

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

**Повышение финансовой устойчивости коммерческого банка (на примере
ПАО ВТБ).**

2021

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1 ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОГО И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО АНАЛИЗА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИ.....	6
1.1 Роль, место, особенности финансового анализа в управлении кредитными организациями.....	6
1.2 Структурные составляющие финансового анализа кредитных организаций.....	16
1.3 Проведение коэффициентного анализа финансовых результатов кредитной организации.....	21
1.4 Особенности применения базельского соглашения в России.....	28
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ-банк».....	35
2.1 Краткая характеристика банка.....	33
2.2 Экспресс-анализ показателей финансовой деятельности.....	38
2.3 Анализ финансовых показателей деятельности банка.....	46
3 ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ-БАНК».....	54
3.1 Проблемы в финансовой устойчивости ПАО «ВТБ-банк».....	54
3.2 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости ПАО «ВТБ-банк».....	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	67
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	70

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной темы магистерской диссертации определена тем, что в нынешних обстоятельствах хозяйствования огромное влияние на финансовые процессы каждого государства имеет банковский сектор. По этой причине усиливается роль анализа деятельности коммерческих банков. Результаты анализа могут быть интересны, как для самих коммерческих банков, так и для Центрального Банка. Огромное число кредитных организаций создают отделения по исследованию и управлению рисками, при этом за пределами внимания специалистов остаются прочие нюансы анализа деятельности банков. Появляется надобность в комплексном подходе и в продуманной тактике для совершенствования финансового положения банковских организаций, а также гибкая система контроля.

В современных кредитных учреждениях финансовый анализ представляет собой не примитивный элемент финансового управления, а его основу, так как финансовая деятельность является преобладающей видах деятельности.

В условиях рыночных отношений кредитные организации работают в целях приобретения максимальных прибылей наравне с обслуживанием клиентов по линии мобилизации и направления финансовых ресурсов. Все это требует использования различных методов управления банковскими операциями и разработки способов всеобщего анализа и оценки деятельности кредитных организаций применительно к новым реалиям.

Совокупный обзор деятельности кредитных организации представляет собой систему специальных методик, связанных с постижением результатов деятельности, выявлением разных факторов, тенденций и обоснованием направлений развития кредитной организации. Кредитные учреждения на основе анализа своей деятельности стремятся оптимизировать структуры активных и пассивных операций в целях увеличения получаемой прибыли.

Необходимо отметить, что в последние годы со стороны контролирующих органов обращается все большее внимание на необходимость проведения более детального анализа деятельности каждого кредитного учреждения. В соответствии с указанием ЦБ РФ от 31.03.2000 № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» предусматривается делить кредитные организации на две категории:

- «финансово-стабильные», включающие кредитные организации, не имеющие недостатков в деятельности, а также с отдельными недостатками;
- «проблемные», включающие кредитные организации, испытывающие серьезные трудности и находящиеся в критическом финансовом положении.

Цель работы заключается во всестороннем исследовании процесса коммерческой деятельности банка на примере ПАО «ВТБ-банк»

Для достижения поставленной цели следует решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы финансового состояния кредитного учреждения;
- проанализировать и дать оценку финансового состояния кредитного учреждения;
- выявить проблемы финансовой устойчивости банка и разработать мероприятия для решения этих проблем.

Предметом исследования выступает совокупность критериев и показателей, которые характеризуют финансовую устойчивость кредитного учреждения.

Объектом исследования является Публичное Акционерное Общество «ВТБ-банк».

Научная новизна выпускной квалификационной работы заключается в следующем:

- 1) систематизированы, обобщены научные подходы к сущности финансовой устойчивости кредитной организации;
- 2) проведен подробный обзор и анализ финансового состояния ПАО «ВТБ-банк» за 2018-2020 гг.;
- 3) выявлены проблемы финансовой стабильности коммерческого банка и рассчитан экономический эффект предложенных мероприятий.

Практическая значимость проявляется в том, что результаты исследования можно применить в деятельности кредитных учреждений.

Содержание выпускной квалификационной работы включает в себя введение, три главы, заключение, список использованной литературы и приложения. В первой главе магистерской диссертации рассматриваются теоретические основы анализа и обеспечения финансовой устойчивости кредитного учреждения, а также исследованы основные методы и показатели оценки устойчивости банка. Во второй главе исследования производится анализ финансового состояния на примере ПАО «ВТБ-банк». Приведена общая характеристика ПАО «ВТБ-банк» и оценка его финансовой устойчивости. В заключительной главе данной работы разработаны мероприятия, которые направлены на улучшение финансовой устойчивости ПАО «ВТБ-банк», и рассчитана эффективность предложенных рекомендаций.

1 Особенности проведения финансового и управленческого анализа кредитных организаций

1.1 Роль, место, особенности финансового анализа в управлении кредитными организациями

Под финансовым анализом подразумевается, прежде всего, анализ финансовых результатов и финансового состояния анализируемого объекта, оценку эффективности управления его активами и обязательствами.

В современных кредитных организациях финансовый анализ представляет собой не просто элемент финансового управления, а его основу, поскольку финансовая деятельность является преобладающей в их деятельности.

Понятие финансового анализа подразумевает причастность его к обработке и изучению обобщенных экономических данных, содержащихся в бухгалтерской и финансовой отчетности, что позволяет оценить эффективность управления организацией в целом. Финансовый анализ - это, прежде всего, анализ финансовых результатов и финансового состояния анализируемого объекта, оценка эффективности управления его активами и обязательствами.

Внутренний финансовый анализ включает в себя анализ обоснования и реализации бизнес-планов; комплексный анализ эффективности деятельности; анализ показателей прибыли, рентабельности; анализ рыночной устойчивости, ликвидности, платежеспособности; анализ использования собственного капитала, заемных средств.

Следует подчеркнуть, что в современных кредитных организациях финансовый анализ является не только и не столько элементом финансового управления, сколько его основой, так сущность деятельности кредитных организаций заключается в оказании платных услуг по распределению

финансов и сами денежные средства надлежит рассматривать как товар к продаже.

Комплексный анализ деятельности кредитных организаций представляет собой систему специальных знаний, связанных с изучением результатов деятельности, выявлением факторов, тенденций и обоснованием направлений развития кредитной организации. Кредитные организации на основе анализа своей деятельности стремятся оптимизировать структуры активных и пассивных операций в целях увеличения получаемой прибыли.

Нужно обозначить, что в последние годы со стороны контролирующих органов обращается все большее внимание на необходимость дальнейшей детализации анализа деятельности каждого кредитного учреждения.

Внутренний финансовый анализ включает в себя следующие элементы:

- анализ обоснования и реализации бизнес-планов;
- комплексный анализ эффективности деятельности;
- анализ показателей финансовых результатов;
- анализ показателей платежеспособности;
- анализ использования собственного капитала, заемных средств.

Финансовый анализ является существенным элементом финансового менеджмента и аудита. Практически все пользователи финансовой отчетности применяют методы финансового анализа для принятия решений по оптимизации своих интересов.

Основная цель финансового анализа – получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Основными функциями финансового анализа являются:

- объективная оценка финансового состояния, финансовых результатов, эффективности и деловой активности объекта анализа;

- выявление факторов и причин достигнутого состояния и полученных результатов;
- подготовка принимаемых управленческих решений;
- выявление резервов улучшения финансового состояния и финансовых результатов, повышение эффективности всей деятельности.

Финансовый анализ в кредитных организациях оценивает не только эффективность деятельности, но и эффективность принимаемых управленческих решений.

Это достигается на основе системного анализа финансовых результатов и финансового состояния кредитной организации. Целью управления является создание условий для получения планируемых финансовых результатов и устойчивого уровня финансового состояния при соблюдении нормативных ограничений (минимального размера величины капитала, стоимости приобретения средств, уровня рисков и др.).

Финансовый анализ в кредитных организациях выступает не только как комплексный анализ оценки достигнутых результатов деятельности, но и как инструмент финансового прогнозирования и моделирования деятельности, метод изучения и оценки выбранных направлений. Это используется при составлении и оценке основных разделов бизнес-плана, прогнозного баланса, отчета о прибылях и убытках, прогнозировании движения денежных средств и других показателей банковской деятельности и банковских продуктов.

При управлении активами, пассивами, ликвидностью, рисками, капиталом кредитной организации финансовый анализ каждого вида управления и оценка их эффективности является необходимым условием успешной деятельности.

На аналитическую деятельность в кредитных организациях влияют такие факторы, как размер капитала и активов; стратегия деятельности; численность персонала; уровень его квалификации и др.

Аналитические функции в кредитных организациях реализуются соответствующими структурами или выделением специалистов в основных

структурных подразделениях, обязанностью которых является выполнение аналитических функций.

Таким образом, каждая структурная единица кредитной организации в той или иной степени занимается аналитической деятельностью.

Основные направления анализа дилинговых подразделений заключаются:

- 1) в оценке эффективности проведения операций на товарном, фондовом и валютном рынках;
- 2) в оценке возможности объединения валютного и рублевого дилингов в целях обеспечения более оперативного перемещения средств из одного вида финансовых активов в другой;
- 3) в оценке факторов риска проведения операций;
- 4) в оценке существующих механизмов валютного регулирования, залога, страхования.

Отдел ведения счетов в иностранных банках осуществляет анализ объемов валютных операций клиентов, анализ затрат кредитной организации и его клиентов при проведении международных расчетов, а также поискрешений, направленных на урегулирование возникающих спорных вопросов при осуществлении расчетов.

Отдел документарных операций осуществляет контроль за проведением международных расчетов, связанных с экспортно-импортными операциями клиентов, к которым относится документарный аккредитив, инкассо и другие формы. При проведении анализа определяется доходность операций, оценивается обоснованность установления тарифных ставок комиссионного вознаграждения по операциям отдела (тарифных ставок чистого авизо по инкассовым операциям).

Подразделение по управлению пассивами, активами и ликвидностью кредитной организации исследует степень рациональности их структуры, доходности, эффективности привлечения и использования межбанковских кредитов.

Управление внутреннего анализа и аудита изучает показатели

финансового состояния, финансовых результатов, затрат и др., анализирует деятельность филиалов, обслуживающих и хозяйственных структур, осуществляет общее руководство аналитической деятельностью кредитной организации.

Таким образом, основными подходами к анализу многогранной деятельности кредитной организации, по нашему мнению, являются:

- 1) управленческий анализ, основанный на изучении эффективности банковских и хозяйственных операций с привязкой к конкретным суммам финансовых и других ресурсов, чтобы оценить результаты и эффективность отдельных операций проводимой кредитной организацией;
- 2) финансовый анализ, основанный на изучении в динамике объемов используемых финансовых и других ресурсов банка и финансовых результатов, а также финансового состояния.

Идеология управленческого анализа строится на группировке выполняемых объектом операций по признаку сферы их выполнения. Такое выделение отдельных комплексов однородных операций позволяет организовать проведение анализа в разрезе центров «деятельности» или «ответственности».

Анализ объема ресурсов дает возможность определить общую величину ресурсов кредитного учреждения в целом и по отдельным их видам и характеристикам, а также источникам их образования и 16 направлениям использования. Основным источником информации для такого анализа является бухгалтерский баланс.

Анализ финансовых результатов позволяет определять и анализировать суммы доходов от использования финансовых, трудовых, материальных и других ресурсов, расходов по всем видам ресурсов, а также величину прибыли кредитной организации и ее распределение. Здесь анализируется информация, содержащаяся в отчете о прибылях и убытках кредитной организации.

Анализ финансового состояния позволяет сделать обобщающую,

комплексную характеристику деятельности кредитной организации. Этот участок финансового анализа характеризует уровень соблюдения кредитной организацией в своей деятельности ограничений (минимального размера абсолютной и относительной величины капитала, уровня присущих активам рисков и ликвидности, стоимости приобретения пассивов, общего риска и т.д.).

Как известно, в основе классификации видов экономического анализа лежит такой признак как, содержание процесса управления. С этих позиций выделяют: перспективный, оперативный и ретроспективный анализ. Финансовый анализ преимущественно является ретроспективным, хотя именно в кредитных организациях он приобретает черты оперативного анализа. Оперативно выделенные с его помощью негативные явления и тенденции могут быть конкретизированы и подвергнуты более детальному изучению определенных банковских и небанковских операций. Управленческий анализ сочетает в себе все три вида анализа: перспективный (на стадии прогнозирования, планирования конкретных операций), оперативный (в процессе их выполнения, осуществления) и ретроспективный (позволяющий оценить правильность принятых управленческих решений, их эффективность).

Проведение управленческого анализа в разрезе бизнес-центров и видов деятельности кредитной организации позволяет оценить их эффективность, прибыльность.

Следует отметить, что действующие в кредитных организациях системы управления не проводят оперативного управленческого анализа эффективности, доходности отдельных проводимых операций. Главная причина тому – неумение использовать информацию, имеющуюся в бухгалтерском учете, которая является готовой базой для проведения анализа. Таким образом, сегодня остается невостребованной богатейшая, оперативная бухгалтерская информация, имеющая достаточную степень детализации для управленческого анализа.

Финансовый анализ, основывающийся на данных только публичной бухгалтерской отчетности, приобретает характер внешнего анализа.

Особенностями внешнего финансового анализа являются:

- множественность субъектов анализа, пользователей информации деятельности кредитной организации;
- разнообразие целей и интересов субъектов анализа;
- ориентация анализа только на финансовую отчетность;
- максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности.

Финансовый анализ в современном понимании – это совокупность приемов, методов, процедур, с помощью которых делается вывод о прошлом и настоящем состоянии хозяйствующего субъекта, его будущем развитии и относительном риске вложения капитала.

По существу, выполняемых процедур и целям проводимый на практике аудиторскими фирмами финансовый анализ имеет очень много сходных черт с управленческим. Если проверяемый объект – постоянный клиент, аудитор-аналитик обладает практически полной информацией о деятельности кредитной организации.

Характерной особенностью финансового анализа кредитных организаций является то, что результаты анализа предназначены в основном для использования внешними контрагентами.

Как уже отмечалось, финансовый анализ как инструмент получения внешними пользователями финансовой отчетности представления о надежности, перспективности и эффективности управления кредитной организацией широко используется в аудиторской деятельности.

Внутрихозяйственный финансовый анализ является неотъемлемой частью внутреннего аудита деятельности кредитных организаций.

При проведении внутрихозяйственного финансового анализа деятельности кредитных организаций следует иметь в виду следующее:

перед проведением анализа необходимо составить четкую программу анализа, включая проработку макетов аналитических таблиц, алгоритмов расчета основных показателей, и определить информационную и нормативную базу для их расчета;

схема анализа должна быть построена по основному принципу аналитического чтения финансовых отчетов, по дедуктивному методу, т.е. «от общего к частному»;

отклонения от нормативных и плановых значений должны рассматриваться углубленно, и должны выявляться факторы, вызвавшие эти отклонения;

при проведении анализа наибольшую ценность представляет не точность оценок, хотя и это очень важно, а определение тенденций.

При проведении финансового анализа деятельности кредитной организации особое значение имеет следующее:

- определение оптимального размера кредитной организации с учетом требований контролирующих органов;
- анализ соотношения собственных и привлеченных средств;
- анализ достаточности капитала; анализ структуры и качества активов и пассивов;
- анализ ликвидности, платежеспособности, рентабельности;
- оценка финансовой устойчивости и надежности функционирования кредитной организации;
- анализ стратегии развития кредитной организации.

Финансовый анализ следует проводить с применением основных методов анализа, таких как вертикальный анализ, горизонтальный анализ, трендовый анализ, метод финансовых коэффициентов и т.д.

Проведение вертикального анализа позволяет исключать негативное влияние инфляции на абсолютные показатели финансовой отчетности при сопоставлении их в динамике, а также сравнивать перспективы и результаты деятельности кредитных организаций, различающихся по величине

используемых ресурсов и другим объемным показателям.

При этом очень важным этапом анализа является определение информационной базы. Здесь речь идет о выборе времени, за которое аналитик способен и считает целесообразным собрать информацию об объекте анализа. В теории анализа не существует определенного критерия количества отчетных периодов, отчетных данных, которыми должен располагать аналитик. Теоретически результат анализа может претендовать на тем большую объективность и убедительность, чем больше количество взятых для анализа отчетных периодов, другими словами, чем глубже динамический ряд. На практике, с углублением в прошлые отчетные периоды, аналитик неизбежно сталкивается с обстоятельствами финансового и нефинансового характера, в том числе и макроэкономическими, которые необходимо учитывать при сравнении данных из разных отчетных периодов.

Наиболее важными элементами при определении прибыли является процентные доходы и процентные расходы кредитной организации. Они находятся в прямой зависимости, соответственно, от процентных активов и обязательств. Чтобы оценить обоснованность указанных зависимостей, необходимо проверить степень расхождения между суммами доходов и расходов, отраженными в отчете, и суммами, вычисленными на основании средних остатков по счетам и установленных банковских процентных ставок в течение года.

Кроме того, необходимо провести оценку обоснованности ставок в сравнении со ставками, преобладающими на рынке в течение года по сходным типам кредитов и депозитов. Наличие назначаемых или взимаемых ставок, превышающих рыночный уровень, может для ссудных активов указывать на существование чрезмерного риска, а для обязательств по депозитам – на проблемы с ликвидностью или рефинансированием. Подобным же образом комиссионный доход, который также является одним из крупных элементов

прибыли, часто находится в прямой зависимости от объема обязательств кредитной организации.

При проведении финансового анализа кредитных организаций обычно выделяются два взаимосвязанных блока: анализ финансового положения и анализ финансовых результатов. Это связано с источниками информации для проведения анализа.

Для анализа финансового состояния в качестве исходного информационного материала используются остатки по счетам бухгалтерского учета с той или иной степенью аналогичности, в том числе и значения статей балансового отчета.

При этом необходимо отметить, что деятельность кредитных организаций жестко регламентируется. Устанавливаются жесткие требования к показателям достаточности капитала, качества активов, рентабельности, ликвидности, уровня рисков. Известные и проверенные на практикесоотношения этих показателей дают четкие ориентиры для улучшения структуры баланса и, самое главное, указывают на средства достижения качества активов и пассивов кредитных организаций.

Другого подхода требует к себе анализ финансовых результатов деятельности кредитных организаций. При его проведении используются в основном абсолютные величины, накопленные за отчетный период. Показывая эффективность функционирования, результаты деятельности без привязки к финансовому состоянию не могут служить основанием для категорических выводов. Кроме того, на их размер оказывают порой решающее влияние такие обстоятельства, как налоговая политика, предстоящие изменения в законодательстве, наличие налоговых льгот, политика исполнительного руководства, ориентированная на минимизацию прибыли, капитализацию доходов и т.д.

1.2 Структурные составляющие финансового анализируемых организаций

Обобщенная структура финансового анализа кредитных организаций приведена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Обобщенный алгоритм финансового анализа кредитных организаций.

На рисунке алгоритм изображен виде последовательности основных этапов анализа. В параллелограммах, согласно правилам записи алгоритмов процессов, представлены выходные результаты для каждого этапа анализа.

Далее рассмотрим приведенные этапы подробнее. На первом этапе анализа проводится анализ балансового отчета банка.

При этом рекомендуется заполнять следующие таблицы:

- общая структура балансового отчета
- детализированная структура балансового отчета
- структура активов
- структура активов в рублях и ин. валюте
- структура активов банка и их прибыльность
- структура активов банка, приносящих прямой доход
- структура пассивов
- структура обязательств в рублях и ин. валюте
- структура обязательств
- структура обязательств по срочности
- структура внебалансовых статей
- детализированная структура внебалансовых статей
- анализ положения кредитной организации в группе однородных банков
- анализ информации, используемой при расчете денежно-кредитных показателей
- детализированная структура средств в доверительном управлении
- структура производных финансовых инструментов
- детализированная структура производных финансовых инструментов

Аналитические показатели, предусмотренные таблицами, представляют собой группировки активов по видам вложений и характеру дохода, а пассивов по видам и срокам (в том числе в разрезе валют). При этом производится расчет показателей удельного веса (доли) отдельных видов вложений и привлеченных средств банка.

Оценка показателей, приведенных в данных таблицах, позволяет:

- выделить области рынка, где сосредоточены основные операции банка, и определить тенденции в его деятельности;
- определить риски, обусловленные изменениями структуры активных, пассивных и забалансовых операций банка.
- для определения коммерческой эффективности деятельности кредитной организации рекомендуется использовать следующие таблицы:
- состав отчета о прибылях и убытках;
- сравнительный анализ показателей отчета о прибылях и убытках;
- структура процентных доходов;
- структура процентных расходов;
- анализ уровня расходов кредитной организации;
- сравнительный анализ показателей уровня расходов кредитной–организации;
- структура непроцентных доходов и расходов;
- структура чистых непроцентных доходов;
- прочие доходы и расходы;
- структура прочих операционных доходов;
- прибыльность отдельных операций банка;
- рентабельность отдельных операций банка;
- анализ доходности кредитной организации;
- сравнительный анализ показателей доходности;
- уровень процентной маржи;
- административно-управленческие расходы;
- структура налоговых платежей.

Указанные таблицы содержат показатели: структуры доходов и расходов, финансового результата банка, доходности основных операций банка (ссудных, лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами), прибыльности отдельных операций (ссудных (чистая процентная маржа), лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами, вложений в деятельность других компаний, комиссионных, разовых и прочих операций, уровня изменения объемов резервов на возможные потери), прибыльности активов, капитала банка, чистого процентного спреда, уровня основных расходов банка.

Анализ показателей, приведенных в данных таблицах, позволит:

- определить основные источники доходов и виды расходов кредитной организации;
- определить коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения;
- определить коммерческую эффективность отдельных операций банка и соответствующие тенденции;
- провести факторный анализ результатов работы банка (определение операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, зависимость рентабельности банка от отдельных доходов по их видам);
- предварительно оценить (с учетом данных о результатах анализа балансового отчета и отчета о прибылях и убытках) эффективность структуры активов и пассивов;
- определить эффективность работы банка во временном периоде (используется при оценке качества управления, в том числе в ходе оценки способности управленческого персонала банка планировать динамику развития и существовать в конкурентной среде, обеспечивая должный контроль над издержками).

Анализ достаточности собственных средств (капитала) проводится в целях выявления степени устойчивости капитальной базы банка и достаточности капитала для покрытия потерь от принятых банками рисков.

Для проведения анализа достаточности собственных средств рекомендуется использовать следующие таблицы:

- анализ показателя достаточности капитала;
- определение излишка (недостатка) капитала;
- состав капитала кредитной организации;
- структура источников основного капитала;
- структура источников дополнительного капитала;
- анализ активов, взвешенных с учетом принимаемого риска;
- анализ активов, взвешенных с учетом риска, участвующих в расчете норматива Н1.0

Таблицы содержат показатели выполнения регулятивных требований по достаточности капитала, показатели состава капитала (основного и дополнительного), структурные показатели активов в разрезе каждой группы риска.

Анализ показателей, приведенных в данных таблицах, позволит:

- определить тенденции в изменении показателя достаточности– капитала;
- определить основные факторы, влияющие на изменение показателя достаточности капитала;
- оценить изменение качества активов с точки зрения достаточности капитала;
- сделать прогноз состояния достаточности капитала на перспективу.

Анализ риска финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентом

обязательств перед банком, в т. ч. вследствие возможного неполучения средств в части основного долга и платы за пользование средствами банка (кредитного риска) рекомендуется проводить с использованием следующих таблиц.

1.3 Проведение коэффициентного анализа финансовых результатов кредитной организации

Прибыль является объективным показателем, характеризующим состояние банка на каждом этапе его развития. Получение прибыли является основной целью предпринимательской деятельности, которая свидетельствует не только о финансовом потенциале банка, а также позволяет оценить его конкурентоспособность.

Прибыль – это основной внутренний источник формирования финансовых ресурсов банка, за счет которого обеспечивается решение следующих ключевых задач функционирования и развития банка:

- наращивание собственного капитала;
- пополнение резервных фондов;
- финансирование капитальных вложений;
- поддержание имиджа;
- обеспечение платежеспособности.

При капитализации банковской прибыли соответственно происходит и увеличение рыночной стоимости активов банка.

Прибыль является важнейшим источником удовлетворения социальных потребностей банка и его персонала. Но главное назначение прибыли состоит в том, что наличие прибыли в достаточных размерах предохраняет банк от банкротства. Таким образом, процесс исследования структуры и динамики прибыли является ключевым этапом анализа деятельности банка.

Анализ прибыли может проводиться в следующих направлениях:

- динамика прибыли за анализируемый период, темпы прироста

должны–быть ритмичными;

- анализ состава и структуры прибыли за период;
- факторный анализ прибыли (выявление факторов, оказывающих максимальное воздействие на ее изменение).

Анализ прибыли банка за исследуемый период может быть выполнен с помощью таблицы 1 на основе методологического подхода к определению конечного финансового результата коммерческого банка.

Анализ прибыли следует начинать с исследования ее объема в динамике, для чего следует изобразить графический рисунок. Положительной является тенденция объема прибыли к ритмичному росту за все периоды. При этом следует обратить внимание на то, что позитивной тенденцией считается увеличение прибыли за счет процентной маржи и устойчивых непроцентных доходов. Негативный вывод можно сделать тогда, когда рост прибыли связан в основном с доходами от операций на рынке ценных бумаг и валютной переоценкой.

В целом динамический анализ прибыли банка за ряд отчетных периодов (трендовый анализ) позволяет:

- определить среднее значение прибыли;
- выявлять периоды деятельности банка с наибольшими объемами прибыли;
- устанавливать наметившиеся тенденции в изменении показателей прибыли и развитии банка в целом.

Анализ структуры и состава прибыли следует осуществлять по следующей схеме:

1. Процентная прибыль (убыток) (чистые процентные доходы (расходы))

- разница формируется как разница между процентными доходами и расходами за минусом резерва на покрытие убытков по ссудам.

Таблица 1 – Шаблон таблицы анализа состава и структуры прибыли
 коммерческого банка

№	Наименование статьи	Период 1		Период 2		Период 3	
		тыс. руб.	Уд. вес	тыс. руб.	Уд. вес	тыс. руб.	Уд. вес
1	Чистый процентный доход						
2	Расход по созданию резервов на потери по ссудам						
3	Чистый процентный доход после создания резервов						
4	Доход за вычетом дохода по операциям с ценными бумагами						
5	Доход за вычетом дохода по операциям с иностранной валютой						
6	Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов						
7	Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов						
8	Чистый доход банка (ст.1+ст.3+...+ст.7)						
9	Неоперационные доходы за вычетом неоперационных расходов						
10	Прибыль до налогообложения (ст.8+ст.9)						
11	Расходы по налогу на прибыль (24%)						
12	Чистая прибыль за период (ст.10-ст.11)						

2. Непроцентная прибыль – разница между доходами и расходами по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, по комиссионным операциям и пр.

3. Чистые доходы – разница между операционными доходами и расходами.

4. Прибыль до налогообложения - разница между совокупными доходами и расходами.

В таблице 2 представим шаблон для заполнения аналитической таблицы динамики и состава прибыли (который в дальнейшем применим для анализа деятельности исследуемого банка).

Кроме исследования качества работы банка по абсолютному показателю прибыли, применяются относительные показатели эффективности, в частности коэффициент рентабельности. Коэффициент рентабельности показывает, какая доля прибыли приходится на какой-либо анализируемый предмет (активы, собственный капитал, привлеченный капитал, доходы, расходы и т.д.). В таблице 2 представлена схема расчета основных показателей эффективности финансово-экономической деятельности кредитной организации.

Таблица 2 – Схема расчета основных показателей деятельности кредитной организации

Показатель	Формула определения	Характеристика	Нормативное значение
Общая рентабельность	Прибыль/Совокупные расходы	Характеризует эффективность затрат банка: объем прибыли на каждую единицу затрат	
Рентабельность активов	Чистая прибыль/Активы	Характеризует общую эффективность деятельности банка, работы активов	1-4%
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль/Собственный капитал	Характеризует эффективность использования средств собственников банка	15-40%

Анализ показателей рентабельности следует производить в следующей последовательности:

расчет фактического значения коэффициентов рентабельности; осуществление сравнительной оценки коэффициентов рентабельности в динамике;

выявление степени влияния факторов на тенденции в изменении коэффициентов рентабельности.

1. Коэффициент доходности капитала (K1) исчисляется как отношение чистой прибыли к собственному капиталу:

$$K = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Собственный капитал}} \quad (1)$$

Показывает какая доля чистой (после налогообложения) прибыли приходится на один рубль собственного капитала. Показатель важен для собственников банка, его рост свидетельствует об увеличении отдачи вложенных собственником средств.

2. Коэффициент прибыльности активов (K2) характеризует объем прибыли, полученный на каждый рубль активов:

$$K = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Сумма активов}} \quad (2)$$

Этот показатель характеризует степень прибыльности всех имеющихся активов, чрезмерно высокое значение которого может говорить о рискованной политике кредитной организации при размещении своих активов. Для выявления тех активов, чей вклад в увеличение рентабельности является наибольшим, следует определить рентабельность наиболее крупных составляющих (кредитные операции, операции с ценными бумагами, валютой и т.д.) активов кредитной организации.

3. Прибыльность доходов (маржа прибыли), показывающий удельный вес прибыли в сумме полученных доходов:

$$K = \frac{\text{ЧП}}{\sum D_i} = \frac{\text{ЧП}}{\text{СД}} \quad (3)$$

где ЧП – чистая прибыль банка за рассматриваемый период,

D_i - элементы доходов банка, суммируя которые, находим совокупных доход (СД) за рассматриваемый период.

Сумма доходов кредитной организации включает в себя процентные доходы, комиссионные доходы, доходы полученных дивидендов, отпереоценки счетов в иностранной валюте, от операций по купле-продаже ценных бумаг и драгоценных металлов, от положительной переоценки ценных бумаг и драгоценных металлов, от операций РЕПО и др. операционные доходы. В систему показателей, которые характеризуют эффективность деятельности коммерческого банка, кроме показателей рентабельности, необходимо включить ряд показателей по состоянию на отчетную дату, предыдущую отчетную дату, а также процент изменений этих показателей за период. В случае если изменений величин показателей незначительны.

Для определения стабильности деятельности банка необходимо рассчитать указанные ниже показатели и коэффициенты и рассчитать их отклонения за три периода. В случае если отклонения показателей не превышают нормативные (стабильный тренд), то делается вывод, что деятельность банка является стабильной.

Предлагается следующий состав ключевых показателей эффективности деятельности банка.

Активы – должны быть показаны за вычетом резерва под возможные потери, распределения прибыли, амортизации, оборотов и расходов, если анализ проводится не на квартальную дату. Тренд является стабильным, если отклонение не выше, чем 5%.

Собственные средства представляют собой сумму фондов банка, прибыли отчетного и предыдущего периодов, доходов, если анализируется не квартальная дата, за минусом использования прибыли отчетного и предыдущего периодов, убытков отчетного и предыдущего года и расходов при анализе не на квартальную дату. Тренд является стабильным, при отклонении не более 5%.

Чистая прибыль за год. Тренд является стабильным, при отклонении не

более 3%.

Чистая прибыль за период – предлагается рассматривать за квартал. Выделение показателя чистой прибыли за период осуществлено потому, что если банк работает в целом нормально, то тренд по прибыли накопительным итогом всегда будет положительным, даже если в отчетном квартале доходы значительно, ниже, чем в предыдущем. Отследить ситуацию по периодам помогает именно показатель чистой прибыли за период. Тренд является стабильным, при отклонении не более 3%.

Рентабельность активов (Return on Assets – ROA). Тренд является стабильным, при отклонении не более 1%.

Рентабельность капитала (Return on Equity - ROE). Тренд является стабильным, при отклонении не более 1%.

Рентабельность уставного капитала (Return on share capital)- отношение чистой прибыли к средней величине уставного капитала. Тренд является стабильным, при отклонении не более 1%.

Достаточность капитала (Capital adequacy ratio)- отношение собственных средств к активам, взвешенным с учетом риска. Тренд является стабильным, при отклонении не более 1%.

Цена размещения (Yield on average earning assets) – отношение полученного процентного дохода к работающим активам. Тренд является стабильным, при отклонении не более 1%.

Цена привлечения (Rate paid on funds) - отношение процентного расхода к платным пассивам. Тренд является стабильным, при отклонении не более 1%.

Чистый процентный спрэд – разница между ценой размещения и ценой привлечения. Тренд является стабильным, при отклонении не более 1%.

Чистая процентная маржа – разница между процентными доходами и расходами. Тренд является стабильным, при отклонении не более 1%.

Доля работающих активов – активы, приносящие доход, делятся на общую сумму активов. Тренд является стабильным, при отклонении не более 3%.

Доля резервов в соответствующих активах – сводный показатель,

характеризующий качество активов. Рассчитывается как размер резервов под активы, отнесенный к сумме тех активов, под которые был создан резерв. Тренд является стабильным, при отклонении не более 1%.

Место в рейтингах по активам и капиталу. Поскольку рейтинги публикуются нерегулярно, данный показатель может отсутствовать, однако в качестве рыночного индикатора этот показатель и его тренд является достаточно важным.

1.4 Особенности применения Базельского соглашения в России

С 1988 года Базельским комитетом по банковскому надзору официально утверждено три основных версии Базельских Соглашений, которые принято называть Базель I, Базель II и Базель III. К этим Соглашениям часто добавляют Базель 2,5, как он называется в отечественной литературе, однако это - лишь дополнение к Базелю II, по вопросам совершенствования одного из методов оценки рыночных рисков.

В России переход на рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору осуществлялся, начиная с 1996 года. Положения Базеля I внедрялись в России с 1996 года, Базеля II - с 2010 года, Базеля III - с 2012 года. Требования Соглашений Базельского комитета по банковскому надзору последовательно дополняли друг друга.

Базельский комитет по банковскому надзору является комитетом органов банковского надзора, созданным управляющими центральными банками стран Группы десяти (G-10) в 1975 году. В его состав входят высокопоставленные представители органов банковского надзора и центральных банков Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Японии, Люксембурга, Нидерландов, Испании, Швеции, Швейцарии, Великобритании и США. Комитет обычно заседает в Банке международных расчетов в Базеле, где расположен его постоянно действующий секретариат.

Образование такого транснационального органа стало реакцией со стороны банковского сообщества и надзорных органов на случаи крупных

потерь и банкротств банков, хедж-фондов и институциональных инвесторов, наблюдавшихся в 70-80-е годы. Необходимы были стандарты, правила и методики предотвращения таких «финансовых бурь». Самые известные документы комитета – стандарты Базель I, Базель II и Базель III.

Первым глобальным документом стала разработка в 1988 году Базельским комитетом по банковскому надзору первого Соглашения по достаточности Капитала. Первоначально соглашение рассматривалось как рекомендация, однако уже с 1992 года становится обязательной нормой для стран G-10. На настоящий момент к Базель I полностью или частично присоединились более 100 стран (включая Россию).

Основной целью Базель I является ограничение кредитных рисков (потерь от дефолта заемщиков и т.д.) путем разработки ряда принципов надзора. Основным в документе является определение достаточности капитала. Минимальный размер достаточности капитала банка, который иногда называют нормативным (регулятивным) капиталом, устанавливается в расчете 8% от 34 суммы активов и за балансовых статей, определенных с учетом кредитного риска.

Согласно положениям, Базель I, общая величина нормативного (регулятивного) капитала, которая проверяется на предмет достаточности, состоит из капиталов двух уровней.

Уровень 1 – это акционерный капитал и объявленные резервы.

Уровень 2 – это дополнительный капитал, или капитал второго уровня, к которому относят капитал низкого качества, скрытые резервы, доступные для банка в соответствии с законодательством страны, и т.д. Капитал второго уровня в совокупности не должен превышать сумму капитала первого уровня.

Но дальнейшая практика показала, что выполнение требования минимально допустимого размера капитала не может обеспечить надежность работы банка и всей банковской системы. Базель I определял требования к капиталу формально, без учета реальной (экономической) потребности в нем банков.

С 1993 года с учетом критики банковского сообщества и мнения ряда экономистов Базель I подвергался доработке, и в 2004 году были опубликованы уточненные рамочные подходы – Базель II.

Базель II состоит из трех основных компонент: минимальные требования к структуре капитала, надзорный процесс, рыночная дисциплина. Базель II сохраняет требования к достаточности капитала на уровне 8%. При этом вместе с кредитным риском учитываются рыночный и операционный риски.

Вторая компонента – надзорный процесс. Рассматриваются основные принципы надзорного процесса, управления рисками, а также прозрачности отчетности перед органами банковского надзора в применении к банковским рискам.

Третья компонента – рыночная дисциплина. Дополняет минимальные требования к достаточности капитала и надзорный процесс. Рыночная дисциплина стимулируется путем установления ряда нормативов информационной открытости банков, стандартов их связей с надзорными органами и внешним миром.

Глобальный финансовый кризис 2008 года ярко показал провалы регулирования деятельности банков. Поэтому Базель II опять пришлось пересматривать.

Появление стандартов Базель III началось с введения дополнительных требований к достаточности капитала банков (акционерный капитал, капитал первого уровня, капитал второго уровня, буферный капитал, совокупный капитал).

Основные требования Базеля III заключаются, прежде всего:

- в изменении требований к структуре капитала;
- в применении новых нормативов ликвидности: краткосрочной – коэффициент покрытия ликвидности, и долгосрочной – коэффициент чистого стабильного фондирования, коэффициента финансового рычага, а также – в рамках завершающего пакета;
- во введении стандартизированных подходов к оценке основных

банковских рисков, используемых при расчете пруденциальных нормативов для банков [56].

Переход на рекомендации Базеля III происходил параллельно с завершением внедрения рекомендаций Базеля II.

О завершении перехода к требованиям Базеля II в части рыночной дисциплины, а также - Базеля III в его базовом варианте, Банк России отчитался в конце 2018 года [57]. Реализация в России дополнительного пакета рекомендаций Базеля III, который был согласован Базельским комитетом в конце 2017 года, только планируется - начиная с 2022 года [51].

За период с начала 2013 года Банк России практически полностью изменил нормативно-правовую базу банковского надзора - в соответствии с рекомендациями Базеля II и III. Поскольку внесение изменений в действующие и принятие новых нормативно-правовых документов осуществлялось постепенно, подробный анализ этого процесса вряд ли возможен в рамках параграфа курсовой работы. Поэтому здесь можно охарактеризовать основные результаты этой работы.

По состоянию на настоящий момент, Банком России внесены изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», которые делят банки на две группы – банки с универсальной и базовой лицензиями [3]. Регулирование деятельности банков этих двух групп осуществляется с 2018 года отдельно, требования к банкам с базовыми лицензиями – упрощены. Это соответствует требованиям Базеля III об осуществлении пропорционального банковского надзора.

Внесены также изменения в Федеральный закон от 27 июня 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», позволяющие Банку России применять антициклические надбавки, буферы капитала [4].

В январе 2020 года вступила в силу новая Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В ней, помимо обновленных в соответствии с рекомендациями Базеля 3 требований к структуре капитала банков, нормативов достаточности капитала и ликвидности, введены методики расчета и значения надбавок к капиталу банков, предусмотренные Базелем 3: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, надбавка за системную значимость [8].

Отметим, что порядок расчета показателей достаточности капитала и ликвидности банков в соответствии с требованиями Базеля III детализируется другими нормативными документами Банка России, в частности:

- Положением № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» [9];
- Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П (ред. от 06.06.2019) «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)»;
- Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями» [9];
- Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Базель III)» [10] и другими нормативными документами Банка России.

Результаты перехода на новые методы регулирования деятельности банков в соответствии с рекомендациями Базеля II и III в России – неоднозначны.

С одной стороны, как считается, этот переход в средне - и долгосрочной перспективе будет способствовать:

- повышению качества капитала банков;
- расширению покрытия капиталом банковских рисков, усилению покрытия кредитного риска, в том числе при операциях с производными финансовыми инструментами;

- усилению ликвидности банковского сектора;
- сглаживанию влияния циклических колебаний ситуации в экономике на финансовую устойчивость банковского сектора [63].

С другой стороны, ужесточение требований к структуре капитала, к оценке кредитных, операционных и рыночных рисков банков, имеет ряд негативных последствий – как для самого банковского сектора, так и для российской экономики.

Прежде всего, в момент перехода на новые пруденциальные нормативы и требования у ряда банков возникла необходимость докапитализации.

Так, к примеру, для ВТБ потребовалось направить на увеличение капитала более 450 млрд. руб. в период с 2017 по 2019 гг. Аналогичные вопросы возникали, например, у Газпромбанка, а также у других системно- значимых банков. По этой причине Банк России вводил отсрочки по установлению надбавок, буферов капитала для системообразующих банков, а в настоящее время рассматривает вопрос о применении дифференцированного подхода в установлении таких надбавок [64].

До настоящего времени на самом высоком уровне продолжается дискуссия о возможности применения в России не международных, а национальных рейтингов в рамках новых, стандартизированных процедур оценки банковских рисков.

Причина дискуссии – в том, что переход на стандартизированные оценки рисков, в частности – кредитного риска, существенно ужесточает процедуру отбора банками заемщиков или требует от банка дополнительного капитала.

Для России – это весьма злободневная проблема, поскольку прирост объема корпоративного кредитного портфеля банковского сектора Российской Федерации с 01.01.2018 по 01.01.2020 составил всего 1,4%. Причем связано это не с отсутствием у банков ресурсов, поскольку в последние три года банковский сектор имеет объем структурного профицита ликвидности в 2-3 трлн. руб., которые размещаются на депозиты в Банке России, направляются на потребительское кредитование, но не идут в реальный сектор российской

экономики [65].

Одна из причин сложившейся ситуации – переход на новые, более жесткие, стандарты регулирования банковской деятельности в соответствии с рекомендациями Базеля III. Отметим, что негативное влияние перехода на Базель III на кредитную активность банков, которое отмечается в российских научных публикациях [66], наблюдалось и в зарубежных странах [67].

Таким образом, можно констатировать, что в перспективе стандарты Базеля III в России будут способствовать улучшению структуры капитала, укреплению устойчивости банковского сектора. Однако в рамках переходного периода внедрение этих стандартов вызывает определенные проблемы, наиболее значимыми из которых являются необходимость докапитализации банков и отрицательное воздействие новых процедур оценки рисков на их кредитную активность в экономике.

2 Анализ финансового состояния коммерческого банка на примере ПАО «ВТБ-БАНКА»

2.1 Краткая характеристика банка

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) – это кредитная организация, зарегистрированная Банком России на территории РФ от 17.10.1990 г. под номером 1000. Банк имеет полное официальное наименование – Банк ВТБ (публичное акционерное общество), и сокращенное официальное наименование – Банк ВТБ (ПАО). Адрес места нахождения банка: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

Банк был создан в октябре 1990 г. с наименованием Банк внешней торговли РСФСР. В 1993 г. наименование банка было изменено на Банк внешней торговли Российской Федерации (Внешторгбанк России). 19 октября 2006 г. была изменена организационно-правовая форма и наименование на Банк ВТБ (ОАО). 25 июня 2015 г. фирменное наименование банка было приведено в соответствие с законодательством РФ и изменено на Банк ВТБ (ПАО).¹

Банк несколько раз проходил процедуру реорганизации. Так, от 22 декабря 2010 г. банк был реорганизован в форме присоединения к нему ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад». 14 марта 2016 г. к банку была присоединена часть бизнеса АО «Банк Москвы» (АО «БС-Банк (Банк Специальный)»), а 01 января 2018 г. – Банк ВТБ24 (ПАО).

Банк ВТБ (ПАО) является коммерческим банком с государственным участием в капитале, 60,93% акций банка принадлежит Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (РОСИМУЩЕСТВО). Уставный капитал банка сформирован в размере 651 033 883 623,38 руб.²

Банк ВТБ (ПАО) осуществляет банковскую деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций (универсальная

¹ Официальный сайт Банка ВТБ // [Электронный источник] режим доступа: // <https://www.vtb.ru/> (дата обращения 07.03.2020)

² Официальный сайт Banki.ru // [Электронный источник] режим доступа: // <https://www.vtb.ru> (дата обращения 07.03.2020)

лицензия) и лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, которые обновлены Банком России от 08.07.2015 г.

Банк ВТБ включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 11.01.2005 г. под номером 408.

Банк ВТБ (ПАО) является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц. Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

1. Корпоративно-инвестиционный бизнес – включает комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд. рублей в рыночных отраслях и крупных клиентов строительной отрасли, государственного и оборонного секторов.

2. Работа со средним бизнесом – включает предоставление клиентам с выручкой от 300 млн. рублей до 10 млрд. рублей широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг, а также специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса.

3. Розничный бизнес – включает обслуживание физических лиц, индивидуальных предпринимателей и компаний с годовой выручкой менее 300 млн. рублей.

Основными направлениями банковской деятельности Банка ВТБ (ПАО) следует считать: – расчетное обслуживание (включая открытие и обслуживание счетов, переводы и зачисления, валютный контроль, безналичные конверсионные операции, расчетный центр клиента и услуги по управлению ликвидностью);

– кассовое обслуживание и инкассация, дистанционное банковское обслуживание; – документарные операции (аккредитивы, расчеты по инкассо) и банковские гарантии;

– операции с депозитами, депозитными и сберегательными сертификатами;

– кредитование физических и юридических лиц, торгово-экспортное и

структурное финансирование;

- операции с ценными бумагами, с производными финансовыми инструментами, операции с драгоценными металлами;
- эквайринг и операции с банковскими картами;
- депозитарное обслуживание, брокерские услуги, организация и финансирование инвестиционных проектов;
- аренда индивидуальных банковских сейфов, агентские продукты для физических лиц (страхование, НПФ и пр.).

Банк ВТБ (ПАО) является одним из крупнейших российских банков по размеру филиальной сети. На 20.04.2018 г. сеть банка насчитывает:

- 43 филиала, из которых 2 филиала расположены за рубежом – в г. НьюДели (Индия) и г. Шанхай (Китай);
- 4 представительства, из которых - в РФ, и 3 за рубежом – в г. Пекин (Китай), г. Милан (Италия), г. Бишкек (Кыргызская Республика);
- 1560 внутренних структурных подразделений на территории РФ, в т.ч.: 678 дополнительных офисов, 6 операционных касс вне кассового узла, 876 операционных офисов.

Организационная структура Банка ВТБ (ПАО) включает систему подразделений, осуществляющих управление и координирование работы банка, а также территориальные подразделения, осуществляющие банковские операции.

Головной офис банка находится в г. Санкт-Петербург. Здесь осуществляют деятельность руководящие органы банка, а также основные подразделения, структурированные по видам бизнеса. Органами управления Банком ВТБ (ПАО) являются: общее собрание акционеров, наблюдательный совет и единоличный исполнительный орган в лице Президента-Председателя правления банка и коллегиального исполнительного органа – Правление банка, которые совместно осуществляют руководство за его текущей деятельностью.

Банк ВТБ (ПАО) в соответствии с Федеральным законом № 395-1 «О

банках и банковской деятельности» является головной кредитной организацией банковской Группы ВТБ, в состав которой входят кредитные и некредитные организации, в частности: АО «БМ-Банк», ПАО «Почта Банк», ВТБ Лизинг (АО), АО «ВТБ Капитал», ООО Страховая Компания «ВТБ Страхование», АО НПФ «ВТБ Пенсионный фонд» и др. Организации, входящие в группу банка, помимо банковских и инвестиционных услуг работают в сегменте небанковских финансовых услуг: лизинг, факторинг, страхование, пенсионное обеспечение.

Банк ВТБ (ПАО) является кредитной организацией, которая занимает лидирующие позиции в банковском секторе РФ по ряду важнейших финансовых показателей, а именно по величине чистых активов на начало 2018 года ПАО ВТБ занимал место среди российских банков, с принадлежащей ему долей рынка в 11,8%, по объему средств физических лиц в банке- 6 место, по объему средств организации - место , по кредитам выданным физическим лицам- 6 место и по объемы выданных юридическим лицам- 2 место среди отечественных банков.

Резюмирую вышеизложенное, можно отметить, что Банк ВТБ (ПАО) является одним из крупнейших российских коммерческих банков, деятельность которого признана системно значимой и находится под контролем государства. Банк имеет широкую филиальную сеть, включающую подразделения в РФ и за рубежом. Банк осуществляет деятельность в сфере корпоративно-инвестиционного бизнеса, розничного бизнеса, особое внимание уделяет обслуживанию субъектов малого и среднего бизнеса. В рейтинге российских банков он занимает лидирующие позиции, в том числе по величине активов, объему привлечения средств клиентов, объему выданных кредитов.

2.2 Экспресс-Анализ показателей финансовой деятельности

Для начала, проведем анализ валюты баланса. Рассмотрим, каким изменениям подверглось совокупное имущество банка за три исследуемых года. Для этого рассмотрим диаграмму на рисунке 5, которая построена на основе данных приведенных в таблице 3.

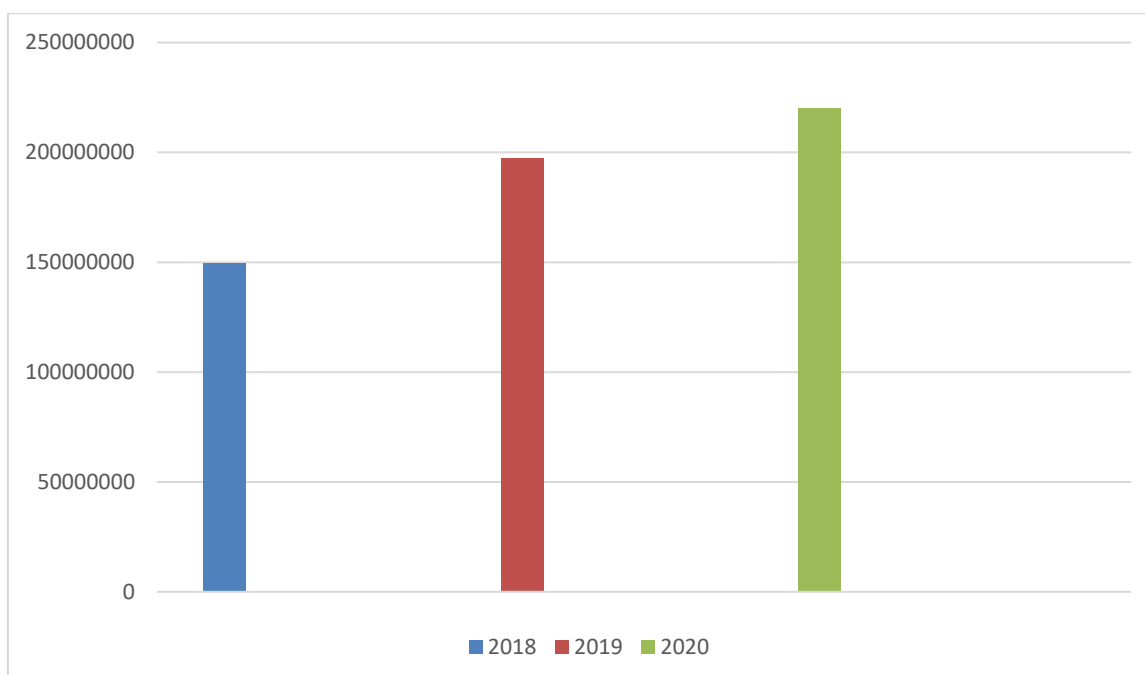


Рисунок 2 – изменение валюты баланса ПАО «ВТБ-банк» за 2018 – 2020гг. в тыс.руб.

Увеличение активов связано, прежде всего, с увеличением финансовых активов, ещё одной причиной стало значительное изменение курса рубля.

Прослеживается значительное увеличение чистой ссудной задолженности, которая имеет наибольший удельный вес в структуре активных операций (в 2018 году – 57,5%). Величина чистой ссудной задолженности имеет положительную динамику за последние три года. Так же увеличивается ее доля в активах баланса. В условиях сокращения доли кредитования, банк повысил удельный вес вложений в государственные ценные бумаги, что будет способствовать поддержанию ликвидности.

В таблице 5 отражено изменение активов, по её данным видно, что суммы по большинству показателей увеличивались в 2019 году и данная динамика заметно и в 2018 году. Совокупные активы за период 2018 – 2020 гг. увеличились на 11,43% и составили на конец 2020 года 219822819 тыс. руб.

Наибольшая доля активов составляют займы клиентам – 59,95% в 2020 году. Требование по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы составляют очень маленькую долю в структуре активов банка.

Таблица 3 – Анализ активных операций ПАО «ВТБ-банк» за 2018-2020 гг., тыс. руб.

Показатели	2018		2019		2020		Темпы роста в %	
	1	2	3	4	5	6	7	8
	Тыс. руб	уд вес в %	Тыс. руб	уд вес в %	Тыс. руб	уд вес в %	19/18	20/19
Денежные средства	2499466	1,67	2702932	1,37	3961227	1,80	108,14	131,51
Торговые ценные бумаги	39261	0,03	40916	0,02	149990	0,07	104,21	366,58
Дебиторская задолженность	848385	0,57	2236853	1,14	2583071	1,17	263,66	115,47
Финансовая аренда	50007730	33,4	68054047	34,49	73125913	33,27	136,08	107,45
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	241137	0,17	-	-	258091	0,12	-	-
Основные средства	1374298	0,09	169255	0,08	75715	0,03	123,15	44,73
Инвестиции в ассоциированную компанию, учитываемые по методу долевого участия	764064	0,51	805190	0,41	873446	0,39	105,38	108,47
Займы клиентам	86112760	57,5	118851115	60,25	131884057	59,95	138,02	110,97
Авансы, выданные поставщикам оборудования	4877132	3,26	730471	0,37	4780925	2,17	14,97	654,49
Требование по текущему налогу на прибыль	1551	0,01	137594	0,07	214476	0,10	8871,31	155,87
Отложенный налоговый актив	8499	0,02	275271	0,14	206629	0,09	3238,87	75,06
Прочие нематериальные активы	186797	0,12	204037	0,11	229307	0,10	109,23	112,38
Прочие активы	2558019	1,71	3057113	1,55	1479972	0,67	119,51	48,41
Всего активов	149519099	100	197264794	100	219822819	100	131,93	111,43

Денежные средства и средства кредитных организаций в ЦБ РФ имеют не большие расхождения в процентном соотношении за период 2018-2020 гг. в составе активов, однако в 2020 году рост изменение стало заметным и по сравнению с 2019 годом данный показатель вырос на 31,51% . Причиной увеличения денежных средств стало привлечение средств в рамках долгосрочной стратегии банка.

Ещё один важный показатель при анализе активных операций банка ПАО «ВТБ-банк» является вложения банка в торговые ценные бумаги. За исследуемый период банк России неоднократно снижал ключевую ставку, также после

введение западных санкций Россия начала активно инвестировать большие средства в экономику. Данные действия в свою очередь привели к росту прибыльности отечественных компаний и снижение ключевой ставки привело к росту инфляции в стране. Таким образом, российский фондовый рынок начал расти быстрыми темпами и воспользуясь данной ситуацией ПАО «ВТБ-банк» многократно увеличил инвестиции в торговые ценные бумаги.

На рисунке 3 представим изменение торговых ценных бумаг, за 2018-2020 гг., тыс.руб.

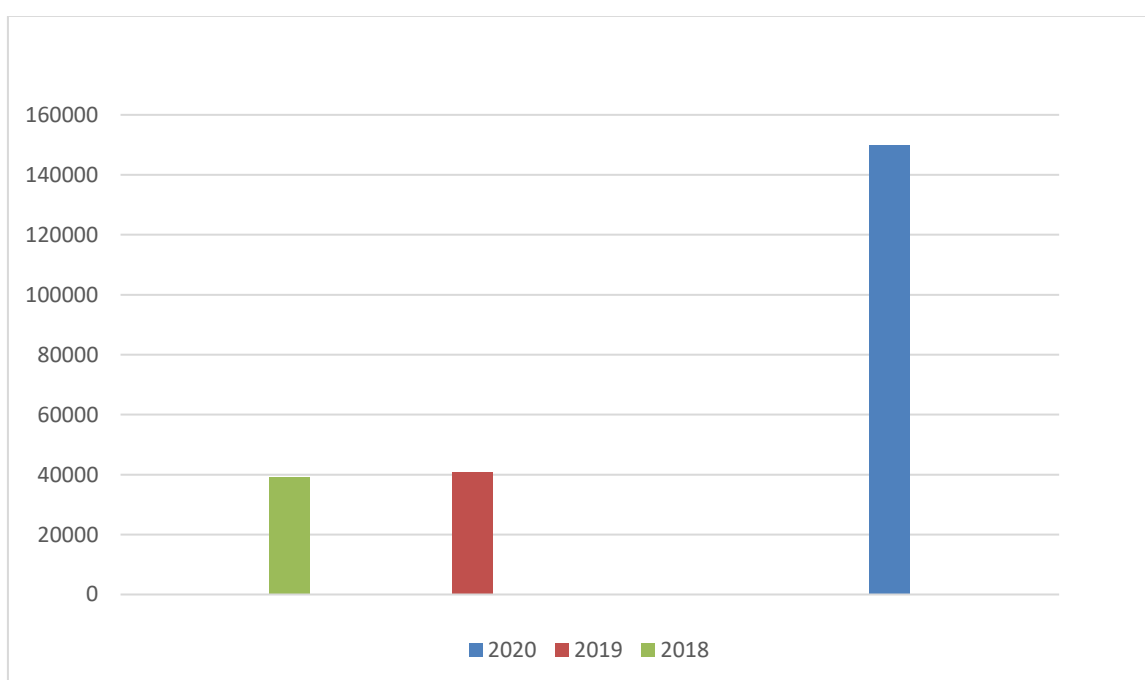


Рисунок 3 – Динамика торговых ценных бумаг за 2018 – 2020 гг.

В таблице 6 проведем анализ пассивов банка. Из таблицы видно, что совокупные пассивы ПАО «ВТБ-банк» снизились на 18,87% и на конец 2018 года составили 89 562 860 тыс. руб. Большую долю составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Приоритетным направлением деятельности банка является депозиты физических лиц. Объем привлеченных средств от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 31 декабря 2018 года составил 61248648 тыс. руб. Удельный вес депозитов физических лиц в общем объеме привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

составляет более 80%.

Таблица 4 – Анализ денежных потоков ПАО «ВТБ-банк» за 2018 – 2020 гг., тыс. руб.

Показатели	2018		2019		2020		Темпы роста в %	
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	тыс. руб	уд вес в %	тыс. руб	уд вес в %	тыс. руб	уд вес в %	19/18	20/19
Денежные потоки от операционной деятельности	347292	0,76	830573	0,80	1069623	2,32	239,16	128,78
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	17815271	38,91	47997136	46,26	16228203	35,17	267,42	33,81
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах	3375456	7,37	1307579	1,26	3220758	6,98	38,73	246,31
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	718189	1,57	1267131	1,22	107289	0,23	176,43	8,47
Чистое поступление от финансовой деятельности	18527950	40,46	46935428	45,24	17589152	38,12	253,49	37,47
Чистое поступление денежных средств и их эквиваленты	2493	0,01	203466	0,19	1258295	2,72	8161,49	618,43
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2501959	5,46	2499466	2,41	2702932	5,85	99,90	108,14
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2499466	5,45	2702932	2,61	3961227	8,59	108,14	146,55
Итого	45788076	100	103743711	100	46137479	100	226,57	44,47

Наименьшую долю в структуре денежных потоков чистое поступление денежных средств и их эквиваленты. В 2019 году данный показатель уменьшился на 0,01% и составило 203466 тыс.руб. Наибольшую долю в структуре занимает чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности. Банк должен постоянно контролировать данный показатель и постоянно проводить анализ его структуры, так как уменьшение или увеличение показателя напрямую влияет на ликвидность банка.

На рисунке 4 представим динамику поступления денежных средств от

финансовой деятельности, так как они составляют наибольшую долю в структуре денежных потоков.

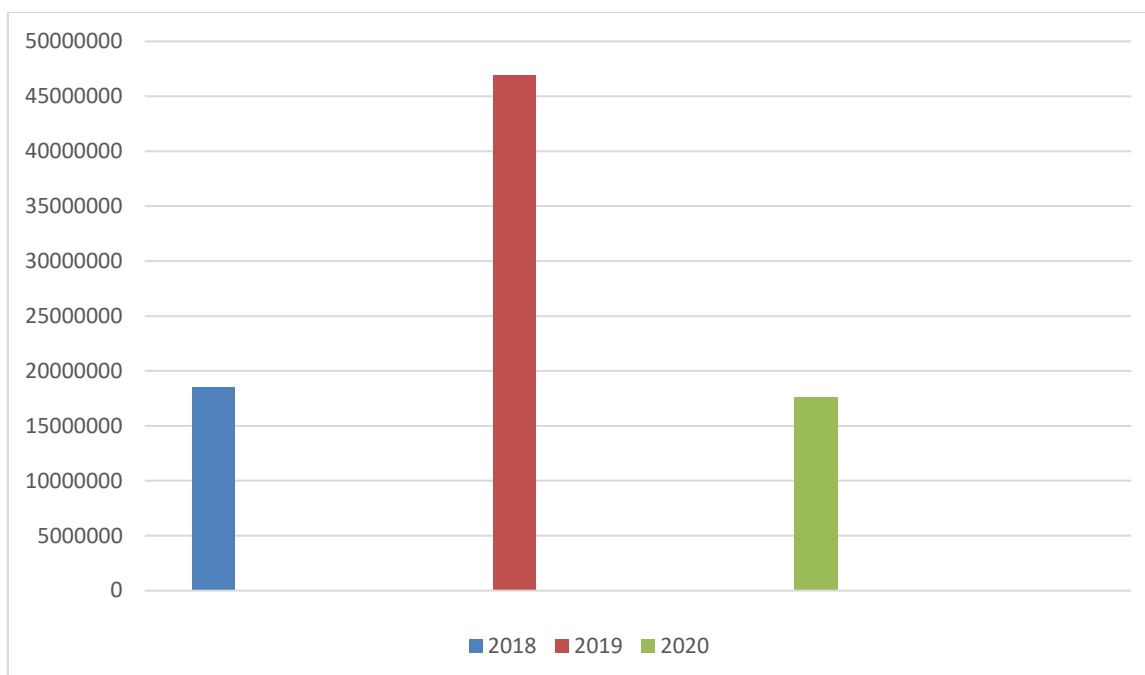


Рисунок 4 – Динамика поступления денежных средств от финансовой деятельности за период с 2018 – 2020 гг., в тыс.руб.

Несмотря на то, что по данной статье наблюдается резкие скачки можно считать, ПАО «ВТБ-банк» не испытывает трудности, связанные с ликвидностью. Причиной бурного роста в 2019 году стало выпуск разных программ кредитования и банковские продукты. В 2020 году пандемия не дала банку прикрепить занятое положение на рынке и приток средств сократился по сравнению с прошлым периодом на 63%.

Таким образом, обобщая анализ структуры денежных потоков ПАО «ВТБ-банк» можно отметить, что банк не испытывает трудности с привлечением денежных средств. Также заметно, что в условиях пандемии в 2020 году ПАО «ВТБ-банк» смог сохранить показатели на достаточно приемлемых уровнях, что подтверждается увеличением чистых активов банка.

Собственный капитал банка представляет собой финансовую базу его развития. По сравнению с другими сферами предпринимательской деятельности собственный капитал банка занимает небольшой удельный вес в совокупном капитале, что связано со спецификой деятельности коммерческих банков.

Таблица 5 – Структура и динамика источников собственных средств ПАО «ВТБ – Банк» за период 2018 – 2020 гг., в тыс. руб.

Наименование статей	2018		2017		2018		Абсолютное изменение	
	тыс. руб	уд вес %	тыс. руб	уд вес %	тыс. руб	уд вес %	2017 к 2018	2018 к 2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Средства акционеров (участников)	2 421 781	18,93	2 421 781	17,07	2 421 781	21,52	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	3 904 448	30,53	3 904 448	27,51	3 904 448	34,69	0	0
Резервный фонд	330 016	2,58	330 016	2,33	363 267	3,23	0	33 251
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-373 004	2,92	-30 553	0,22	-325 114	2,89	342 451	-294 561
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 936 942	15,14	1 502 585	10,59	1 286 002	11,43	434 357	-216 583
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-	2 314 552	20,57	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 089 791	47,61	4 570 509	32,21	2 821	0,03	-1 519 282	-4 567 688
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1 519 295	11,88	1 492 270	10,52	1 286 883	11,43	3 011 565	-205 387
Всего источников собственных средств	12 790 679	100	14 191 056	100	11 254 640	100	1 400 377	-2 936 416

Собственный капитал выполняет роль защитного механизма, однако не все элементы собственного капитала в одинаковой степени обладают такими защитными свойствами.

Анализ структуры капитала покажет уровень финансовой стабильности банка. В таблице 5 проанализируем структуру и динамику источников собственных средств банка ПАО «ВТБ – Банк».

Общая сумма источников собственных средств банка в 2020 году снизилась на 2 936 416 тыс. руб. в сравнении 2019 годом.

На это повлияло уменьшение таких статей как переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет. Наибольший удельный вес в структуре собственных средств занимает эмиссионный доход и составляет 34,69%. За период с 2018 – 2020 гг. сумма эмиссионного дохода не изменилась, и составляет сумму 3 904 448 руб.

На одном уровне остается показатель резервного фонда. Остальные статьи баланса за анализируемый период существенно не изменились.

Показатель средств акционеров на протяжении всего периода также остается на одном уровне, но их удельный вес меняется в структуре собственного капитала и в 2020 году увеличился до 21,52%.

Собственные средства необходимы банку для покрытия собственных затрат. Кроме этого собственные средства являются надежным и бесплатным источником проведения различных доходных операций. В зависимости от собственных средств для банков устанавливаются ограничения в работе на 56 финансовом рынке.

Благодаря эффективному управлению активами и пассивами за 2020 год ПАО «ВТБ-банк» полностью погасил кредиты, полученные у Банка России, и снизил выпуск долговых обязательств.

Проведенный экспресс-анализ показателей финансовой деятельности за анализируемый период ПАО «ВТБ-банк» свидетельствуют о наличии некоторых неблагоприятных тенденций, которые способны оказать влияние на финансовую

устойчивость банка в перспективе.

2.3 Анализ финансовых показателей деятельности банка

Результаты деятельности банка находят отражение в таких показателях, как активы, пассивы и финансовый результат. В таблице 1 представлено состояние активов банка на основании данных бухгалтерского баланса.

Таблица 6- Структура и динамика активов Банка ВТБ (ПАО) в 2018-2020 гг.(в млн.руб.)

Показатель	2018г.	2019г.	2020г.	Темп роста в %	
				2019/2018	2020/2019
Денежные средства	354 864,8	418 725,9	448224,3	117,99	107,05
Средства в ЦБ РФ	337 357,7	631 980,0	592 513,7		
Средства в кредитных организациях	83 100,0	142 468,6	681 826,6	171,44	478,58
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	646 720,8	678 812,2	1 416 614,2	104,96	208,69
Чистая ссудная задолженность	10 249 759,2	10 059 922,1	10 932 935,6	98,15	108,68
Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	1 002 270,8	429 624,4	1 034 506,7	42,8	240,79
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	44 376,5	112 274,1	145 218,8	253,01	129,34
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	445 497,9	453 127,7	504 942,3	101,71	111,43
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	477 232,5	130 753,8	247 471,9	27,4	189,26
Всего активов	13 642 198,5	13 057 688,6	16 004 254,1	95,72	122,56

Как видно из таблицы 1 в пассива банка ВТБ (ПАО) преобладают две статьи- средства в кредитных организациях и чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся для продажи, причем если первая показывала положительную

динами на протяжении всего исследуемого периода, прирост которой в 2019 году составил 71,4% и 378,5% в 2018 году, то вторая статья в отчетном периоде также показывает рост на 140,8%, что было обусловлено изменением стратегии управления кредитного портфеля банка.

Также стоит отметить и рост объема денежных средств, который за период с 2018 по 2020 годы составил более 7,05%, всего же активы банка за данный период выросли 22,56 млн.рублей.

Стоит отметить, что источников формирования активов банка являются пассивы, совокупный объем которых приведен в таблице 7.

Таблица 7- Структура и динамика пассивов Банка ВТБ(ПАО) в 2016-2018гг.(в млн.руб.)

Показатель	2018г	2019г	2020г	Темп роста в %	
				2019/2018	2020/2019
Источники собственных средств	1 568 633,5	1 397 810,4	1 379 799,2	89,11	98,71
Привлеченные средства	10 504 731,4	12 417 424,8	14 974 494,5	118,21	120,59
Всего пассивы	12 073 364,9	13 815 235,2	16 354 293,7	114,43	118,38

Как видно из таблицы 7 в отчетном периоде произошел заметный рост в пассивах банка ВТБ(ПАО), который составил 18,38% или чуть более 2,54 млрд.рублей, что было обусловлено ростом показателя привлеченных средств более чем на 20,6% и уменьшением числа собственных средств банка на 1,29%.

В пассивах банка высока доля средств, привлеченных от кредитных организаций. Это позволяет предположить, что банк активно привлекает для финансирования деятельности кредиты и депозиты кредитных организаций. Удельный вес иных статей обязательств банка не высок, и не превышает 1,97%. Таким образом, основными источниками финансирования деятельности и Банка ВТБ (ПАО) следует считать средства клиентов – юридических лиц, и средства кредитных организаций.

В таблице 8 представлены основные финансовые результаты деятельности.

Таблица 8 - Финансовые результаты деятельности Банка ВТБ (ПАО) в 2018-2020гг. (в млн. руб.)

Показатель	2018г	2019г	2020г	Темп роста в %	
				2019/2018	2020/2019
Процентные доходы	924 287,6	1 005 414,1	942 479,3	108,77	93,74
Процентные расходы	524 947,8	607 534,8	469 090,9	115,73	77,21
Чистые доходы	572 701,2	459 971,6	404 772,3	80,31	87,99
Операционные расходы	290 515,9	291 307,4	404 958,5	100,27	139,01
Прибыль до налогообложения	282 185,2	168 664,2	-186 166	59,77	-110,37
Чистая прибыль	217 773,3	203 088,6	5 895,7	93,25	2,91

Как видно из данной таблицы в 2019 году процентные доходы увеличились на 8,77%, составив 81,1млн. руб. Процентные доходы, в основном, формируются в результате выдачи ссуд клиентам. Снижение доходов на фоне роста ссудной задолженности может говорить об изменениях в процентной политике банка, связанной со снижением ставок по выдаваемым кредитам. В отчетном 2020 году они упали на 6,26%, что было обусловлено пересмотром кредитной политики банка, именно в части процентных ставок, также, причиной снижения данного показателя можно считать сложившегося экономическую ситуацию из-за пандемии.

Процентные расходы банка имеют аналогичную динамику. В 2019 г. увеличились на 15,73% до 607 534,8 млн. руб. Процентные расходы банка, в основном, формируются в результате привлечения средств клиентов на счета. Снижение расходов на фоне роста этих средств может говорить о снижении процентных ставок по привлекаемым депозитам и о снижении срочных депозитов, на фоне роста средств до востребования на счетах, по которым проценты не начисляются или начисляются в меньшем размере. Именно такую политику банк выбрал исходя из того факто, что ЦБ в 2020 году снизил

ключевую ставку до исторического минимума.

Чистые доходы банка в 2019 г. упали на 19,69% до 459 971,6 млн. руб., а в 2020 году падение составило 12,01%. Операционные расходы за 2019 и 2020 года увеличились на 0,27% и 39,01% соответственно.

Превышение доходов над расходами определило получение банком прибыли в 2018-2020гг. Стоит отметить тот факт, что в 2019 году чистая прибыль банка упала на 6,25%. Рекорд падения пришлось на 2020 год, за данный период падение чистой прибыли банка составило 87.09% по сравнению с предыдущим периодом.

Обслуживание малого и среднего бизнеса в Банке ВТБ (ПАО) основано на проведении трех базовых операций – операции по выдаче кредитов, операции по приему депозитов и расчетно-кассовые операции. Обслуживание этих клиентов характеризуется формированием в деятельности банка высоких финансовых показателей.

В таблице 9 представлен объем кредитных операций в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к категории малого и среднего бизнеса.

Таблица 9 – Объем кредитов, выданных малому и среднему бизнесу в Банке ВТБ (ПАО) в 2018-2020гг. (в млн.руб)

Показатель	2018г	2019г	2020г	Темп роста в %	
				2019/2018	2020/2019
Общий кредитный портфель банка, млн. руб.	9 755 179,6	10 340 388,6	10 929 504,4	105,99	105,69
Объем кредитов, выданных малому и среднему бизнесу, млн. руб.	629 200,5	787 200,0	909 101,1	125,11	115,45
Доля кредитов малому и среднему бизнесу в кредитном портфеле, %	6,45	7,61	8,32		

Как видно из таблицы 9, в исследуемом периоде постоянно рост объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу, причем если за период с 2018 по 2019 год рост составил 25,11%, то за период с 2019 по 2020 год портфель

кредитов МСБ вырос на 5,69%. Также выросла и доля кредитов МСБ в кредитном портфеле Банка ВТБ (ПАО) которая на отчетные период составила 8,32%.

Следует отметить, что до объединения Банка ВТБ (ПАО) с ВТБ 24 (ПАО) кредитование субъектов малого и среднего бизнеса также осуществлялось в большом объеме и банком ВТБ 24 (ПАО). Поэтому в работе следует провести оценку кредитного портфеля и Банка ВТБ 24 (ПАО). Рассмотрим состав и структуру кредитов, предоставленных банком ВТБ 24 (ПАО) в период с 2015 – 2017 гг. (без учета просроченной задолженности), по категориям заемщиков в таблице 5. Так как с 1 января произошло объединение банков ВТБ и ВТБ 24, то мы будем анализировать ВТБ 24 в период с 2015 – 2017 гг.

Таблица 10 – состав и структура кредитов, предоставленных Банком ВТБ (без учета просроченной задолженности)

Категории заемщиков	2016г	2017г	2018г	Темп роста 2016/2017	Темп роста 2018/2017
Кредиты банкам	600 363,9	835 280,9	801 178,6	139,1	133,4
Кредиты малому и среднему бизнесу	219 288,3	191 752,6	195 268,0	87,4	89,0
Кредиты физическим лицам	1 231 288,1	1 210 485,1	1 405 165,0	98,3	114,1
Предоставленные кредиты всего	2 162 160,0	2 306 355,6	2 482 069,6	106,7	107,6

Данные таблицы 10 показывают, что в структуре кредитов Банка ВТБ 24 (ПАО) преобладают кредиты физическим лицам. В 2016г. их доля составила 59,9%, в 2017 г. она снизилась до 55,9%, а по итогам 2018 г. увеличилась до 59,5%. Стоит обратить внимание, что наименьший объем кредитов выдан малому и среднему бизнесу.

Так, в 2016 г. доля выданных кредитов составила 9,4% при показателе 219 288,3 млн. руб., в 2017г. доля уменьшилась до 7,7% при показателе 191 752,6 млн. руб. (темп роста 87,4%). В 2018 г. доля продолжила уменьшаться и составила 7,31% при показателе 195 268,0 млн. руб. (темп роста 89%).

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. ВТБ 24 (ПАО) проводит проверку на обесценение на двух уровнях - резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Анализ кредитного портфеля ВТБ (ПАО) выявил снижение суммы просроченной задолженности в 2017 г. по сравнению с 2016 г., а в 2018 г. Кредиты выданные малому и среднему бизнесу динамику роста суммы просроченной задолженности, в целом за исследуемый период данный показатель остался примерно на одном уровне. В рамках данного анализа просроченной считается вся сумма кредита, платежи по которым были просрочены.

Однако проанализировав удельный вес просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса в 2016 г. составил 16,0% (35 134,0 млн. руб.), в 2017 г. 17,8 % (34 089,0 млн. руб.), а в 2018 г. – 17,9 % (35 018,0 млн. руб.). Следует отметить, что просроченная задолженность в общем объеме выданных кредитов увеличивалась на протяжении всего анализируемого периода.

Процентные расходы банка в 2017 г. выросли относительно 2016г. – с 112 735,9 млн. руб. до 175 375,2 млн. руб. при темпе роста 155,6%, а по итогам 2018г. снизились на 19,6% до 153 329,0 млн. руб. Процентные расходы банка, в основном, формируются в результате привлечения средств клиентов на счета.

Снижение расходов на фоне роста этих средств может говорить о снижении процентных ставок по привлекаемым депозитам и о снижении срочных депозитов, на фоне роста средств до востребования на счетах, по которым проценты не начисляются или начисляются в меньшем размере.

Таким образом, анализ финансовой деятельности и кредитного портфеля ВТБ (ПАО) свидетельствуют, что в исследуемом периоде деятельность банка

была эффективной и об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на развитие Банка ВТБ (ПАО).

Как уже ранее отмечалось одним из перспективных направлений деятельности Банка ВТБ (ПАО) является обслуживание субъектов малого и среднего бизнеса. Особенно актуальным это направление стало после реорганизации банка в форме присоединения к нему Банка ВТБ24 (ПАО), основной специализацией которого было обслуживание физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса.

На начало 2018 года в Банке зарегистрировано 504 тыс. клиентов малого бизнеса и 90 тыс. клиентов среднего корпоративного бизнеса.

Объем все клиентской базы Банка ВТБ (ПАО) по итогам 2018 года в России и за рубежом составил 659,5 тысяч клиентов, кредитный портфель ко по которым в отчетном периоде составил 1,3 трлн.рублей.

К концу 2020 года в втб было открыто более 705 тысяч счетов и объем оборота по ним достиг 1.7 трлн.руб .

Банк ВТБ (ПАО) работает с юридическими лицами путем заключения Договора комплексного обслуживания. Договор комплексного обслуживания заключается путем присоединения юридических лиц к Правилам комплексного обслуживания. Это позволяет эффективно взаимодействовать с банком в рамках одного документа без необходимости подписания дополнительных соглашений в случае изменения законодательства РФ и/или технологий обслуживания.

Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в Банке ВТБ (ПАО) включает в себя краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное целевое кредитование. Малому бизнесу Банк ВТБ (ПАО) предлагает широкую линейку кредитных продуктов: оборотные кредиты, инвестиционные кредиты, экспресс-кредиты, рефинансирование. Рассмотрим каждый вид кредитования более подробно. Оборотные кредиты позволяют вести бесперебойную работу бизнеса и включают в себя следующую линейку кредитов (таблица 11): овердрафт, оборотное кредитовании и кредитование для участия в электронном аукционе.

Таблица 11- Условия оборотных кредитов для малого бизнеса в Банке ВТБ (ПАО)

Программа	Срок, мес.	Сумма, млн. руб.	Процентная ставка, % годовых	Залог
Овердрафт	до 24	до 150	от 9,5	не требуется
Оборотное кредитование	до 36	до 150	от 9,0	товары в обороте, оборудование, транспорт, недвижимость, залог третьих лиц, поручительство фонда поддержки малого предпринимательства
Кредитование для участия в электронном аукционе.	до 12	до 35	10,5	не требуется

3. Проблемы и пути совершенствование финансовой деятельности коммерческого банка на примере ПАО «ВТБ-БАНК»

3.1 Проблемы в финансовой устойчивости ПАО «ВТБ-БАНК»

В итоге исследования темы данной работы выявлено несколько проблем. В первую очередь была рассмотрена проблема отсутствия более точного полного определения сущности финансовой стабильности коммерческого банка, ее отличий от устойчивости, а также в совокупности теоретической базы оглавления финансовой устойчивости.

Немаловажную роль играет улучшение методических основ оценки финансовой стабильности коммерческих банков. Невзирая на свою важность, вопросы, сопряженные с постижением загвоздок оценки и мониторинга финансовой стабильности кредитного учреждения в научной литературе разработаны не в полной мере.

Также, усложняется осуществление процесса обзора и оценки управления финансовой стабильностью кредитного учреждения, от того что на сегодняшний день недостаточно разработаны вопросы его информационного обеспечения. Если расценивать всеобщую финансовую отчетность, то она построена в соответствии с целями обзора, которое проводит Банк России. Следовательно, с точки зрения внутреннего контроля, финансовая отчетность является непомерно агрегированной. Сжатость информационной базы ухудшает достоверность итогов, и полученная информация в будущем не может использоваться с целью принятия управленческих решений.

В общем, различные трудности в обзоре и оценке финансовой стабильности коммерческих банков много, ведь все ещё нет определенной методики поэтому вопросу. Это становится проблемой не только для самого банка при проверке своей деятельности, но и для банков, которые оценивают своих контрагентов.

Методика анализа, которая используется при составлении рейтингов, у всех рейтинговых агентств разные и отличаются друг от друга, хотя финансовая

отчетность единая. Это происходит из-за того, что ни одна из предложенных методик на сегодняшний день не является в полной мере универсальной, так как они включают в себе либо количественные, либо качественные показатели. В редких случаях, рейтинговые оценки одного и того же показателя финансовой деятельности коммерческого банка показывают полностью различные показатели. Поэтому, как сами банки, так и их клиенты затрудняются оценить реальное положение и устойчивость коммерческого банка.

Следовательно, вопрос об анализе финансовой устойчивости банка является актуальным и открытым, нужно вести поиски по поводу более объективных и точных методик, которые могут быть использованы ко всем кредитным организациям и отвечают требуемым параметрам. Использование таких методик должно дать, самое главное, результативность, то есть иметь однозначный вывод о состоянии определенного банка.

В результате анализа и оценки финансовой устойчивости ПАО «ВТБ-банк» за период 2018-2020 гг. можно обнаружить три ключевых момента:

- нестабильное состояние по причине колебаний финансового показателей деятельности банка в течение 2018-2020 гг., что в основном определяется ростом расходов, снижения доходов, а также снижением обеспеченности привлеченными средствами;
- в 2020 году наблюдается резкое уменьшение некоторых финансовых показателей.

Среди положительных тенденций можно отметить:

- ПАО «ВТБ-банк» ввел дополнительный объем резервов, что говорит о взвешенной политике банка в области управления кредитными рисками и адекватном возмещения резервами возможных потерь по ссудам;
- в 2020 году уменьшились кредиты, депозиты и прочие средства от Центрального Банка. Это свидетельствует об увеличении независимости кредитной организации от финансирования мегарегулятора.

За последние два года суммарные активы ПАО «ВТБ-банк» увеличились

более чем на 11%. В 2019 был пик роста активов, скачок на 33%, однако банк не смог удержать свои позиции из-за пандемии и экономической ситуации в стране.

Кредитные операции являются одним из основных источников процентной прибыли кредитного учреждения. За анализируемый период существенно снизились объёмы корпоративного кредитования – сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам. Уменьшение в основном было обеспечено переоценкой кредитов в иностранной валюте. Кредиты физическим лицам сократились лишь за 2018 год.

Основными источниками фондирования активов являются средства клиентов (98,8% всех пассивов) и межбанковские кредиты (5,6% всех пассивов). Главным фактором увеличения является валютная переоценка средств, вызванная значительным удешевлением рубля.

Вклады физических лиц являются основным источником привлеченных ресурсов и должны формировать основу для развития операций кредитования на длительный срок. Привлечённые сбережения должны быть сбалансированы по источникам привлечения (денежные средства физических лиц, юридических лиц и средства, привлеченные с российского рынка).

В ходе анализа и оценки финансовой устойчивости ПАО «ВТБ-банк», которая проводилась в соответствии с методикой Центрального Банка Российской Федерации, были обнаружены неблагоприятные тенденции, которые могут повлиять на стабильность коммерческого банка.

К числу основных проблемных фактов можно отнести:

- 1) рост доли просроченных ссуд в течение всего анализируемого периода;
- 2) снижение показателей ликвидности;
- 3) снижение чистой процентной маржи;

Рассмотрим более подробно причины возникновения данных проблем.

Рост доли просроченных ссуд является кредитным риском для банка. На протяжении 2020 года банк не предпринимал активные действия по кредитованию, как крупных корпоративных клиентов, так и физических лиц. К

концу отчетного периода кредитный портфель ПАО «ВТБ-банк» увеличилось на 1,1% по отношению к 2019 году. Хотя, не наблюдается уменьшение данного показателя, учитывая ажиотаж на рынке недвижимости, банк должен был укрепить свои позиции.

Наиболее значимыми рекомендациями по улучшению контроля за кредитными рисками с целью повышения финансовой устойчивости ПАО «ВТБ-банк» являются:

- улучшение системы риск-менеджмента. Совершенствование системы управления рисками позволит обеспечить банку долгосрочный потенциал стабильного развития. Для построения эффективной системы риск-менеджмента в ПАО «ВТБ-банк» необходимо эффективное решение организационных задач, в частности совершенствование процедур анализа кредитного риска;

- улучшение механизма оценки кредитоспособности заемщиков. Основным перспективным направлением развития методов оценки кредитоспособности заемщиков в среднесрочной перспективе являются совершенствование методов автоматизации кредитного процесса, использованием современного программного обеспечения.

Автоматизация процесса скоринга заемщика, расчет рейтинга, сегментация клиентов.

Следующая проблема – ухудшение ликвидности банка. Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций. То есть банк должен разработать грамотную политику управления активными и пассивными операциями.

Проблема снижения чистой процентной маржи характеризуется увеличением стоимости привлеченных средств и снижением спреда, обусловлено превышением темпов роста процентных расходов над процентными доходами банка. Действительно, анализируя отчет о финансовых результатах, видно, что темп роста процентных расходов превышает темп роста

процентных доходов. Высокий процент по вкладам свидетельствует в первую очередь о том, что коммерческий банк обладает нестабильной ресурсной базой, недостаточной для эффективных вложений.

Отмеченное явление также влияет на ликвидность в негативном смысле. Между первоочередных шагов, сконцентрированных на решение этой задачи, можно предложить пересмотр процентной политики в коммерческом банке. Применение жесткой продуктовой и процентной политики даст потенциал банку избежать серьезного сужения спредов по активно-пассивным операциям. Кредитные операции оказываются одним из первых источников процентной прибыли Банка. Увеличение доли высокодоходных кредитов людям в ссудном портфеле позволит компенсировать и увеличивать показатели доходности производительных активов и со временем увеличивать чистые активы банка. Таким образом, финансовая устойчивость коммерческого банка ПАО «ВТБ БАНК» одна из главных его составляющих. В зависимости от уровня устойчивости коммерческих банков формируется устойчивость банковской системы страны в целом и, следовательно, экономическое развитие, так как любая экономика сильно привязано к банковской системе. Следовательно, улучшение механизма обеспечения финансовой стабильности ПАО «ВТБ БАНК», разработка мер по ее повышению является наиважнейшей задачей.

3. 2 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости ПАО «ВТБ–БАНК»

Анализ финансовой отчетности позволил сделать вывод о недостаточно стабильном финансовом состоянии ПАО «ВТБ-банк».

Для того чтобы избежать незапланированных финансовых потерь, банк должен формировать разного вида резервы. Использование и образование обязательных резервов устанавливается Банком России, это высоколиквидные активы банка, которые свидетельствуют о его надежности. Резервный фонд банка формируются банком самостоятельно.

Эффективное управление пассивными и активными операциями банка

позволяют увеличить объем резервов, который защищает от влияния рисков и страхует на будущее. Таким образом, резервные активы являются ресурсом, благодаря которому можно обеспечить финансовую устойчивость банка.

Поэтому, с целью повышения эффективности управления финансовой устойчивостью банка необходимо развивать активные операции и повысить обеспеченность банка собственными средствами и резервами, что даст возможность улучшить финансовое состояние банка.

Основным направлением развития активных операций в ПАО «ВТБ-банк», является развитие кредитования, как основного источника прибыли банка. Как было установлено в процессе анализа, банк имеет проблемы с просроченной задолженностью, что требует разработки эффективной кредитной политики и мероприятий по снижению кредитного риска банка.

Однако для развития кредитования банку необходимо иметь достаточное количество пассивов. Для повышения пассивных операций ПАО «ВТБ-банк» предлагается улучшение депозитной политики путем расширения депозитных продуктов. Предложим банку ПАО «ВТБ-банк» вклад под условным названием «Доходный».

Проанализировав депозитную политику ПАО «ВТБ-банк», можно сделать вывод, что в структуре депозитов отсутствует такой вид вклада, в котором сохраняются ежемесячные выплаты процентов при полном досрочном расторжении договора вклада. В подобных вкладах используется комбинированная схема, в рамках которой клиенты получают начисленные проценты в полном объеме за определенный период, а за оставшийся срок пересчитывают вознаграждение вкладчика по ставке депозитов «до востребования».

Прежде чем определить условия предложенного депозита, рассмотрим самые выгодные рублевые вклады в банках г. Екатеринбург с ежемесячным начислением процентов.

Таблица 12 – Депозитные программы с ежемесячной выплатой процентов в банках г. Екатеринбург.

ПАО «ВТБ» «История успеха»	До 6%, от 10 000 руб. Срок от 30 дней
ПАО «Сбербанк России» «Накопительный»	До 3%, от 1000 руб. Срок от 1 дня
ПАО Банк ФК «Открытие» «Надежный»	До 4,5%, от 50 000 руб. Срок от 91 дня
ПАО КБ «УБРИР» «Вклад в будущее»	6,5%, от 50000 руб. Срок 210 дней

По данным таблицы 12 видно, что чем больше срок, тем выше ставка. Проанализировав депозитную политику рассмотренных банков, определим условия предлагаемого вклада «История успеха».

Основными условиями данного вклада являются:

- валюта вклада – рубль РФ;
- срок размещения – от 30 до 1500 дней;
- минимальная сумма вклада – 10 000 рублей;
- режим выплаты процентов – ежемесячно;
- частичное снятие не допускается;
- внесение дополнительных вкладов – в течение 90 дней со дня открытия счета;
- пролонгация договора не осуществляется.

Процентные ставки по вкладу «Доходный» представим в таблице 13

Таблица 13 – Процентные ставки по вкладу «История успеха».

Минимальная сумма вклада	Период действия ставки				
	С 1 по 30 день	С 31 по 90 день	С 91 по 210 день	С 211 по 270 день	С 271 по 365 день
От 10 000 рублей	4,3%	5,0%	5,45%	5,85%	6,0%
От 1 000 000 рублей	4,5%	5,0%	5,55%	5,95%	6,0%

Рассчитаем среднюю доходность вклада исходя из рассуждения, что население, как правило, вкладывает свои сбережения на более выгодных для себя условиях. Поэтому, вычислим доходность депозита, при условии, что период

хранения средств составит 365 дней. Средняя доходность вклада, рассчитанная по данным таблицы 13, составляет примерно 5,32 %.

Предполагается, что данный продукт повысит вклады физических лиц на 10%.

С целью увеличения финансового результата ПАО «ВТБ-банк» предлагается указанную сумму применить для выдачи кредитов.

Так как потребительское кредитование на сегодняшний день является наиболее прибыльным видом активных операций, рассмотрим вариант разработки привлекательной программы по кредитованию физических лиц. Изучив кредитные программы ПАО «ВТБ-банк» можно отметить, что банк не практикует рефинансирование кредитов.

Рефинансирование кредита (перекредитование) – это услуга, с помощью которой заемщик сможет погасить задолженность по кредиту на более выгодных условиях.

Плюсы рефинансирования потребительских кредитов:

- удобство. Платить одному банку удобнее, чем нескольким разным;
- выгода. Можете перевести дорогой кредит в более дешевый;
- безопасность. Банк с проверенной репутацией открыт к диалогу в случае просрочки платежа;
- репутация. Своевременное обращение в банк поможет сохранить чистую кредитную историю.

Внедрение нового кредитного продукта как рефинансирование, а также его активная реклама, позволит увеличить количество клиентов.

Внедрение нового кредитного продукта как рефинансирование, а также его активная реклама, позволит увеличить количество клиентов.

Проанализируем ситуацию на рынке кредитования, а именно средние процентные ставки и условия рефинансирования кредитов в Екатеринбурге (таблица 13).

Учитывая масштабы кредитования, для ПАО «ВТБ-банк» целесообразно будет выбрать среднюю ставку по проценту за кредит.

Поскольку среднерыночная ставка по рефинансированию потребительских кредитов в г. Екатеринбург составляет около 10,1% с учетом крупных банков, то устанавливать ставку для ПАО «ВТБ-банк» ниже данного значения будет не выгодно.

Проанализировав деятельность других банков, предлагается назначить процентную ставку по рефинансированию потребительских кредитов в размере 11 % годовых.

Целевой аудиторией данной программы кредитования могут стать клиенты, в возрасте от 21 до 75 лет, которые имеют стаж работы на последнем месте не менее 3 месяцев, опыт предпринимательской деятельности – 12 месяцев и более.

Итак, приведем все требования к заемщику и условия кредитования в таблице 14.

Таким образом, предполагается, что вся привлеченная сумма за счет внедрения нового продукта по депозитам будет направлена на рефинансирование потребительских кредитов.

Таблица 14 – Программа рефинансирования кредитов в ПАО «ВТБ-банк»

Показатели	Условия
Цель кредита	Рефинансирование потребительских кредитов, автокредитов, возможно рефинансировать до 4 кредитов
Возраст заемщика, лет	От 21 года на дату получения кредита До 75 лет на дату погашения кредита
Сумма кредита	От 50 000 руб. до 1 000 000 руб.
Процент по кредиту	От 50 000 до 500 000 руб. 14,50% - 16,50% 50 001 – 1 000 000 руб. 10,50% - 12,50%
Срок кредита	От 12 месяцев до 60 месяцев
Обеспечение кредита	Не требуется
Документы	Паспорт, заявление – анкета, документы по рефинансируемому кредиту, подтверждение дохода
Страхование	Не требуется

Произведем расчет эффективности предложенных мероприятий (таблица 15).

Таблица 15 – Расчет эффективности внедрения новых депозитных и кредитных продуктов в ПАО «ВТБ-банк»

Показатель	Описание расчетов	Сумма, тыс. руб.
Сумма привлеченных средств	$1\,405\,165,0 * 10\% = 140\,516,5$ тыс. руб за год	140 516,5
Обязательный резерв	$140\,516,5 * 5\% = 7025,82$ тыс. руб привлеченные средства составят $140\,516,5 - 7025,82 = 133\,490,68$	7025,82
Процентный доход	$133\,490,68 * 13,5\% = 18\,021,24$ тыс. руб.	18 021,24
Процентный расход	Проведем расчет разницы между суммой уплаты процентов по депозитам и суммой полученных процентов по кредиту: $140\,516,5 * 5,32\% = 7475,47$ тыс. руб.	7475,47
Чистый процентный доход	$18021,24 - 7475,47 = 10\,545,77$ тыс. руб.	10 545,77
Чистая прибыль (прибыль после налогообложения)	Чистый процентный доход будет уменьшен на величину налога на прибыль: $10545,77 - (10545,77 * 20\%) = 10\,334,85$ тыс. руб.	10 334,85
Экономическая эффективность	процентные доходы / процентные расходы: $18\,021,24 / 7475,47 = 2,41$	2,41

Процентные доходы превышают процентные расходы более чем в 2,41 раз. Такое значение соотношения процентных доходов и расходов находится на нормальном уровне. Но дальнейший рост этого показателя будет означать рост риска ликвидности.

Таким образом, ведение предложенных мероприятий является экономически обоснованным и способствующим повышению финансовой устойчивости ПАО «ВТБ-банк».

В результате разработанных предложений по улучшению экономического положения банка можно сделать следующие заключения.

Для того, чтобы повысить поток привлеченных средств в ПАО «ВТБ-банк» можно предложить такой банковский продукт, как депозит под названием «История успеха».

Предполагается, что данный вклад повысит привлеченные средства физических лиц на 10 %, то есть прогнозируемая сумма прироста составит в размере 1 545 681,5 тыс. руб.

С целью увеличения финансового результата ПАО «ВТБ-банк» предлагается указанную сумму применить для выдачи кредитов.

Небольшое исследование показывает, что внедрение нового кредитного

продукта на рефинансирование, а также его активная реклама, позволит увеличить количество клиентов, так же повысить финансовый результат на 10 334,85 тыс.. руб.

Положительный результат свидетельствует об эффективности предлагаемых мероприятий.

Для повышения эффективности ПАО «ВТБ-банк» необходимо привлечь потенциальных инвесторов. Если не привлечь инвестиции, то текущий бизнес будет потихоньку «затухать».

Чтобы определить и выяснить, насколько безопасно для инвесторов вкладываться в банковский сектор проведем анализ сильных и слабых сторон ПАО «ВТБ-банк».

На первом этапе анализа была изучена внешняя среда банка при помощи системы PEST анализ, полученные данные были сведены в таблицу 16.

Таблица 16 – PEST анализ ПАО «ВТБ-банк»

Р – политика	Е – экономика
Поддержка банковской деятельности со стороны государства Стабильная политическая ситуация в государстве Сложные отношения с Европой и США	Плавающий курс валюты Уровень инфляции регулируется государством 3) Цены на коммунальные услуги нестабильны
S – социология	T – технология
Наблюдается рост численности населения, которые пользуются услугами банка Положительная динамика роста спроса на услуги банка при определенных условиях	Автоматизация банковского процесса, способствующая ускорению продаж банковских услуг Возможность быстро и качественно проводить предпродажное и послепродажное сервисное обслуживание при помощи новейших программных продуктов

Рассмотрев результаты анализа, сведенные в таблице 16, можно сделать вывод о том, что политика государства не значительно влияет на деятельность исследуемого банка, однако политическая напряженность в отношениях между Россией, Европой и США создает определенные сложности в обслуживании пластиковых карт.

Нестабильная ситуация в экономике нашей стране негативно отразилась на курсах валют и желании клиентов банка пользоваться валютными кредитами, осуществлять обмен валют и даже пользоваться рублевыми кредитами, опасаясь роста процентных ставок и цен за обслуживание кредитных карт.

Однако есть и положительные сдвиги, все большее количество населения становятся лояльными к депозитной политике банка и его продуктам, а новые технологии обслуживания, применяемые в банке, ускоряют и повышают качество проводимых операций.

Следующим этапом, проведем анализ макросреды ПАО «ВТБ-банк» при помощи SWOT анализа (таблица 17).

Таблица 17 – SWOT анализ деятельности ПАО «ВТБ-банк»

ПАО «ВТБ-банк»		Сильные стороны	Слабые стороны
			стабильное положение на рынке; разумная ценовая политика.
Возможности	увеличение доли рынка; рост рентабельности банка	Стратегия при составлении сильных сторон и возможностей	Стратегия при составлении слабых сторон и возможностей
		- разработка кредитной стратегии, направленной на привлечение VIP клиентов (продажа золотых и платиновых банковских карт); - как следствие, увеличение	- проведение рекламной кампании банка, направленной на повышение информированности населения и юридических лиц о банковских продуктах;
		объемов продаж банковских продуктов.	- как следствие, привлечение новых клиентов банка.
Угрозы	рост доли рынка конкурентов; новые «игроки» рынка (микрозаймы и т.п.).	Стратегия при составлении сильных сторон и угроз	Стратегия при составлении слабых сторон и угроз

Продолжение таблицы 17

ПАО «ВТБ-банк»		Сильные стороны	Слабые стороны
		- повышение качества обслуживания клиентов, за счет набора нового квалифицированного персонала или переобучения существующего; - как следствие, ускорение обслуживания клиентов и рост их количества.	внедрение новых банковских продуктов, чтобы минимизировать влияние конкурентов на клиентов банка; как следствие, рост числа клиентов, повышение доходности банка.

Как показал SWOT анализ, для дальнейшего развития деятельности и привлечения инвесторов ПАО «ВТБ-банк» необходимо:

- Разработать новую кредитную политику, направленную на привлечение Вип – клиентов и выдачи им золотых и платиновых кредитных карт.
- Внедрить новые банковские продукты, не применяемые ближайшими конкурентами.
- Проведение рекламной кампании, направленной на повышение информированности населения и юридических лиц о банковских продуктах.
- Повысить качество обслуживания клиентов, за счет обучения / переобучения персонала, проведения тренингов и семинаров банковскими консультантами других банковских структур.
- Подводя итог всему выше сказанному, можно с уверенностью утверждать, что вкладываться в банковский сектор является безопасной. ПАО «ВТБ-банк» доказал свою надежность и прибыльность инвесторам своей богатей историей и его финансовую стабильность нельзя подвергать сомнению.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В широком смысле устойчивость коммерческого банка рассчитывается стабильностью окружающей его экономической среды и как рыночная категория характеризует состояние кредитной организации в существующей рыночной среде. Вопросы устойчивости коммерческого банка следует рассматривать с точки зрения банка, имеющего все признаки открытой системы - упорядоченной, самостабилизирующейся и самоорганизующейся целостности.

Понятие надежности и устойчивости банка включает в себя следующие качественные характеристики: достаточности (или адекватности) капитала банка, способность противодействовать неблагоприятным для него факторам, компенсировать ущерб от убытков. Данные характеристики относятся к абсолютной величине капитала, которая должна быть не менее 5 млн. евро, а также к минимальным требованиям достаточности капитала, установленным Банком России.

Практический анализ и оценка финансовой устойчивости кредитной организации были произведены на примере ПАО «ВТБ-банк» во второй главе магистерской диссертации. После детального исследования структуры финансовой устойчивости кредитной организации можно сделать следующие выводы.

Приоритетным направлением деятельности ПАО «ВТБ-банк» являются депозиты физических лиц.

Объем привлеченных средств от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 31 декабря 2020 года составил 10 929 504,4 тыс. руб. Удельный вес депозитов физических лиц в общем объеме привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составляет более 68%

Наблюдается снижение чистого дохода банка с 572 701,2 тыс. руб (2018 г.) до 404772,3 тыс. руб. (2020 г.). При этом за период 2018 – 2020 гг. существенно увеличились расходы по операционной деятельности банка на 2020

год они составили 404 958,5 тыс. руб.

Чистая прибыль за период также снижается, и по сравнению с 2019 годом в 2020 году составляет 5895,7 тыс.руб. Это само по себе является безусловно отрицательной тенденцией. Однако, нужна учитывать, что в такой сложной ситуации не только в стране, но и во всем мире, данный показатель является вполне приемлем.

Рост доли просроченных ссуд является кредитным риском для банка. На протяжении 2020 года банк не предпринимал активные действия по кредитованию, как крупных корпоративных клиентов, так и физических лиц. К концу отчетного периода кредитный портфель ПАО «ВТБ-банк» остался неизменным по сравнению с 2019 годом. Величина просроченной задолженности также имеет тенденцию к снижению. Однако ее доля в кредитном портфеле возросла.

Также, в ходе анализа было выявлено, что в 2020 году уменьшились, кредиты, депозиты и прочие средства от Центрального Банка. Это свидетельствует об увеличении независимости кредитной организации от финансирования мегарегулятора.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за анализируемый период ПАО «ВТБ-банк» свидетельствуют о наличии некоторых неблагоприятных тенденций, которые способны оказать влияние на финансовую устойчивость банка в перспективе.

В результате анализа финансовой положения банка можно отметить его стабильное состояние, колебаний финансового показателей деятельности банка в течение 2018-2020 гг., что в основном определяется ростом расходов, снижения доходов, а также снижением обеспеченности привлеченными средствами.

Благодаря эффективному управлению активами и пассивами за 2020 год ПАО «ВТБ-банк» смог удержаться в сложившейся ситуации и завершил год с положительной чистой прибылью. Также банк сократил денежные средства с целью оптимального управления наличными остатками. На 1 января 2020 года ПАО «ВТБ-банк» поддерживает величину резервов на достаточном уровне,

чтобы отреагировать в случае, если ликвидность банка ухудшится.

В результате разработанных предложений по улучшению экономического положения банка можно сделать следующие заключения.

Для того, чтобы повысить поток привлеченных средств в ПАО «ВТБ-банк» можно предложить такой банковский продукт, как депозит под названием «История успеха».

Предполагается, что данный вклад повысит привлеченные средства физических лиц на 10 %.

С целью увеличения финансового результата ПАО «ВТБ-банк» предлагается указанную сумму применить для выдачи кредитов.

Небольшое исследование показывает, что внедрение нового кредитного продукта на рефинансирование, а также его активная реклама, позволит увеличить количество клиентов, так же повысить финансовый результат банка.

Положительный результат свидетельствует об эффективности предлагаемых мероприятий.

Таким образом, ведение предложенных мероприятий является экономически обоснованным и способствующим повышению финансовой устойчивости ПАО «ВТБ-банк»

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (принят ГД, СФ РФ 02.12.1990, действующая редакция).
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ (принят ГД, СФ РФ 10.07.2002, действующая редакция).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 в ред. от 27.12.2019 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Консультант плюс-URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
4. Федеральный закон Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 27 июня 2002 г. № 86-ФЗ в ред. 27.12.2019 [Электронный ресурс] // Консультант плюс - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
5. Указание Банка России «Об оценке экономического положения банков» от 3 апреля 2017 г. №24336-У
6. Указание Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 24 ноября 2018 г. №4212-У
7. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 №180-И (действующая редакция).
8. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» [Электронный ресурс] // Консультант плюс - URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=168534486908527861104452779&cacheid=7287B1DF8BE25F581F3A02A5AEB807BE&mode=splus&base=LAW&n=342089&rnd=7C4FF892C3588DEE5BEF839A8606F534#2d1zuqpirp9>
9. Положение Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения

- собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» в ред. от 6.06.2019 [Электронный ресурс] // Консультант плюс
URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_306920/
10. Положение Банка России от 26.07.2017 N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Базель III)» [Электронный ресурс] // Консультант плюс -URL:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_223368/
 11. Андреев В.Г. Как выбрать надежный банк / В.Г. Андреев, Н.Н. Захарова, Д.К. Локтев. - Москва: Концерн «Банковский Деловой Центр», 2014. - 389 с.
 12. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов /Л.Г. Батракова - Москва: Логос. 2014 г. 366 с.
 13. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Л.А. Бернстайн. - Москва: Финансы и статистика, 2014 - 694с.
 14. Бувевич С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности /С.Ю. Бувевич - Москва: КНОРУС. 2014. 160 с.
 15. Герасимович А.Н. Анализ банковской деятельности: учебник / М.Д. Алексеенко, И.М. Парасий-Вергуненко и др.; под ред. А.Н. Герасимовича - Москва: Финансы и статистика, 2014. - 599с.
 16. Гиляровская Л.Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. - Санкт-Петербург: Питер, 2011. - 478 с. 88
 17. Дубенецкий Я.Н. Проблемы финансовой устойчивости банков в современных условиях. / Под ред. Я.Н Дубенецкого – Москва: Банковское дело, 2014. – 122 с.
 18. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. / Под ред. Е.П. Жарковской – Москва: Издательство «Омега-Л», 2014. – 325 с.
 19. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 575 с.
 20. Иванов В.В. Надежность вашего банка / В.В. Иванов. – Москва: ФБК- ПРЕСС,

2014. - 178 с.

21. Иванов В.В. Особенности применения CAMEL методов для оценки финансового состояния российских банков / В.В. Иванов. - Москва: Банк, 2014. - 56 с.
22. Костерина Т. М. Банковское дело / Т.М. Костерина. – Москва: Маркет ДС – Москва, 2013. – 240 с.
23. Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие /О.И. Лаврушин - Москва: КНОРУС. 2013. 360 с.
24. Лаврушин О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики /О.И. Лаврушин, О.У. Авис, Н.Е. Бровкина и др. - Москва: КНОРУС, 2014. - 280 с.
25. Любушин Н.П.Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности /Н.П. Любушин – Москва: 2014. – 576 с.
26. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке /Р.Г. Ольхова. - Москва: КНОРУС, 2015. - 282 с.
27. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Панова. - Москва: Финансы и статистика, 2014. - 299 с.
28. Садвакасов К.К. Коммерческие банки: Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль / К.К. Садвакасов. - Москва: Ось, 89 2014. - 191 с.
29. Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков /Е.А.Тарханова. - Тюмень: ВекторБук, 2014. - 186 с.
30. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы её оценки / Г. Г. Фетисов. - Москва: Финансы и статистика, 2014. - 188 с.
31. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ /В.Е. Черкасов. - Москва: Консалтбанкир, 2014. - 288 с.
32. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам /Г.Н. Щербакова. - Москва: Вершина, 2014. - 464 с.
33. Быков, А.П. Управление глобализацией российской банковской системы как условие экономического роста и финансового суверенитета страны / А.П.

- Быков, М.В. Гончарова // Экономический анализ: теория и практика. - 2014. - №7. - с. 68.
34. Быковская Е.В. Анализ финансовых результатов деятельности банка /Е.В. Быковская //Аудитор. - 2013. - №4. С. 2-4.
35. Герасимова Е.Б. Комплексный экономический анализ деятельности коммерческого банка // Финансы и кредит. 2014. №22.
36. Губина О.В., Матвеева М.А. Сравнительная характеристика современных методов и моделей прогнозирования банкротства организации. //Научные записки Орел ГИЭТ. №1(3). 2013. С. 5-6.
37. Иванов В.В. Анализ финансового состояния банка / В.В. Иванов // Банковское дело в Москве. - №9. - 2015. - С. 16-18.
38. И.А. Меры по успешному выходу из кризиса для российских коммерческих банков / И.А. Иванов // Банковский ритейл.- 2015. - №1. - С.15-19. 90
39. Ковзанадзе И.К. Достаточность капитала - ключевой элемент устойчивости КБ // Банковское дело 2014. №12. С. 4-8. 37. Лаврушин О.И. От теории банка к современным проблемам его развития в экономике. //Банковское дело. 2014. №7.С. 2-9.
40. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке /И.В. Ларионова - Москва: Издательство «Консалтбанкир», 2013. С.272.
41. Лебедева И.Д. Банковский аналитик /И.Д.Лебеда //КомерсантъДеньги. - 2015. - №42. С. 8.
42. Матвеев А.Л. Рейтинг надежности банков 2015 /А.Л. Матвеев //Профиль. - 2015. - №17. С. 16.
43. Миронова Л.Е. Банковское дело. Словарь / Л.Е. Миронова. – Москва: Инфра–М – Москва, 2013. – 412 с.
44. Мостовая Е.В. Как определить финансово-экономическую устойчивость банка / Е.В. Мостовая //Банковский ряд. - 2013. - №6. - С. 34.
45. Мотовилов О. В. Банковское дело / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. –Москва: Проспект – Москва, 2014. – 408 с.

46. Охупкин В.П. О роли финансовой безопасности банковской системы в экономической безопасности государства: методологические основы решения // Актуальные проблемы экономики и права. – 2013. – № 3. – С. 182– 189.
47. Плещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Под ред. И.В. Плещанской – Москва: ИНФРА-М, 2014. – 320 с.
48. Репин А. В. Экономическая безопасность в банковской сфере: отзыв лицензии / А. В. Репин // Инновационная экономика: материалы междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2014 г.). – Казань: Бук, 2014. – С. 58–61.
49. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности. / Под ред. К.Р.Тагирбекова – Москва: Акалис, 2014. – 285 с.
50. Тосунян Г.А. Банковское право России: понятийный аппарат и 91 словарь нормативных терминов: учеб. – практ. пособ. /Г.А. Тосунян, А.М. Экмаляна. Москва: Юристъ, 2013. – 510 с.
51. Шальнов П.А. Управление ликвидностью: механизм прогноза денежных потоков банка. // Банковское дело. – 2014. – №9. – С.56–60.
52. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. / Под ред. А.Д. Шеремет, Щербаковой Г.Н. – Москва: Финансы и статистика, 2014. – 259 с.
53. Аудиторское заключение ПАО «ВТБ-Банк» 31 декабря 2018 года.
54. Аудиторское заключение ПАО «ВТБ-Банк» 31 декабря 2017 года.
55. Аудиторское заключение ПАО «ВТБ-Банк» 31 декабря 2018 года.
56. О сроках внедрения Базеля III, 6.02.2018 [Электронный ресурс] // БанкРоссии - URL: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=06022018_120000ik2018-02-06t11_55_45.htm
57. Официальный сайт ВТБ-банк [Электронный ресурс] – <http://www.skbbank.ru/> (дата обращения 07.01.2020).
58. Финансовые рейтинги банков / Banki.ru: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.banki.ru/ (дата обращения 07.01.2020).
59. Анализ банков портал банковского аналитика – [Электронный ресурс]- <http://www.analizbankov.ru/> (дата обращения 09.01.2020).
60. Финансовый анализ банков – [Электронный ресурс]- <http://www.kuap.ru/> (дата

обращения 09.01.2020).

61. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации: монография / коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой. – Москва : КНОРУС, 2018. — 190 с.
62. См. напр., стр. 8, Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов [Электронный ресурс] // Банк России-URL:
http://www.cbr.ru/Content/Document/File/71220/main_directions.pdf
63. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации: монография / коллектив авторов ; под ред. И.В. Ларионовой. –Москва : КНОРУС, 2018. — 190 с. (с. 24)
64. Об определении системно-значимых кредитных организаций и подходов к их регулированию. Доклад Банка России для общественных консультаций [Электронный ресурс] - М.: Банк России, 2020-30. -URL:
http://cbr.ru/Content/Document/File/98619/Consultation_Paper_200123.pdf
65. Оценки автора на основании: Динамические ряды показателей отдельных таблиц Обзора банковского сектора Российской Федерации[Электронный ресурс] // Банк России - URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>
66. Шмиголь Н.Н. Об эффективности положений Базеля III в условиях кризисных явлений в экономике и выработке мер их устранения // Экономика и бизнес: теория и практика - 2017 - №1 - с. 137-142; Горюнова В.В. Влияние Базеля III на российский банковский сектор и его регулирование // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт - 2019 - №3 (22) - с. 114-117
67. Naceur S., Roulet C. Basel III and Bank-Lending: Evidence from the United States and Europe [Электронный ресурс] / IMF Working Paper №245–IMF, 2017 – 50 pp.–URL:
<https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2017/11/15/Basel-III-and-Bank->

Lending-Evidence-from-the-United-States-and-Europe-45345

68. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» <https://www.sberbank.ru/ru/person>
69. Официальный сайт ПАО «ВТБ» <https://www.vtb.ru/>
70. Официальный сайт ПАО КБ «УБРиР» <https://www.ubrr.ru/>
71. Официальный сайт ПАО «Почта Банк» <https://www.pochtabank.ru/>
72. Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» <https://www.open.ru/>