. Резкий рост операционной прибыли в предыдущем году с последующим падением в отчетном году говорит о возможных разовых доходах, временном сокращении расходов, а также об изменении учетной политики. Высокий уровень валовой прибыли относительно чистой означает, что банк несет значительные расходы на операционную деятельность и налоги.

2.7 Факторный анализ прибыли предприятия

Установим факторы, воздействующие на величину чистой прибыли, т.е. производится анализ факторов формирования финансового результата.

Факторы можно разделить на внешние и внутренние, а последние, в свою очередь, на факторы первого, второго и т.д. порядка. Так, например, влияние факторов первого порядка на финансовый результат предприятия можно представить в следующей аддитивной модели:

$$\Pi = \Pi_{п} + \text{ДДО} + \text{ПП} - \text{ПУ} + \text{ПД} - \text{ПР}, \quad (2.1)$$

где П – прибыль до налогообложения;

Пп – прибыль от продаж;

ДДО – доходы от участия в других организациях;

ПП – проценты к получению;

ПУ- проценты к уплате;

ПД – прочие доходы;

ПР- прочие расходы.

Влияние факторов второго порядка:

$$П = В - СБ - КР - УР + ДДО + ПП - ПУ + ПД - ПР, \quad (2.2)$$

где В – выручка;

СБ – себестоимость;

КР – коммерческие расходы;

УР – управленческие расходы;

ДДО – доходы от участия в других организациях;

ПП – проценты к получению;

ПУ- проценты к уплате;

ПД – прочие доходы;

ПР - прочие расходы.

Проанализируем по приведенным в таблице 2.10 данным влияние факторов на формирования финансового результата.

Таблица 2.10 – Анализ факторов формирования финансового результата

Показатели	Базисный год	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение предыдущего года от базисного года		Отклонение отчетного года от базисного года	
				Абсолютное	Темп роста	Абсолютное	Темп роста
Прибыль до налогообложения	520915	1730249	568164	1209334	332,16	47249	109,07
Чистые процентные доходы	1907339	1889864	1611584	-17475	99,08	-295755	84,49
Чистые комиссионные доходы	831931	738579	951211	-93352	88,78	119280	114,34
Прочие операционные доходы	391940	373239	348171	-18701	95,23	-43769	88,83
Операционные расходы	2544091	2356684	2395878	-187407	92,63	-148213	94,17

По данным таблицы 2.10 можем наблюдать, что рост прибыли до налогообложения в отчетном году по сравнению с базисным, увеличился на 47 249 тыс.

руб. – это обусловлено увеличением чистых комиссионных доходов до 119 280 тыс. руб. и снижением операционных расходов на -148 213 тыс. руб. При этом, снижение процентных доходов до -295 755 тыс. руб. и прочих доходов до -43 769 тыс. руб. оказали негативное влияние.

Проанализируем по приведенным в таблице 2.11 данным влияние факторов второго порядка на формирования финансового результата.

Таблица 2.11 – Анализ факторов второго порядка формирования финансового результата

Фактор	Влияние на прибыль
Увеличение процентных доходов	2641061
Рост процентных расходов	-2936816
Изменение резервов	768156
Комиссионные доходы	119280
Операционные расходы	-148213

Из данных таблицы видно, что основной негативный фактор – резкий рост процентных расходов на 26441061 тыс.руб., что перекрыло рост процентных доходов. Однако, можно выделить положительные факторы такие как снижение резервов на возможные потери 768156 тыс.руб., рост комиссионных доходов 119280 тыс.руб., сокращение операционных расходов -148213 тыс.руб.. Рекомендуется контролировать процентные расходы, пересмотреть политику заимствований, увеличивать долю комиссионных доходов, а также оптимизировать резервы и операционные издержки.

Чистая прибыль банка в отчетном году выросла на 509749 тыс.руб., но рост мог быть выше, если бы не резкое увеличение процентных расходов.

2.8 Анализ финансового состояния предприятия

Проведем экспресс – анализ текущего состояния финансово-хозяйственной деятельности АО «Дальневосточный банк» (Таблица 2.12).

Таблица 2.12 - Оценка состояния и динамики экономического потенциала АО «Дальневосточный банк»

Показатели	Базис- ный год	Преды- дущий год	Отчет- ный год	Отклонение предыдущего года от базис- ного года		Отклонение от- четного года от базисного года	
				Абсо- лютное	Темп роста	Абсо- лютное	Темп роста
1. Оценка имущественного положения							
Коэффициент «критической оценки»	0,093	0,112	0,082	0,019	120,4	-0,011	88,2
Коэффициент те- кущей ликвидно- сти	0,96	0,97	0,97	0,01	101,0	0,01	101
2. Оценка финансового положения							
Коэффициент ма- невренности функционирую- щего капитала	-0,038	-0,034	-0,032	0,004	89,5	0,006	84,2
3. Оценка динамичности и деловой активности							
Темп роста вы- ручки от реализа- ции, %	3065006	4086933	2964042	1021927	133,3	-100964	96,7
Темп роста при- были, %	437181	1411032	509749	973851	322,8	72568	116,6
Продолжитель- ность оборота оборотных акти- вов, дни	3903	3538	6124	-365	90,6	2221	156,9
4. Оценка эффективности использования экономического потенциала							
Затраты на один рубль реализации, руб.	0,83	0,58	0,81	-0,25	69,9	-0,02	97,6
Коэффициент обеспеченности собственными ис- точниками	-0,038	-0,034	-0,032	0,004	89,5	0,006	84,2
Коэффициент фи- нансовой незави- симости	0,254	0,241	0,208	-0,013	94,9	-0,046	81,9
Общий показа- тель ликвидности	0,31	0,28	0,25	-0,03	90,3	-0,06	80,6
Коэффициент аб- солютной ликвид- ности	0,049	0,033	0,027	-0,016	67,3	-0,022	55,1
Рентабельность продукции, %	17,2	59,9	21,3	42,7	348,3	4,1	123,8
Рентабельность продаж, %	14,3	34,5	17,2	20,2	241,3	2,9	120,3
Рентабельность капитала, %	3,78	10,84	3,77	7,06	286,8	-0,01	99,7

Из анализа ликвидности можем говорить о том, что коэффициенты ликвидности ниже нормы, особенно абсолютная ликвидность. В банке наблюдается недостаток высоколиквидных активов для покрытия обязательств. Относительно финансовой устойчивости можем говорить о том, что коэффициент финансовой независимости в динамике снижается от 0,254 до 0,208, что указывает на рост зависимости от заемных средств. Отрицательные значения коэффициента маневренности свидетельствуют о недостатке собственных оборотных средств. Проанализировав показатели рентабельности, приходим к выводу, что в предыдущем году рентабельность резко выросла до 59,9%, но в отчетном году снизилась до 21,3%. Рентабельность капитала крайне низкая - 3,77% в отчетном году. Также, по показателям деловой активности наблюдается замедление оборачиваемости активов - с 3 903 до 6 124 дней — негативная тенденция.

Рекомендуется провести процедуры увеличения ликвидности за счет оптимизации структуры активов, снижать зависимость от заемного капитала и повышать эффективность использования активов.

2.9 Заключение

Проведенный анализ выявил противоречивую динамику финансового состояния банка, сочетающую рост масштабов деятельности с ухудшением ключевых показателей эффективности.

Резкий рост процентных доходов сопровождается еще более быстрым увеличением расходов, что снизило чистую процентную маржу с 62% до 54%.

Комиссионные доходы держатся на одном уровне что указывает на недостаточное развитие некредитного бизнеса. Убытки от операций с финансовыми активами свидетельствуют о неэффективности инвестиционной деятельности.

Чистая прибыль выросла на 17% к базисному году, но это достигнуто за счет сокращения резервов, оптимизации налогов, снижения операционных затрат. Рентабельность капитала упала с 10,84% до 3,77%, что ниже отраслевых норм.

Коэффициенты ликвидности ниже нормативов. Наблюдается рост зависимости от заемных средств - доля собственного капитала снизилась с 25% до 21%.

Также, наблюдается отрицательная динамика собственного оборотного капитала, что ограничивает финансовую гибкость.

Наблюдается дисбаланс доходов и расходов, в котором рост процентных доходов не компенсирует удорожание ресурсной базы. Низкая диверсификация доходов, свидетельствующая о зависимости от кредитного бизнеса при убыточности инвестиционных операций. Риски ликвидности, при которых наблюдается недостаток высоколиквидных активов для покрытия обязательств. Снижение качества прибыли – так как рост обеспечен неоперационными факторами.

Банку важно сосредоточиться на укреплении ликвидности, стабилизации структуры финансирования, повышении эффективности использования капитала. При своевременной реализации корректирующих мер банк имеет все возможности для выхода на траекторию устойчивого развития.

В целом, АО «Дальневосточный банк» сохраняет положительную динамику прибыли, но ее качество вызывает вопросы. Главные риски — ухудшение маржинальности основной деятельности и зависимость от заемного финансирования. Для устойчивого роста требуется соблюдение баланса между доходностью и рисками, снижение стоимости фондирования и развитие стабильных источников дохода.

При своевременной реализации корректирующих мер организация банк восстановить финансовую стабильность и повысить конкурентоспособность.

Заключение

В ходе прохождения производственной технологической практики в АО «Дальневосточный банк» с 16 июня по 19 июля 2025 года были успешно выполнены поставленные цели и задачи, направленные на углубление профессиональных знаний, развитие практических навыков анализа финансово-хозяйственной деятельности и оценку экономической безопасности организации.

В ходе практики, были достигнуты следующие результаты:

1 Изучена деятельность банка – проведен анализ организационной структуры, ключевых направлений работы, системы налогообложения и нормативно-правовой базы;

2 Проведен финансовый анализ – на основе отчетности за 2022–2024 гг. выполнены: горизонтальный и вертикальный анализ баланса и отчета о финансовых результатах; оценка ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости; факторный анализ прибыли;

3 Выявлен перечень ключевых проблем таких как, снижение процентной маржи из-за опережающего роста расходов; недостаточная диверсификация доходов; риски ликвидности и высокая зависимость от заемного капитала;

4 Сформированы основные рекомендации по оптимизации процентной политики; развитию комиссионного бизнеса; укреплению ликвидности и управлению затратами;

5 В ходе практики были приобретены компетенции работы с бухгалтерской отчетностью и финансовыми инструментами; выявление угрозы экономической безопасности; применение аналитических методов работы экономиста; формирование управленческих решений на основе данных.

Практика позволила закрепить теоретические знания, освоить профессиональные стандарты банковской сферы и сформировать комплексное понимание факторов, влияющих на экономическую стабильность организации. Полученные результаты могут быть использованы банком для повышения эффективности управления ресурсами и минимизации финансовых рисков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Дальневосточный банк. – Текст: электронный // PR.БАНК [сайт]. - URL: [https://pr-bank.ru/bank/dvbank/#:~:text=ПАО%20«Дальневосточный%20Банк»%20\(ДВБ\)%20,обслуживании%20юридических%20лиц%20\(РКО%2C%20кредитование](https://pr-bank.ru/bank/dvbank/#:~:text=ПАО%20«Дальневосточный%20Банк»%20(ДВБ)%20,обслуживании%20юридических%20лиц%20(РКО%2C%20кредитование) (дата обращения 10.06.2025).
- 2 АО Дальневосточный. – Текст: электронный // Банк России [сайт]. - URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=50000006 (дата обращения 10.06.2023).
- 3 Общая характеристика ОАО «Дальневосточный банк» как участника рынка банковских услуг. – Текст: электронный // Kazedu [сайт]. - URL: <https://kazedu.com/referat/184078/3> (дата обращения 10.06.2025).
- 4 АО «Дальневосточный Банк» // Организационная структура и органы управления: [сайт]. – 2025. URL: <https://www.dvbank.ru/>
- 5 АО «Дальневосточный Банк» // Акционерный капитал: [сайт]. – 2025. URL: <https://www.dvbank.ru/about/information-disclosure/share-capital/>
- 6 Анализ финансовой отчетности банка. Vuzlit. [сайт] – 2022. – URL: https://vuzlit.com/112937/analiz_finansovoy_otchetnosti_banka?ysclid=15hoczz9hl913648583
- 7 Перфенова Н.А. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка в современных условиях (на примере АО «Экспобанк») – Текст: электронный / Н. А. Перфенова, Н.Ю. Багаева // Экономика и бизнес: теория и практика – 2022 – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovoy-ustoychivosti-kommercheskogo-banka-v-sovremennyh-ekonomicheskikh-usloviyah-na-primere-ao-ekspobank> (Дата обращения 15.06.2025).
- 8 Фоломеев А.Г. Анализ финансовых коэффициентов как инструмент управления инвестиционными рисками на примере ПАО «Сбербанк» – Текст: электронный / А.Г. Фоломеев // Аудиторские ведомости – 2025 – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovyh-koeffitsientov-kak-instrument-upravleniya-investitsionnymi-riskami-na-primere-pao-sberbank> (Дата обращения 19.06.2025).

9 Ахмедова З.М. Анализ показателей деловой активности – Текст: электронный / З.М. Ахмедова, Ж.Б. Рабаданова // Мирская наука – 2021 – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-pokazateley-delovoy-aktivnosti> (Дата обращения 16.06.2025).

10 Рентабельность. Аудит.ру [сайт] – 2025. – URL: <https://www.audit.ru/finanaliz/terms/performance/profitability.html>

Приложение Б

Бухгалтерский баланс АО «Дальневосточный банк»

Форма

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
05401	09241018	843

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Дальневосточный банк"

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации г. Владивосток, ул. Верхнепортовая 27а

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	1 360 348	1 359 716
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	2 275 912	986 480
2.1	обязательные резервы	X	117 313	67 559
3	Средства в кредитных организациях	X	2 826 007	3 218 521
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	2 030 100	1 944 924
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	39 230 198	29 674 451
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	1 337 293	1 335 719
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	13 309 988	13 273 259
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	37 936	39 680
10	Отложенный налоговый актив	X	272 366	85 126
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	1 509 198	1 437 651
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	12 510	11 445
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	64 817 052	53 987 690
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	844 692	1 160 157
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	49 331 924	38 424 382
16.1	средства кредитных организаций	X	6 423 637	6 856 296
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	42 908 287	31 568 086
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	24 908 573	17 924 506
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	148 729	47 996
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	148 729	47 996
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	X	0	399 996
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	13 996	41 715
21	Отложенные налоговые обязательства	X	471 353	378 500
22	Прочие обязательства	X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
24	Всего обязательств	X	51 307 187	40 967 467
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	X	114 895	114 895
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционера (участников)	X	X	X
27	Эмиссионный доход	X	639 952	639 952
28	Резервный фонд	X	24 128	24 128
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на уменьшенную на отложенное налоговое обязательство)	X	178	20 386
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	521 487	585 671
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевого инструмента	X	0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	950	908
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	12 208 275	11 634 283
38	Всего источников собственных средств	X	13 509 865	13 020 223
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	8 324 793	10 679 232
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	5 195 787	2 748 284
41	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Президент Банка

Вице-президент - главный бухгалтер

"28" марта 2025 г.



Маринин Сергей Викторович

Шнитко Элла Константиновна

Приложение В

Отчет о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк»

Банковская отчетность		
Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
05401	09241018	843

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

Акционерное общество "Дальневосточный банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Владивосток, ул. Верхнепортовая 27а

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	3 697 876	3 236 886
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	29 245	114 180
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	2 881 054	2 387 155
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	787 577	735 551
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	1 808 012	1 329 547
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	431 003	116 944
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	1 375 839	1 212 596
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	1 170	7
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	1 889 864	1 907 339
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	149 978	322 571
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	7 360	25 608
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 039 842	2 229 910
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-802 808	81 951
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-647	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	5 910
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	1 574 896	1 820 419
15	Комиссионные расходы	X	836 317	970 488
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-625	-281
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-1 277	-3 469
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-92 235	-137 974
19	Прочие операционные доходы	X	373 239	391 940
20	Чистые доходы (расходы)	X	4 086 933	3 065 006
21	Операционные расходы	X	2 356 684	2 544 091
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	1 730 249	520 915
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	319 217	83 734
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	1 411 032	437 181
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	1 411 032	437 181

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк»

Форма Банковская отчетность		
Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
05401	09241018	843

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2024 год

Полное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Дальневосточный банк"

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

г. Владивосток, ул. Верхнепортовая 27а

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	5 877 947	3 697 876
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	11 241	29 245
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	4 925 733	2 881 054
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	940 973	787 577
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	4 266 363	1 808 012
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	861 942	431 003
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	3 390 670	1 375 839
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	13 751	1 170
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	1 611 584	1 889 864
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-445 585	149 978
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	7 641	7 360
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	1 165 999	2 039 842
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-555 338	-802 808
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	-647
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	1 788 582	1 574 896
15	Комиссионные расходы	X	837 371	836 317
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный	X	-42	-625
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-150	-1 277
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-71 049	-92 235
19	Прочие операционные доходы	X	348 171	373 239
20	Чистые доходы (расходы)	X	2 964 042	4 086 933
21	Операционные расходы	X	2 395 878	2 356 684
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	568 164	1 730 249
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	58 415	319 217
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	509 749	1 411 032
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	509 749	1 411 032

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	509 749	1 411 032
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-26 008	12 957
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-26 008	12 957
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	38 176	4 500
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-64 184	8 457
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-25 114	24 410
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-4 948	4 883
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-20 166	19 527
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-84 350	27 984
10	Финансовый результат за отчетный период	X	425 399	1 439 016

Президент Банка

Вице-президент - главный бухгалтер

"28" марта 2025 г.



Маринин Сергей Викторович

Шнитко Элла Константиновна