



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
филиал в г.Туапсе

Кафедра «Экономики и управления»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

На тему: «Анализ и оценка финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка(на примере ВТБ24(ПАО))»

Исполнитель: Туко Светлана Аскеровна

Руководитель: Темиров Денилбек Султангириевич

«К защите допускаю»

Заведующий кафедрой _____

доктор экономических наук, профессор

Темиров Д.С.

« ____ » _____ 2016 г.

Туапсе
2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
Глава 1 Теоретические основы организации анализа финансово-хозяйственной деятельности организации	7
1.1 Значение, сущность, виды анализа финансово-хозяйственной деятельности	7
1.2 Методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации	10
1.3 Особенности анализа финансово-хозяйственной деятельности в организациях в банковской сфере	14
Глава 2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка (на примере ВТБ24(ПАО))	17
2.1 Краткая характеристика рассматриваемого банка	17
2.2 Оценка конкурентоспособности банка на рынке региональных услуг	24
2.3 Анализ финансовых результатов банковской деятельности	33
Глава 3 Предложение по совершенствованию деятельности банка ВТБ 24 (ПАО) на рынке региональных услуг	43
Заключение	52
Список использованной литературы	59

Введение

Значительное место в кредитной системе составляют коммерческие банки. Трудно установить, где сперва возникло основы банковской деятельности. Само слово «банк» выходит из термина «banco», что на итальянском значит «скамья менялы или денежный стол, где менялы размещали монеты». Менялы обменивали одни монеты на другие, также хранили денег и ценности, например, драгоценные металлы. В последствии у менял скапливались большие денежные суммы, ставшие применяться предоставления для получения процентов и ссуд. Менялы нередко превращались в ростовщиков. Они отдавали в ссуду не только собственные деньги, еще те деньги, которые доверили клиенты для хранения или переданные для уплаты другим лицам, что преобразовывало их в банкиров. Деятельность менял содействовала образованию безналичного (вексельного) платежа.

Сперва банки являлись хранилищем денежных средств, а потом вместе с развитием экономики и банковской системы получило большое развитие их функций и операций, выявление из их числа универсальных и специализированных банков, такого типа, как ипотечные, инвестиционные и сберегательные банки.

Из сказанного выше следует, что сперва банки были как частные коммерческие образования, представляющиеся элементами инфраструктуры торговли и рынка. Первые банкиры предлагая денежные средства займа, пытались превратиться в ростовщиков, вернее получить наиболее легкий и гарантийный простой для получения прибыли. Государственные банки зародились в мировой практике позже частных и просуществовали наравне с ними, образуя их нишу в сфере экономических отношений.

Прогрессирование банковского дела зародило финансовые рынки, повышению позиций центральных банков. Банки формируют самостоятельные сегменты финансовых рынков как высокий источник

расширение их денежного капитала для продвижения кредитных операций. В 20-м веке возросла тенденция специализации и универсализации банковской деятельности. Возрастание спроса на банковские услуги прямо пропорционально росту товарообмена, приумножению объемов торговли и нарастание промышленности. Любое замедление или, например, разрушение реального сектора экономики, экономические кризисы неблагоприятно воздействуют на деятельность и развитие банков. Когда период экономического подъема спрос на банковские услуги увеличивается, возрастает объем банковских операций, банковская система становится на стадию поступательного развития, увеличивается экономическая эффективность ее деятельности и приумножается прибыль банков, снижаются экономические риски, увеличиваются денежные резервы банков. Своеобразие современного коммерческого банка выступает то, что банк это самостоятельный хозяйствующий субъект, имеющий статус юридического лица и проводит посредническую деятельность в реализации специфических продуктов - кредита, ценных бумаг и валюты на базе выданной от центрального банка лицензии. Все это и сформулировало принципы его деятельности и основные функции.

Актуальность данной темы заключена в том, что финансовый анализ в коммерческом банке как система оценки экономической эффективности его деятельности и метод оценки качества управления им реализуется в работе в основном двух взаимосвязанных направлениях: анализе финансовых результатов и анализе финансового состояния банка.

Целью написания работы является разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния банка.

Для достижения поставленной цели в работе сформулированы и решены следующие **задачи**:

- рассмотреть сущность, цель, задачи анализа финансового состояния банка
- изучить методы проведения оценки финансового состояния

коммерческого банка

- охарактеризовать финансовую отчетность банка, используемую при анализе финансового состояния банка;
- дать общую характеристику рассматриваемого банка, проанализировать его состояние;
- предложение мероприятий по улучшению работы банка и оценка планируемых результатов.

Объект исследования – является ПАО «Банк ВТБ 24».

Предметом исследования бакалаврской работы является финансовая деятельность предприятия сферы банковских услуг.

Структура работы. В первой главе рассматриваются основы организации финансово-хозяйственной деятельности. Во второй главе проведен финансово-хозяйственный анализ деятельности исследуемого объекта. В третьей главе проводится определение перспективных направлений деятельности ПАО «Банк ВТБ 24» .

Теоретической основой исследования послужили труды ученых и ведущих специалистов-практиков России и развитых западных стран.

Методической базой бакалаврской работы являются методы научного познания, специализированные и адаптированные методы, основанные на применении общих принципов современного управления в сфере банковского бизнеса.

Информационной базой исследования послужили статистические сборники, специальная литература, нормативная информация, а также теоретические и практические материалы, опубликованные в экономической литературе и периодической печати.

Общий объем работы составляет 60 печатных листов, включая 1 рисунок и 4 таблицы.

Глава 1 Теоретические основы организации анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

1.1 Значение, сущность, виды анализа финансово-хозяйственной деятельности

Банк - кредитная организация, у которого есть исключительное право проводить такие банковские операции как, привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, распределение определенных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Характерность современного коммерческого банка представляется то, что он в первую очередь выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, имеет статус юридического лица и совершает посредническую деятельность в выполнении специфических продуктов – кредита, ценных бумаг и валюты на основании обретенной от центрального банка лицензии.

Банковская система - одна из главных и неотделимых структур рыночной экономики. Формирование банков и товарного производства и обращения происходило рядом и тесно взаимодействовало. Проводив денежные операции банки выступали посредниками в перераспределении капиталов, значительно увеличивая всю эффективность производства, благоприятствует развитию производительности общественного труда[1, с.25].

Коммерческие банки действуют в соответствии с государственной политикой денежно-кредитной системы, осуществляют движение денежных потоков, воздействуя на быстроту их оборота, эмиссию, всю массу, в том числе величину обращения наличных денег. Регулирование роста денежной массы значит уменьшения темпов инфляции, гарантии стабильности уровня цен, в результате которого рыночные отношения действуют на экономику народного хозяйства наилучшим способом.

В экономической литературе делались множество попыток определить сущность банка, выделить его среди других кредитно-финансовых

организаций. Так сказать выделяют пару точек зрения. Согласно первой из них сущность банка постигается не из перечисленных операций, которые банк осуществляет, а основываясь на макроэкономической роли. Формируется банк наподобие денежно-кредитного института, регламентирующий платежный оборот в наличной и безналичных формах». С другой точки зрения, отличия меж банками и небанками имеют возможность основываться на двух признаках, когда банки выпускают в обращение и изымают из обращения деньги, осуществляя деятельность других кредитных учреждений, круг и природу отношений, производящих последними. Также банки осуществляют на рынке финансов огромную роль, выполняющих весь цельный перечень рыночных операций [3, с.15].

Кредит с усовершенствованием товарного производства устанавливается непременно атрибутом хозяйствования. Кредит способствует упрочнению финансово-хозяйственной деятельности предприятия, т.е. кредит представляется неизменным условием производственных фондов и фондов обращения согласно условиям обширного воспроизводства, давая непрерывно выполнять процесс оборачивания и в результате воздействует на производство и реализацию продукции. Развитие самостоятельности организаций и предприятий в реализации и принятия управленческих решений, вместе с этим степень их экономической и юридической ответственности за результаты финансово-хозяйственной деятельности, в жизни предприятий увеличивается сущность финансового анализа. Согласно одних авторов финансовый анализ в широком –комплексность аналитических процедур в отношении какого-либо объекта исследования, основывающиеся на показаниях финансового характера. В узком смысле финансовый анализ отображает из себя метод анализа путем разложения общих явлений сложных на отдельные части.

Анализ финансового состояния как наука исследует финансовые отношения, сформулированные в контингенте финансов и финансовых показателях. Причем значимость анализа в управлении коммерческим банком в том числе определяется самостоятельность функцией управления,

инструментом финансового управления и методом его оценки. Анализ финансового состояния организации представляет собой существенные и неприменимые элементы управления предприятием, также главными блоком для системы финансового анализа, значение процедур анализа обязательно для любого экономиста.

Финансовое состояние банка представляется характеристикой экономической деятельности во внешней среде. Финансовое состояние указывает на способность конкуренции к организации, также потенциала в конструктивном сотрудничестве, дает оценку, в какой степени обеспечивающие экономические интересы самой организации и его партнеров. Финансовый анализ и анализ финансового состояния в любом коммерческом банке, как составная часть, образует не только элемент финансового управления, т.е. в основном базу, потому как финансовая деятельность, как установлено, представляется в банке. Посредством анализа, как функции управления, такие функции вроде аудита и контроля, реализующих внутреннее упорядочивание деятельности банка[4, с.55]. Уровень финансового состояния банка в итоге рассчитывается исключительно на основе анализа финансовой отчетности, и как информации, заключающийся в разнообразных стандартизированных отчетах о деятельности банков, созданных государственными федеральными ведомствами и адресованным банкам, надзор за которыми реализуется на федеральном уровне. Эти отчеты включают сведения об активах всех банков, его обязательствах, капитале, доходах и расходах не только лишь за текущий квартал, но и предыдущие года, также разную информацию. Тем не менее приобретения достоверной оценки деятельности банка для собственных его целей нужно осуществление общего комплексного анализа всего деятельности банка, также еще и качества управления им. Анализ финансового состояния осуществляется для оценки текущего и перспективного финансового состояния банка, допустимости темпов формированию банка с позиций их финансового обеспечения, раскрытия доступных источников финансовых ресурсов и оценки объективности их мобилизации, прогнозирования положения банка на рынке

капиталов. Задачи анализа финансового положения банка формирования цели выполнения подобного анализа. Задачи анализа образуются для целей потенциальных пользователей информации, подразделяющихся на такие категории как внутренние (клиенты, вкладчики, кредиторы банка, акционеры, органы управления банком, банковский персонал) и внешние (Центральный банк, органы банковского надзора, потенциальные вкладчики). Внешний аудит осуществляется по заказу внешних пользователей и содержит, главным образом, оценку соблюдения обязательных нормативов, постановленных Центральным Банком, в свою очередь рейтинговые и другие оценки деятельности банка. В свою очередь данные внешнего аудита дают возможности с достаточной степенью достоверности выдать объективную оценку развития определенного банка и банковской системы региона в общем.

Внутренний же аудит рассчитывает наиболее точный детальный анализ финансового состояния банка. В итоге финансовое состояние коммерческого банка определяется как обобщающая, комплексная характеристика банковской деятельности. Параметры этого состояния не остаются постоянной величиной, а не переставая изменяются. Некоторая часть расценивает финансовое положение банка с положения краткосрочной перспективы, с помощью анализа подобающих финансовых коэффициентов, например, краткосрочной ликвидности, платежеспособности, иная - с точки зрения среднего и долгосрочного развития, устанавливаемого структурой и установления эффективной деятельности в настоящем и будущем, в свою очередь качеством такого размещения[20, с.88].

1.2 Методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

Под анализом финансовой отчетности рассматривается раскрытие взаимосвязей и взаимозависимостей между разными показателями анализа финансово-хозяйственной деятельности, входящими в отчетность.

Конкретизация процедурной стороны методики анализа финансового состояния обуславливается от поставленных целей, а также разных факторов информационного, методического, кадрового и технического обеспечения.

Анализ финансового состояния организации осуществляется в следующем порядке:

- чтение бухгалтерской отчетности,
- выявление статей, оказывающих на неблагоприятное финансовое состояние организации,
- общее описание имущественного и финансового состояния по анализируемому балансу,
- расчет и оценка главных финансовых коэффициентов, относящихся к финансовому состоянию организации,
- оценка финансового положения основных показателей бизнес-плана или программы развития предприятия,
- прогноз банкротства предприятия,
- итоговое заключение о финансовом положении организации.

При чтении баланса по сгруппированным агрегатам баланса используются методы горизонтального и вертикального анализа[16, с.100].

Горизонтальный анализ - это динамический анализ показателей. Он помогает определить и абсолютные приращения и темпы роста.

Подобный анализ содержится в создании некоторых аналитических таблиц, для них абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). По большей части используют базисные темпы роста за пару периодов.

Первостепенное роль для анализа финансового состояния носит вертикальный (структурный) анализ актива и пассива баланса, сообщает сведения о финансовом отчете как относительные показатели. Структура же в экономическом анализе находится количественно, как соотношение частей, демонстрирующийся им удельными весами в целом объеме исследуемом комплексе. Определяется в долях единицы или в процентах.

Смысл вертикального анализа состоит в подчете удельного веса некоторых статей в сумме баланса и анализ видоизменения. Посредством вертикального анализа допускаются осуществлять межхозяйственные сравнения предприятий, а относительные показатели выравнивают отрицательное воздействие процесса инфляции.

Сравнительный аналитический баланс осуществляется как состав отчетной бухгалтерской формы, и еще динамикой отдельных показателей. Также группирует и предшествующие расчеты.

Соизмеряя структуры в активе и пассиве, выводятся такие источники, в котором только поступившие средства и активы, т.е. новые средства, в целом, вложены[23, с.300].

Как таковая структура имущества и также ее динамика не отвечает на вопрос, в какой степени целесообразно для инвестора вкладывание денег в такое предприятие, а только дает оценку состоянию активов и наличию средств для ликвидации долгов.

Анализ относительных показателей (коэффициентов) – вычисление отношений показателей отчетности, обозначение взаимозависимости коэффициентов.

Такие коэффициенты оказывают немалый интерес, поскольку представляют важный круг сведений для тех, кто пользуется финансовой отчетностью с позиции вынесенного постановления. Также предъявляют возможность значительней дать оценку имеющейся отчетной единицы в системе хозяйствования и направления его изменения.

Превосходство коэффициентов значит выравнивание неблагоприятного сказывания процесса инфляции, многозначно изменяющих абсолютные показатели финансовой отчетности и этим осложняют их сопоставление в динамике.

Суть метода является сравнении подсчитанных по сведениям отчетности коэффициентов с общепризнанными стандартизированными коэффициентами, среднеотраслевыми нормами или подобающим коэффициентами, и с

численными по информационной деятельности предприятия за предыдущие года[8, с.15].

Сравнительный анализ - подобно внутривладельческое сопоставлению по каждому коэффициенту фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, также межхозяйственная сверка показателей этой фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними экономическими показателями.

Факторный анализ-это анализ воздействия некоторый факторов или причин на результативный показатель благодаря детерминированному и стохастическому приемам проверки.

Также факторный анализ возможен как прямым или собственно анализ, вернее заключаться в разделении результативного показателя на составные части, может быть обратным (синтез), то есть некоторые составляющие объединяются в общий результативный показатель.

Следовательно, начальной основой финансового анализа показывают данные бухгалтерского учета и отчетности. Анализ финансового состояния проходит в определенной последовательности.

Наиболее существенные способы финансового анализа представляют методы горизонтального, вертикального, трендового, сравнительного, факторного анализа и метод финансовых коэффициентов.

Финансовое состояние кредитной организации возникает в формировании, распределении и расходовании финансовых ресурсов:

- денежных средств, временно привлеченных средств;
- временно размещенных средств специальных фондов.

Анализ финансового состояния банка образует немаловажную долю в финансовом анализе.

Финансовое положение кредитной организации обладает достаточными финансовыми ресурсами, разумностью и результативность их расположения и применения, финансовыми взаимоотношениями, платежеспособностью и финансовой стабильностью. Это прямо обусловлено от итогов коммерческой и финансовой деятельности организации[7, с.125].

1.3 Особенности анализа финансово-хозяйственной деятельности в организациях в банковской сфере

Финансово-хозяйственная деятельность банка - это сложная многогранная система взаимосвязанных процессов, поэтому для объективной оценки результатов работы необходимо комплексное изучение их. Анализ - это всеобщее комплексное изучение деятельности банка и его подразделений для оценивания точности его работы, выявления внутрихозяйственных резервов и разработки предложений по результатам анализа с целью их мобилизации.

В настоящее время обширное распределение получили модели и методы нефакторного анализа. К ним принадлежат экспертный, структурный, функциональный анализ и различные методики рейтинговых оценок коммерческих банков[12, с.88].

Метод коэффициентов предоставляет количественную взаимосвязь между разнообразными группировками, иначе говоря узнать долю определенных групп счетов или статей в группе объема активов или пассивов баланса банка. Такая методика может образовываться для оценивания обеспеченности капитала, доходности, прибыльности, качества активов или пассивов и т.п. Виды анализа в зависимости от целей можно классифицировать:

1) периодичности - периодичность анализа предусматривает различные цели и различное информационное поле: (ежедневный, еженедельный, месячный, квартальный, годовой)

2) спектра изучаемых явлений (полный и тематический)

3) целей и характера исследования:

3.1) предварительный - применяется для оценки состояния счетов для выявления возможности банка по осуществлению каких-либо операций.

3.2) оперативный – осуществляется в повседневной работе банка для оценивания и регулирования нормативов ликвидности и других показателей.

3.3) итоговый - при выявление результативности деятельности банка за изучаемый период и вычисление резервов доходности.

3.4) перспективный - для планирования предполагаемых итогов в предстоящем периоде и выявления следующая ориентация денежно кредитной политики.

4) объекта исследования: функциональный, структурный, операционно-стоимостной.

Особенно эффективным методом анализа является система комплексного анализа банковской деятельности, в которой банк рассматривается как система, имеющая цели и задачи, работающая в определенных ограничениях, накладываемых на него внешней средой. Тогда используется комплекс изученных методов[13, с.225].

Еще одним из способов анализа, выявляющего комплекса оценивания финансового положения коммерческих банков и осуществляющего их сопоставления, образуют методики создание рейтингов.

В нашей стране исследование таких методик возникла в 90-м году 20-го века и продолжается по настоящее время. Рейтинг - это метод сравнительной оценки работы нескольких банков. Основа рейтинга - характеристика по установленному качеству, допускающая сгруппировывать коммерческие банки в нужной последовательности по степени уменьшения этого признака[22, с.75].

Итак, рейтинг надёжности банков, осуществляемый ведомством банковского надзора, базируется на анализе не исключительно лишь на данных синтетического учета (балансов), но еще и аналитического учета, сопутствующего проверками на местах. Эти рейтинги не обнародуются в официальной печати, а нужны органами банковского надзора для устранения банкротств банков и гарантирования стабильности всего системы банков

В создании рейтингов выдвигают два главных подхода: экспертный и бухгалтерский. Они отличаются соответственно от состава оцениваемой информации:

Экспертный метод - в анализируемом процессе а вместе с фактическими экономическими показателями исследуется целый ряд многих факторов: общие вопросы по работе банка - учредители, уставной фонд, валюта баланса,

действующие лицензии, корреспондентские счета и т.д.

Бухгалтерский метод-анализ осуществляется лишь на базе финансовой отчетности на основе содержания схемы расчета коэффициентов и установление общего (рейтингового) балла. Качество установленного результата характеризует то, как далеко и достоверно рассчитывается рейтинговая характеристика финансового состояния банка и насколько точно и доказано оценивается конечный балл надёжности. В тоге, информацию, полученную на основе рейтинговых таблиц, можно использовать при проведении анализа внешней среды, где работает банк [21, с.65].

Анализ следует за осуществлением всех банковских операций, анализ также помогает обеспечивать доходность и ликвидность банка, конкурентоспособность, гарантированное доверие вкладчиков. Поэтому методы и приемы анализа деятельности банка, его клиентура, формы организации аналитической работы в банке представляют собой важнейшие направления деятельности соответствующих подразделений банка.

Без комплексного анализа деятельности банка как финансово-экономической системы принятие решений при выработке его линии поведения в сложных ситуациях затруднительны. Процесс прогноза последствий принимаемых решений усложняется неопределенностью внешних факторов, сложностью учета конфликтных и конкурирующих ситуаций, а также многообразием и противоречивостью показателей собственной финансово-экономической деятельности банка [24, с.24].

Глава 2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка (на примере ВТБ24(ПАО))

2.1 Краткая характеристика рассматриваемого банка

Банк ВТБ 24 в г. Туапсе - это филиал одного из крупнейших банков России. Банк ВТБ 24 входит в международную финансовую группу ВТБ.

Филиал Банка ВТБ 24 в г. Туапсе находится по адресу: Краснодарский край, Туапсе г., ул. Октябрьской Революции, 5.

Головной офис: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

ПАО «Банк ВТБ 24» - один из крупнейших финансовых учреждений России, ответственный за розничное направление банковской группы ВТБ. ОАО «Банк ВТБ» осуществляет контроль за 99,92% акций банка ВТБ 24. Главная направление – обслуживание физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Банк ВТБ 24 (ПАО) — один из самых значительных участников банковских услуг рынка страны. Банк ВТБ 24(ПАО) состоит в международной финансовой группе ВТБ и предназначается для обслуживания физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Сеть банка составляет 1062 офиса в 72 регионах страны. Банк ВТБ 24 предлагает клиентам преобладающие продукты банка, утвердившиеся на практике в международной практике.

В качестве предлагаемых услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы. Определенные услуги доступны клиентам постоянно, поэтому применяются постоянные телекоммуникационные технологии.

Акционерами ВТБ 24 (ПАО) выступают Банк ВТБ (публичное акционерное общество) — доля в уставном капитале 99,9269%, миноритарные акционеры — общая доля в уставном капитале — 0,0731%. Уставный капитал

банка ВТБ 24 (ПАО) образует 103 973 260 251 (Сто три миллиарда девятьсот семьдесят три миллиона двести шестьдесят тысяч двести пятьдесят один) рубль.

Коллектив банка следует ценностям и принципам международной финансовой группы ВТБ. Самая основная задача группы — стабилизация и улучшение развитой финансовой системы страны.

Деятельность банка ВТБ 24 (ПАО) выполняется согласно с генеральной лицензией Банка России № 1623 от 29 октября 2014 года.

Контроль за работой банка проводится согласно общегосударственным законом от 10 июня 2002 года № 86-Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляет Департамент надзора за системно важными кредитными организациями Банка России.

Банк ВТБ (ПАО) и его дочерние банки (Группа ВТБ) состоя в главной финансовой группе страны, предлагают многочисленный выбор банковских услуг в России, СНГ, странах Западной Европы, Северной Америки, Азии и Африки. В состав сети продаж входят офисы в нашей стране, СНГ ,также Европа. Банковские операции в нашей стране выполняются с помощью Банка ВТБ (ПАО) и дочерних банков, самый крупный который московский банк ВТБ 24 (ПАО).

Главным акционером ВТБ24 осуществляется ОАО Банком ВТБ (98,93% акций).

По рейтингам на первое апреля 2016 г. банк состоит в пятерке мест банковской системы России с размером активов 2 829,38 млрд. руб.

Сеть точек продаж банка состоит на 19 декабря 2015 года:364 дополнительных офиса; шести кредитно-кассовых офисов; пяти операционных касс; 669 операционных офисов;

Группа ВТБ остается выдающимся для российских банков международной сетью, составляющей больше чем 30 банков и финансовых компаний свыше в двадцати странах мира. Банк ВТБ24 (ПАО) предоставивший в распоряжение клиентам банка комплексное обслуживание в странах СНГ,

Европы, Азии и Африки. На рынке России Группа ВТБ состоит на 2-м месте по всем главным показателям.

Группа ВТБ составляет по активам и средствам клиентов второе место в российской финансовой группе. Главным акционером Банка ВТБ (ПАО) составляет Правительство РФ, осуществляющейся в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, у которого 60,9% акционерного капитала.

Надзор за деятельностью ВТБ 24 (ПАО) согласно с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» проводит Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

Банк «ВТБ 24» был создан на базе Гута-Банка, не перенесший межбанковский кризис 2004 года и был выкуплен Внешторгбанком (сейчас ВТБ) при активном участии Банка России. В 2005 году Гута-Банк был преобразован в ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги», но в ноябре 2006 года - в ВТБ 24, в октябре 2014 г. организационно-правовая форма переименована в публичное акционерное общество (ПАО).

ОАО «Банк ВТБ» контролирует 99,92% акций ВТБ 24, на акционеров-миноритариев приходится 0,08%. Президентом - председателем правления последнего с июля 2005 года является Михаил Задорнов, принимавший с ноября 1997 года по май 1999 года, и также август 1998 года пост министра финансов РФ. Также под конец апреля 2012 года под контроль ВТБ 24 присоединился брянский Бежица-Банк, который был преобразован в «Лето Банк». На конец октября 2013 года группа ВТБ заявила о окончании процесса слияния 2-х из своих банков - ВТБ 24 и Транскредитбанка (последний присоединен к ВТБ 24) - и о прекращении существования бренда «Транскредитбанк» с ноября 2013 года. В итоге этой интеграции портфель розничных ссуд ВТБ 24 возрос приблизительно на 11%, а объем средств физических лиц во вкладах - на 5,3%. Объединенная клиентская база банков образует около 12 млн активных клиентов, а вся численность сотрудников -

34,5 тыс. человек, из них 28 тыс. - сотрудники ВТБ 24, а другие - штат ТКБ.

В совокупности международной банковской группы ВТБ банк «ВТБ 24» основывается на работе с физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и предприятиями малого бизнеса. Сеть продаж складывается из числа 1062 офисов в 72 субъектах РФ, в том числе пятнадцать филиалов в крупнейших городах страны. Численность персонала около 35 тысяч человек.

Кредитная организация предоставляет клиентам банка разнообразный список стандартных банковских услуг, включая ипотечное кредитование, дистанционное банковское обслуживание, инвестиционные и лизинговые услуги, аренду сейфовых ячеек, денежные переводы посредством систем Western Union, «ВТБ 24 - Спринт» и Anelik, выпуск банковских карт Visa и MasterCard, private banking и другие. Сумма работающих кредитных и дебетовых карт ВТБ 24 больше 9 млн, сеть банкоматов состоит 11,5 тысяч устройств по России. Приблизительно половина карт выпущена в рамках зарплатных проектов, ими пользуются сотрудники 27 тысяч предприятий. Важнейшее преимущество присоединения Транскредитбанка к ВТБ 24 это прибавление банком двух миллионов новых клиентов в сотне городов. Следовательно, объединенная клиентская база банков образует около двенадцати миллионов активных клиентов.

На внутреннем рынке межбанковских кредитов ВТБ 24 работает как в сторону привлечения, так и размещения; чаще выступает нетто-кредитором.

Сеть банка образует 500 филиалов и дополнительных офисов в 69 регионах страны. В составе предлагаемых услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы.

Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество) является крупнейшим российским банком и среди них занимает четвертое место по активам-нетто.

На отчетную дату (01 .04. 2016 года) величина активов-нетто банка ВТБ

24 образовала 3039.99 миллиардов рублей. За год активы возросли на 13,06%. Увеличение активов-нетто выгодно оказал показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто возросла с -1.10% до 0.46%.

По предоставляемым услугам банк преимущественно привлекает клиентские деньги, притом больше средств населения (т.е. в таком значении становятся розничным клиентским), а помещает средства в основном в кредиты.

ВТБ 24 - банк с государственным участием. Банк ВТБ 24 - имеет право работать с Пенсионным фондом РФ и привлекающий его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеющий право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеющий право открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 года, тем организациям, которые имеют стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; входят под прямой и косвенный контроль ЦБ или РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

Коллектив банка придерживается ценностей и принципов международной финансовой группы ВТБ. Самая важная задача группы — поддержание и совершенствование развитой финансовой системы России.

Деятельность «ВТБ 24» (ПАО) проводится согласно с генеральной лицензией Банка России № 1623 от 15.10.2012 г. Надзор за деятельностью «ВТБ 24» (ПАО) согласно с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» выполняет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России. ОАО «Банк ВТБ» берет контроль за сто процентами акций «ВТБ 24». Президентом — председателем правления последнего с июля 2005 года выступает Михаил Задорнов, занимавший с ноября 1997-го по май 1999-го в

том числе август 1998 года, пост министра финансов РФ. В конце апреля 2012 года под контроль ВТБ 24 переходит брянский «Бежица-Банк», в дальнейшем переименованный в Лето Банк. В конце октября 2013 года группа ВТБ обнародовало о завершении процесса слияния двух из своих банков — «ВТБ 24» и «ТрансКредитБанк», ТрансКредитБанк позже включен в «ВТБ 24») — и о заканчивание существования бренда «ТрансКредитБанк» с ноября 2013 года. В следствии такой интеграции портфель розничных ссуд «ВТБ 24» возрастает более чем на 11%, а объем средств физических лиц во вкладах — на 5,2%.

Как следует из рис 2.1., организационная структура офисов ПАО «ВТБ 24» стандартная и можно дать характеристику как функциональная. Руководство работой банка возлагается на управляющего банком, у которого есть заместители.

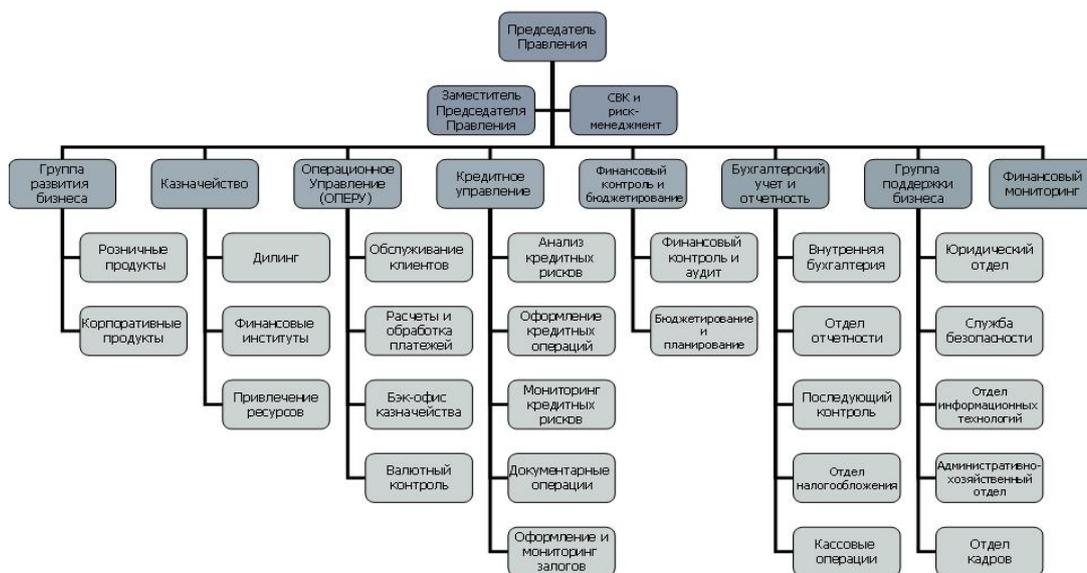


Рис 2.1. Организационная структура ВТБ 24 (ПАО)¹

Группа развития бизнеса характеризуется как сбор, обобщение, систематизацию и координацию работ по обслуживанию всех клиентов банка (юридических и физических лиц). Такое подразделение выявляет разработку розничных и корпоративных продуктов.

¹ Рисунок составлен по данным, полученным в результате исследования

Казначейство обеспечивает дилинг, привлекает ресурсы, осуществляет аналитическую работу по операциям банка с ценными бумагами, обобщает и анализирует информацию по осуществленным операциям, выполняет операции, которые связаны с покупкой, продажей и хранением ценных бумаг.

Задачей операционного управления ПАО «ВТБ 24» состоит проведение счетов отделений и обеспечение всех расчетных операций, включая внутрибанковских. Такое подразделение обеспечивает представленные функции - обслуживание клиентов, расчеты и обработка платежей, валютный контроль.

Кредитное управление анализирует кредитные риски, оформляет кредитные операции, проводит мониторинг кредитных рисков, осуществляет документарные операции, обеспечивает оформление и мониторинг залогов.

Отдел финансового контроля и бюджетирования осуществляет финансовый контроль и проводит аудиторских проверок, проводя бюджетирование и финансовое планирование.

Отдел бухгалтерского учета и отчетности офиса контролирует использование собственных и привлеченных ресурсов и управление ими, контроль за состоянием, наличием и движением имущества банка, снабжение полной достоверной и своевременной информации о состоянии расчетов с контрагентами, ценных бумаг, финансовых обязательств, финансовых результатов банка и резервов. Отдел финансового мониторинга выполняет функции сбора и обобщения экономической информации в основном по отделению банка, оценки реализации всех экономических нормативов деятельности отделения; анализа финансово-хозяйственной деятельности; нахождение причины, предоставляющие влияние на прибыль и направляющие её на повышение; анализирует эффективность совершенных операций и предлагаемых услуг физическим и юридическим лицам. Кредитное управление генерирует и анализирует информацию о выданных кредитах в общем по отделению, прорабатывают кредитные заявки и совершают выдачу кредитов по решению кредитного комитета, контролируют использование и возвратность

кредитов. Группа поддержки бизнеса совершает поддержку работы всех подразделений банка. Юридический отдел осуществляет правовое обеспечение деятельности ПАО «ВТБ 24» в общем и отдельного дополнительного офиса. Служба безопасности исполняющая предотвращение случаев мошенничества с кредитными, финансовыми, платежными документами, защиту информации, воплощая охранные и контрольные функции. Отдел информационных технологий [6, с.47]:

- предоставляет эффективное использование нужной информацией, которая связана с деятельностью банка;
- поддерживает компьютерную технику банка в рабочем состоянии, обеспечивает их бережное использование;
- проводит мероприятия по совершенствованию согласно с международными стандартами программного обеспечения банка;
- контролирует проводимые операции и обеспечивает их безопасность;
- поддерживает в рабочем состоянии электронную связь банка с Центральным банком РФ и контролирует обмен информацией.

Административно – хозяйственный отдел содействует решение хозяйственных вопросов и товарно-материального обеспечения офисов, сопровождая договорную работу. Отдел кадров создает подбор, подготовку, расстановку и возрастанию квалификации работников, совместно с начальниками отделов и руководителями групп добивается добросовестного отношения работников к своим обязанностям, соблюдения ими трудовой дисциплины и трудового законодательства.

2.2 Оценка конкурентоспособности банка на рынке региональных услуг

Проблема конкуренции, предварительно, в рыночной экономике, является одним из глобальных вопросов экономической теории. Конкуренция – это экономическое состязание между субъектами хозяйственной деятельности за возможность получения максимума прибыли и упрочения положения на рынке.

Для нашей страны острейшая конкуренция в банковском бизнесе представляется уже объективной реальностью, непрерывно возрастающая с каждым годом по мере развития сети кредитных учреждений и разнообразных институтов. Банковская конкуренция является как динамичный процесс состязательности коммерческих банков и других кредитных институтов, в рамках которого все стремятся гарантировать себе стабильное место на рынке банковских услуг. Значение банковской конкуренции больше всего выражается в главной характеристике банковской услуг на рынке – ее конкурентоспособности.

Конкурентоспособность коммерческого банка равна его конкурентному потенциалу в общем числе конкурентных преимуществ, применение которых автоматически дает достижение превосходства. Наряду с этим, конкурентная позиция коммерческого банка формируется количеством и качеством его конкурентных преимуществ, но еще сперва - масштабами сегментов финансового рынка, которое охвачено межбанковской конкуренцией. Пренебрежение такого немаловажного для создания и выполнения конкурентной стратегии коммерческого банка немало уменьшают содержательную ценность приведенного определения.

Конкуренция принуждает коммерческие банки осуществлять активную политику по передвижению и укреплению на рынке и работу с клиентами - непрерывно увеличивает и пополняет ассортимент банковских продуктов, усовершенствовать качество оказываемых услуг, что увеличивает эффективность производства и перенаправляет экономические ресурсы.

В итоге, конкурентную борьбу, возможно, определять как движущая сила увеличения качества банковского сектора, обращенный на максимальную доступность банковских услуг и операций, увеличение стабильности банковских структур и в особенности для полнейшего удовлетворение интересов клиентов.

Репутация на рынке - Банк «ВТБ 24» - один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг, входящий в международную финансовую

группу ВТБ и предназначается для обслуживания физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. Популярность банка вызвано его длительной историей и хорошей репутацией, большой надежностью, также государственной поддержке и управлению крупными финансовыми потоками.

Своеобразие конкуренции в банковской сфере вызвано, как следовательно, спецификой банковской продукции. В коммерческих банках продукция отображает 2 главных раздела: услуги по пассивным и по активным операциям.

Можно заключить, что банковская конкуренция это конкуренция в сфере услуг. Услуги по пассивным операциям применяются в целях аккумуляции средств, как правило сбережений и временно свободных средств населения и предприятий.

С помощью оказания услуг по активным операциям коммерческие банки разделяют мобилизованные средства с тем, чтобы гарантировать банку необходимый уровень прибыли.

Границы современных условий конкуренции меняют отношения банка и клиента. Когда раньше банк предоставлял клиентам стандартный набор банковских услуг, на данный момент банк должен непрерывно создавать новые виды банковских продуктов, адресованные конкретным группам клиентов - крупным предприятиям, мелким фирмам, отдельным категориям физических лиц.

Конкуренция в банковской сфере ориентирована на изучение рынка кредитных ресурсов, анализ финансового состояния клиентов и планирования на данной базе возможностей привлечения вкладов в банки, изменений в деятельности банка, наращение преимуществ банка по сравнению с другими. Конкуренция нацелена на обеспечение условий, которые могут привлекать новых клиентов, расширению сферы банковских услуг, и которые могут заинтересовать клиентов во вложение своих средств в данный банк.

В банках большей частью используется интегрированный способ

изучение сегмента банковского, нацеленного лишь для привлечения клиентов, но также на непрерывное совершенствование качества их обслуживания.

Таблица 2.1

SWOT- анализ деятельности ВТБ 24 (ПАО) ²

Сильные стороны	Слабые стороны
чёткое проявление знаний и опыта, необходимых для эффективной деятельности в заданной области	недостаток информации о клиентах и об их потребностях
приемлемые финансовые источники	трудности в приобретении финансовых ресурсов, их недоступность
низкий процент кредитования населения	маленькое количество кредитных программ
способность вести конкурентную борьбу	большое число конкурентов
преимущество в уровнях цен на предлагаемые товары и услуги	
отчётливо, детально и грамотно разработанная стратегия развития	
поддержка со стороны государства	
низкая процентная ставка по кредитам	
Возможности	Угрозы
повышение уровня репутации	изменение предпочтений и потребностей клиентов
повышение спроса клиентов	ужесточение конкуренции
повышение качества банковских услуг	законодательное регулирование цен
формирование новых сегментов рынка	изменение банковских условий у коммерческих организаций
расширение спектра услуг	расширение спектра услуг
обслуживание дополнительной группы потребителей	обслуживание дополнительной группы потребителей
оптимизация кредитного портфеля	оптимизация кредитного портфеля

Из табл. 2.1. видно, что степень сильных сторон в деятельности ВТБ 24 (ПАО) значительно преобладает. Данная позиция говорит сама за себя – банк

² Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

остаётся конкурентоспособным и стабильным предприятием на протяжении многих десятков лет.

Сегодня банк заинтересован не только в привлечении денежных средств клиентов, но также и в активном их употреблении с помощью эффективного кредитования предприятий, учреждений, государства, населения. Значит, функция конкурентного преимущества - обеспечение доходов и завоевание надежных позиций на рынке, которая актуальна и много значит для всех предприятий.

Оценку сравнительных преимуществ по качеству и цене предлагаемых услуг осуществляли в разрезе главных направлений деятельности банка: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции, операции с ценными бумагами, услуги инкассации, услуги по хранению ценностей, вкладные операции, обслуживание пластиковых карт и другие услуги.

Для оценки платежеспособности клиента ВТБ 24 (ПАО) кредитным инспекторам нужно проанализировать огромное количество документов. Перечень их достаточно велик и содержат около пятнадцати наименований. Непременное предложение их клиентом, сперва ограничивает круг потенциальных заемщиков банка, потом дает формировать кредитный портфель высочайшего качества и уменьшает кредитный риск.

Следует отметить, что оценка платежеспособности физического лица применяется и в банке ВТБ 24 (ПАО), система состоит из двух аналитических блоков: блока анализа данных и блока принятия решений.

Главный положительный момент данной методики – использование специальных формул и корректирующих коэффициентов, позволяющих упростить работу сотрудников кредитного департамента банка и оценить платежеспособность потенциального заемщика. Показатели способствуют оценке степени кредитного риска и, надо признать, данная методика не помогает узнать положение заемщика в будущем. Одним из главных аргументов в пользу получения кредита в банке – развитая банковская система,

за счет которой выполнение процедуры погашения ссуды очень удобно для клиента: заемщик может осуществить платеж не только в том отделении, где он брал кредит, но и в любом другом – по своему усмотрению.

Процентные ставки ВТБ 24 (ПАО), наиболее конкурентоспособные на российском рынке, а выдача кредита, как правило, производится в рублях.

В отношении физических лиц банк принимает во внимание только официальный размер заработной платы, на основании которого сотрудник определяет платежеспособность клиента и максимальную сумму кредита. Правда, поручителей, как и раньше, банк не требует. В зависимости от суммы и срока кредита банк требует оформления залога.

Отличительным критерием является полное отсутствие комиссий. Банк ВТБ 24 (ПАО), в отличие других недобросовестных банков, не взимает комиссию за рассмотрение заявки на кредит, и в том числе комиссию за обслуживание ссудного счёта или выдачу кредита. Когда банк не берет со своих клиентов никаких дополнительных платежей, кроме самой плате по кредиту. Это выгодно отличает его от большинства мелких банков, которые ради получения большей прибыли не брезгуют обманом своих клиентов, привлекая их низкой процентной ставкой по кредиту и пряча огромные проценты по его обслуживанию в дальнейшем.

Также конкурентным преимуществом ВТБ 24 (ПАО) возможен необязательный первоначальный взнос. Конечно же, получить кредит на покупку недвижимости без первоначального взноса не получится. Данные условия возможны только в некоторых банках страны, да и часто под огромные проценты. Но если у клиента уже есть жильё, то банк может предложить ему ипотечный кредит для улучшения жилищных условий и без первоначального взноса – под залог имеющегося жилья, но при этом и оно и купленное по кредиту помещение останется у банка в залоге. Итак определим следующий отличительный критерий банка ВТБ 24 (ПАО) – это оформление ипотечного кредита на специальных условиях. В банке ВТБ 24 (ПАО) предоставляются разные специальные предложения для разнообразных категорий заёмщиков, итак,

общий процент по ипотеке в банке от 12%.

При ипотечном кредитовании сотрудники банков охватывают в методику определения кредитоспособности заемщика и величины кредитного риска дополнительные количественные и качественные характеристики.

В условиях количественных характеристик – отношение общей суммы ежемесячных обязательств заемщика к совокупному семейному доходу за тот же период, и включая достаточность денежных средств, основываясь из расходов на содержание.

Основным объектом учета в автоматизированной системе банковского кредитования остается кредитный договор. Это может быть либо стандартный договор о разовом предоставлении кредита, либо договор об открытии кредитной линии.

Подводя итог краткому исследованию кредитных технологий, отметим, что их развитие свидетельствует о стабилизации рынка и возвращении банкам их первоочередной функции – кредитования реального сектора, что можно было проследить по оценке банковской деятельности банка ВТБ 24 (ПАО).

Несомненно, это принесет ощутимую выгоду всем участникам денежно-кредитных отношений: банки обеспечат себе долговременные прибыли, предприятия и организации смогут получить кредит на «раскрутку» собственного дела, а рядовые граждане – воплотить в жизнь мечту о новой квартире либо машине. Руководство по кредитной политике, регламентирующие все аспекты работы банка на кредитном рынке, концентрирует в себе весь накопленный банком инструктивный и методический материал по организации кредитного процесса.

Главнейшее преимущество в конкурентоспособности ВТБ 24 (ПАО) является обширная, диверсифицированная клиентская база. Сотрудничество Банка ВТБ24 со всеми группами клиентов дает возможность благополучно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски. Привлекая средства населения, банк создает устойчивый источник кредитования предприятий разных секторов экономики.

Банк ВТБ 24 (ПАО) осуществляет обширный опыт массового обслуживания клиентов, позволяющему быть безусловным лидером на розничном рынке банковских услуг и формировать стандарты работы на нем. Наличие отработанных технологий предлагаемых банковских продуктов позволяет банку создавать большое количество операций и обслуживать значительные финансовые потоки.

Уникальным конкурентным преимуществом ВТБ 24 (ПАО) является крупномасштабная сбытовая сеть, которая включает операционные подразделения и устройства самообслуживания, обеспечивающая доступность услуг Банка на всей территории района. Более того, разветвленная сеть подразделений обеспечивает банку ВТБ24 возможность комплексного обслуживания по единым стандартам многофилиальных корпоративных клиентов, формирует уникальные условия для тиражирования и широкого внедрения современных организационных решений и технологий и стремительного продвижения новых банковских продуктов и услуг. Важнейшим конкурентным преимуществом остается, пожалуй, и его расчетная система, дающая проводить существенные объёмы и количество платежей внутри и между районными отделениями в режиме реального времени. Такая технология позволяет банку ВТБ24 иметь преимущества в развитии уникальных услуг клиентам, бизнес которого ведется в различных населенных пунктах

Основным фактором успеха в конкурентной борьбе остается слаженная работа специализирующего коллектива сотрудников банка ВТБ24. Сформированная внутри банка ВТБ24 система обучения сотрудников обеспечивает поддержание квалификации персонала на конкурентоспособном уровне.

Кредитный рейтинг инвестиционного уровня, который присвоил ВТБ 24 (ПАО) ведущими рейтинговыми агентствами, помогает привлекать дополнительные долгосрочные ресурсы с международного рынка капиталов в особенности на выгодных условиях. Доверие на финансовых рынках

сформировано его прозрачностью, устойчивым финансовым положением и прозрачностью структуры капитала, что дает возможность успех в сотрудничестве с крупнейшими финансовыми институтами.

Центральный банк России утвердил свой критерий для оценки надежности банков – достаточность собственного капитала.

Собственный капитал дает устойчивость и надежность банка, обеспечивает его обязательства перед вкладчиками и кредиторами. Собственные средства служат резервом для покрытия обязательств банка. Принимается во внимание то, чем больше собственный капитал банка, тем он стабильней. При уменьшении размера собственных средств, т.е. капитала ниже установленного минимального значения, Центробанк может отозвать лицензию у банка. Показанная табл. 2.2 это рейтинг 10 крупнейших банков России по размеру собственного капитала, помогающая в оценке надежности и стабильности банка. Центробанк РФ строго следит за надежностью работы банковской системы в России. Чтобы оценить надежность банков ЦБ РФ ввел норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. Это основной норматив, требующий ЦБ, которые должны соблюдать любые банки России.

Принимая к сведению рейтинги надежности банков в 2016 году, данные Центробанка и другие параметры, можно выбрать наиболее устойчивый и стабильный банк для депозита, куда вложить свои деньги, чтобы они не только хранились, но и работали на будущее.

Таблица 2.2

Топ 10 крупнейших банков России по размеру собственного капитала³

№	Наименование банка	Собст.капитал на 01.03.2016
1	ПАО Сбербанк	2 725 526
2	Банк ВТБ (ПАО)	994 085
3	Банк ГПБ (АО)	643 827
4	АО «Россельхозбанк»	405 742
5	АО «АЛЬФА-БАНК»	353 313

³ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

Продолжение таблицы 2.2.

6	ВТБ 24 (ПАО)	272 111
7	ПАО Банк «ФК Открытие»	216 887
8	ОАО «Банк Москвы»	214 082
9	АО ЮниКредит Банк	181 536
10	ПАО «Промсвязьбанк»	151 487

Применяя своё существенное превосходство по величине собственного капитала, банк ВТБ24 активно предлагает крупные и долгосрочные кредиты и инвестиции предприятиям, дает возможность ему успешно конкурировать с кредиторами. Наличие значительного собственного капитала позволяет банку ВТБ24 брать крупные инвестиции в развитие собственной инфраструктуры и внедрять современные информационные технологии.

2.3 Анализ финансовых результатов банковской деятельности

В настоящее время наиболее широко используемым методом анализа финансового состояния предприятия, в том числе ликвидности, финансовой устойчивости и платежеспособности, является расчет финансовых коэффициентов, которые, по сути, дают экономическую интерпретацию соотношений составляющих их показателей. Информационной основой является финансовая отчетность предприятия.

Целью управления финансовой устойчивостью является поддержание в условиях изменяющейся внутренней и внешней среды динамического финансового равновесия, стабильной платежеспособности, кредитоспособности и инвестиционной привлекательности предприятия, способного обеспечить возрастание его рыночной стоимости. Информационной базой для принятия решений по управлению финансовой устойчивостью являются показатели ее оценки, которые появляются после проведения анализа финансовой деятельности.

Первым шагом, позволяющим определить уровень финансовой устойчивости банка, является анализ структуры активов и пассивов банка. Структурный анализ активов и пассивов проводится для выявления достаточности уровня диверсификации банковских операций, определения степени зависимости банка от развития внешней ситуации на различных сегментах рынка банковских услуг и продуктов, от общеэкономических и региональных тенденций, от поведения одного или связанных между собой клиентов и т.д.

Анализ структуры ресурсной базы банка дает общее представление о пассивах банка с точки зрения их количественных и качественных характеристик. Анализ структуры активных операций банка представляет собой анализ направлений использования его ресурсов и оценку экономической целесообразности и рискованности отдельных активных операций. При анализе структуры активов Отделения Банка важно учитывать следующие моменты: долю работающих активов в балансе банка. Их должно быть не менее 50%. Чрезмерная отягощенность банка плохими активами и имуществом, находящимся на балансе, приводит к снижению отдачи активов и потере ликвидности; соотношение основных видов работающих активов: кредитов и ценных бумаг. Считается, что доля кредитов в портфеле активов банка не должна превышать 60-65% валюты баланса, а доля ценных бумаг должна быть 20-25%. Однако даже если совокупный объем кредитного портфеля удовлетворяет указанному ограничению, но в нем в основном имеются кредиты одного вида, активы нельзя считать достаточно диверсифицированными. Кроме того, в условиях нестабильности российского рынка ценных бумаг российские банки не могут размещать значительные объемы активов в ценные бумаги и для диверсификации активных операций должны находить другие альтернативы. Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента проведен на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года. Оценку финансовой устойчивости банка необходимо

начать с анализа активов (таб. 2.3).

Таблица 2.3

Анализ актива ВТБ 24 (ПАО), тыс. руб.⁴

Статья актива	2014 год	2015 год	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп прироста, %
Денежные средства	12872504	90061082	-38671422	69,960
Средства кредитных организаций	81 793 071	87 098 192	78918891	106,486
Обязательные резервы	56 790 258	77 914 997	72224739	13,93724
Средства в кредитных организациях	16 631 126	22 859 059	6227933	137,447
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	457 863 660	324 889 846	-132973814	70,958
Чистая ссудная задолженность	3988641 545	2640092 475	-1348549070	66,19
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	64 314 358	64314358	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54 635 260	71 985 801	17350541	131,757
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	163 415 207	147 472 346	-15942861	90,244
Требования по получению процентов	14 419 961	3 069 704	-14110257	21,289
Прочие активы	31 682 015	25 752 907	-5929108	81,285
Всего активов	4 937 814 349	3 477 597 770	-14660216579	70,390

Проанализировав табл.2.3 отчетливо виден тот факт, что в каждой статье актива присутствует положительный темп прироста, кроме вложений в инвестиционные ценные бумаги, т.к. в 2014 году таких вложений не было. Средства кредитных организаций в ВТБ 24 (ПАО) и средства в кредитных организациях увеличились, чистая ссудная задолженность уменьшилась, в связи с тем, что банк списал с баланса безнадежную ссудную задолженность.

⁴ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи увеличились.

Прочие активы и всего активы в целом по сравнению с 2014 годом значительно уменьшились. Проанализируем пассив ВТБ 24 (ПАО) и результаты отразим в табл. 2.4.

Таблица 2.4

Анализ пассива ВТБ 24 (ПАО), тыс. руб.⁵

Статья пассива	2014 год	2015 год	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп прироста, %.
Кредиты	665 987	0	-665987	0
Средства кредитных организаций	183 703 088	144 361 073	-39342015	78,584
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 872 732 738	2 840 347 516	-1032385222	73,342
Вклады физических лиц	2 656 189 970	2 028 572 342	-627617628	76,371
Выпущенные долговые обязательства	164 898 208	125 157 867	-39740341	75,9
Обязательства по уплате процентов	24 883 616	21 949 631	-2933985	88,209
Прочие обязательства	21 957 166	19 685 824	-2271342	89,655
Резервы на возможные потери и риски	2 879 075	2 864 068	-15007	99,479
Всего обязательства	4 217 719 878	3 154 365 979	-1063353899	74,788

Проанализировав табл. 2.4 можно отметить следующие моменты. Кредиты у банка в 2015 году отсутствуют, что свидетельствует о положительной динамике банка. Такие статьи пассива, как средства кредитных организаций, средства клиентов, вклады физических лиц, выпущенные долговые обязательства, обязательства по уплате процентов и прочие обязательства уменьшились в 2015 году, что так же свидетельствуют о

⁵ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

положительной динамики работы банка. В общем, статья пассива всего обязательств изменилось в меньшую сторону.

Таблица 2.5.

Анализ источников собственных средств ВТБ 24 (ПАО), тыс. руб.⁶

Статья источников собственных средств	2014 год	2015 год	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %.
Средства акционеров (участников)	67 760 844	60 000 000	-7760844	88,547
Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	64 760 844	57 000 000	-7760844	88,016
Зарегистрированные привилегированные акции	3 000 000	3 000 000	0	100
Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0	-	-
Собственные акции	0	0	-	-
Эмиссионный доход	228054 226	5 576 698	-222477528	2,445
Переоценка основных средств	8 354 273	8 389 030	34757	100,416
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	988 987	4 066 254	17077267	344,345
Фонды и неиспользуемая прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	52 229 392	85 461 447	-66767945	73,529
Прибыль (убыток) за отчетный период	16 684 723	7 868 870	-28816000	75,305
Всего источников собственных средств	66 094 471	23 229 791	-342864680	48,526
Всего пассивов	937814 349	477595 770	-1460218579	70,428

Проанализировав данные табл.2.5 видно, что источники собственных средств увеличились почти по всем статьям, снизились только такие статьи, как переоценка собственных средств, расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал). Число зарегистрированных привилегированных акций осталось прежним в сравнении

⁶ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

с 2014 годом.

Следует отметить, что банк не получает никаких доходов от оказания услуг по финансовой аренде, следовательно лизинг в банке никак не развивается и банку следует обратить на это внимание, так как это выгодный вид услуг, и это статья дохода может принести немалый доход. Так же стоит заметить, что банк стал затрачивать больше средств на административно-управленческие расходы, это указывает на то, что в банке увеличивается штат сотрудников и открываются новые филиалы в районе, что так же удовлетворительно влияет на работу банка в целом.

В условиях стабилизации российской экономики ВТБ 24 (ПАО) развивало кредитование корпоративных клиентов путем расширения продуктового ряда и углубления его специализации, диверсифицировал отраслевую структуру ссудного портфеля. В Банке повышенное внимание уделяется развитию проектного финансирования и инвестиционного кредитования, осуществляется не только кредитование проектов, но и комплексное финансирование деятельности клиента.

В Банке внедрены специальные кредитные продукты для отдельных клиентских групп - предприятий внешне-торговой сферы, строительных организаций, субъектов малого бизнеса, предоставляются займы в драгоценных металлах. В целях совершенствования технологий принятия решений и повышения управляемости Банком осуществлена крупномасштабная реорганизация филиальной сети, основными принципами которой стали переход от административно-территориального к экономико-географическому принципу функционирования филиалов и перераспределение полномочий от центра к районам. Для организации работы по управлению кредитным и операционным рисками в условиях роста ссудной задолженности и расширения полномочий низовых звеньев в Банке сформирована система управления рисками, введена в действие система присвоения крупным корпоративным клиентам внутреннего кредитного рейтинга. Совершенствование модели управления рисками потребовало реорганизации контрольно-ревизионных

служб и создания службы внутреннего контроля, подразделения которой ориентированы на решение задачи повышения эффективности контроля, выявления и устранения причин нарушений и ошибок.

Таким образом, целенаправленные усилия по развитию бизнеса и обеспечению эффективной работы банка позволили обеспечить достижение всех финансовых целевых ориентиров - поддерживать рентабельность капитала на уровне 25%-31%, добиться снижения показателя с 63% до 46%. Проследим структуру кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за 2015 год и результаты отобразим в табл. 2.6. Более сложная и тщательная оценка заемщика применяется при выдаче физическим лицам кредитов на неотложные потребительские нужды. Это, как правило, среднесрочные ссуды на покупку дорогих вещей, оплату каких-либо услуг и работ. Результат вычисляется как среднемесячный доход за вычетом всех обязательных платежей, скорректированный на поправочный коэффициент и умноженный на срок кредита.

Таблица 2.6

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за 2015 год, тыс.

руб.⁷

Вид кредиторской задолженности	01.01.2015 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
в том числе просроченная		X
Расчеты с клиентами по иностранной валюте		

⁷ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

Продолжение таблицы 2.6

в том числе просроченная		X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям		
в том числе просроченная		X
Операции по продаже и оплате лотерей		
в том числе просроченная.		X
Платежи по приобретению и реализации монет		
в том числе просроченная		X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	8 513	
в том числе просроченная		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам		
в том числе просроченная		X
Расчеты с бюджетом по налогам	3 194	20 474
в том числе просроченная		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	7	
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по оплате труда	63	224
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4	
в том числе просроченная		X
НДС полученный	8	
в том числе просроченная		X
Прочая кредиторская задолженность	7 974	111 726
в том числе просроченная		X
Итого	19763	132 424
в том числе итого просроченная		X

Исходя из полученной суммы, рассчитывается максимальный размер кредита. Полученная величина корректируется с учетом влияющих факторов: предоставленного обеспечения кредита, информации, содержащейся в заключениях службы безопасности и юридического департамента банка,

остатка задолженности по ранее полученным ссудам. Итак, подавляющую часть денег, за счет которых работает и живет банк, составляют привлеченные им средства, причем привлеченные за плату. Поэтому проблема формирования ресурсов имеет для него более важное значение, чем для любого иного хозяйствующего субъекта. Это обстоятельство порождает конкурентную борьбу за ресурсы между коммерческими банками и иными кредитными и прочими организациями и предприятиями, а также другие специфические особенности банковской деятельности. Следует помнить, что банковская деятельность в отличие от других видов деятельности даже в кредитно-финансовой сфере регламентируется гораздо жестче, в том числе в плане привлечения ресурсов. Структура ресурсов разных банков отличается большим разнообразием, что объясняется специфическими особенностями деятельности каждого банка. Проанализируем ресурсную базу ВТБ 24 (ПАО) в табл. 2.7.

Таблица 2.7

Анализ кредитных ресурсов ВТБ 24 (ПАО), тыс. руб.⁸

Показатель	Сумма на 01.01.2014г.	Сумма на 01.01.2015 г.
Ресурсы		
1. Собственные	674717292	652028548
Капитал		
2. Привлеченные	5221799138	5253122850
2.1 Средства на счетах кредитных организаций	19443966	24937657
2.2 Кредиты Банка России	665987	0
2.3 Кредиты и депозиты других банков	45438000	23107756
2.4 Просроченные проценты	0	0
2.5 Межбанковские расчеты	1098075335	1092025728
2.6 Средства на счетах	949594970	992516021
2.7 Средства в расчетах	88760789	93249502

⁸ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

Продолжение таблицы 2.7

2.8 Выпущено ценных бумаг	164898208	157687247
2.9 Депозиты и другие привлеченные средства	2854921883	2869598939
3. Прочие ресурсы	841695	809664
Всего ресурсов	5897358125	5905961062
Размещение ресурсов		
1. Обязательные резервы	56790258	58872284
2. Денежные средства	80930922	44919133
3. Межбанковские операции	8234761492	8799000180
3.1 Межбанковские кредиты	7136436988	7682212744
3.1.1 Просроченная задолженность	0	0
3.2 Межбанковские депозиты	2056162	21223048
3.2.1 Депозиты в Банке России	0	19000000
3.3 Межбанковские расчеты	1096268342	1095564388
4. Кредитные вложения и прочие размещенные средства	3961582397	4117846798
4.1 Просроченные ссуды	39552515	40445552
5. Участие в капитале	12618799	12805990
6. Лизинг	0	0
7. Вложения в ценные бумаги		
7.1 В долговые обязательства	497968741	500438776
7.2 В учетные векселя	0	0
8. Драгметаллы	6779540	6798237
8.1 Операции с драгметаллами	616977	643415
8.1.1 Просроченная задолженность по драгметаллам	0	0
9. Прочие активы	190986902	194008221
9.1 Проценты за кредит неуплаченные в срок	39308	326782
9.2 Просроченная проценты по предоставленным м/б кредитам	0	0
9.3 Просроченные проценты по операциям с д/м	0	5
Всего размещено	12544450310	13234250843
Свободные кредитные ресурсы	1587669307	1470710399

Как видно из табл.2.7 у банка ВТБ 24 в 2014 году имеются свободные

кредитные ресурсы в размере 1 470 710 399 тыс. руб. За рассматриваемый период этот показатель снизился на 116 958 908 тыс. руб. (темп прироста -7%). Это произошло за счет более высокого темпа роста размещенных средств (5%) по сравнению с темпом роста ресурсов банка (0,01%). Анализ структуры кредитного портфеля является одним из способов оценки его качества.

Структурный анализ проводится для выявления излишней концентрации кредитных операций в одном сегменте, доли крупных ссуд и ссуд, предоставленных заемщикам с низкой степенью кредитоспособности, что повышает степень совокупного кредитного риска.

Субъектом кредитования с позиции классического банковского дела являются юридические или физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки. Субъект получения кредита может быть самого разного уровня, начиная от отдельного частного лица, предприятия, фирмы вплоть до государства.

Глава 3 Предложение по совершенствованию деятельности банка ВТБ 24 (ПАО) на рынке региональных услуг

Вопросы структурного анализа кредитного портфеля и проведение его диверсификации являются актуальными для банковской системы России. По мнению иностранных аналитиков, уязвимость российской банковской системы возрастает также по причине высокой концентрации кредитных рисков, это связано не только с малой прозрачностью заемщиков, но и с сохраняющейся структурной диспропорцией экономики.

С учетом инвестиционных качеств ценных бумаг ВТБ 24 необходимо сформировать различные портфели ценных бумаг, в каждом из которых будет собственный баланс между существующим риском, приемлемым для владельца

портфеля, и ожидаемой им отдачей (доходом) в определенный период времени. Соотношение этих факторов и позволяет определить тип портфеля ценных бумаг. В итоге, тип портфеля - это его инвестиционная характеристика, основанная на соотношении дохода и риска. При этом важным признаком при классификации типа портфеля становится то, каким способом, при помощи какого источника данный доход получен: за счет роста курсовой стоимости или текущих выплат дивидендов, процентов. Данные экономического анализа подтверждают, что при определенных допущениях как желаемый размер денежных средств, предназначаемый на непредвиденные цели, так и предполагаемый размер денежных средств на транзакционные нужды зависят от процентной ставки. Поэтому инвестор, вкладывая часть средств в денежную форму, обеспечивает требуемую устойчивость портфеля. Денежная наличность может быть конвертируема в иностранную валюту, если курс национальной валюты ниже, чем иностранной. Таким образом, помимо сохранения средств достигается увеличение вложенного капитала за счет курсовой разницы. Не менее важен количественный аспект проблемы. Максимальное сокращение риска достижимо, если в портфеле отобрано от 10 до 15 различных ценных бумаг; дальнейшее увеличение состава портфеля нецелесообразно, так как возникает эффект излишней диверсификации, который необходимо избегать.

Излишняя диверсификация может привести банк ВТБ 24 к таким отрицательным результатам, как:

- невозможность качественного портфельного управления;
- покупка недостаточно надежных, доходных, ликвидных ценных бумаг;
- рост издержек, связанных с поиском ценных бумаг (расходы на предварительный анализ и т.д.);
- высокие издержки при покупке небольших партий ценных бумаг и т.д.

Издержки по управлению излишне диверсифицированным портфелем не дадут желаемого результата, так как доходность портфеля вряд ли будет увеличиваться более высокими темпами, чем издержки в связи с излишней диверсификацией.

Необходимо особо выделить, что создание и регулирование портфелем - область деятельности специалистов, а создаваемый портфель - это товар, который может реализоваться либо частями (реализуют части в портфеле для каждого инвестора), либо целиком (когда менеджер возлагает на себя работу управления портфелем ценных бумаг потребителя).

Как и любой товар, портфель определенных инвестиционных свойств может использовать спросом на фондовом рынке.

В настоящий момент операции с векселями обретают все гораздо обширное распределение на российском финансовом рынке. Вексель – это универсальный финансовый инструмент, который может использоваться в качестве полноценного платежного средства для расчетов с контрагентами, средства для получения дополнительного дохода, залога, в т.ч. для получения банковской гарантии или кредита. В действительности вексель идентичен депозиту.

Клиент распределяет собственные средства в банке, а банк предоставляет клиенту вексель – документ, подтверждающий то, что банк зачислил деньги и поручившийся отдать их в указанный время. Основное различие векселя от депозита это то, что вексель совмещает в себе свойства депозита как способа сохранения и приращения средств со свойствами ценной бумаги как расчетного инструмента или залогового обеспечения.

С тем чтобы вексель сделался эффективным финансовым инструментом, он обязан соответствовать ряду требований: быть комфортным для обращения, отличаться большой долей ликвидности и надежности.

Для усовершенствования кредитной политики предприятия и банка рекомендуется возобновить ранее существовавший до 2012 года, но попавший под мораторий вид кредитования выдачи ссуды путем передачи заемщику оформленных на него векселей.

Под вексельным кредитованием понимается один из способов решения проблемы высокой стоимости и целесообразности недоступности простых банковских кредитов для ряда перспективных заемщиков.

Это многозначно к тому же, что векселя сочетают в себе свойства как деловой ценной бумаги, так средства платежа. В связи с этим, приобретение заемщиком обеспеченных банком векселей, которые он сможет применить как платежный документ, разрешает его проблему периодически возникающих дефицитов финансовых средств для расчетов с кредиторами.

Вексельное кредитование более предпочтительно для заемщиков в силу существенно более низкой процентной ставки за кредит векселями по сравнению с обычным коммерческим кредитом.

Величина процентной ставки по обычным коммерческим кредитам удельный вес стоимости привлеченных средств такие как, например, проценты, выплачиваемые по депозитам, составляющие приблизительно 60 %.

Так как в процентах по обычным кредитным договорам нужно вернуть те средства, которые банк должен выплатить вкладчикам за их вложенные в деньги, выдавая затем в качестве кредита по ссудным операциям для заемщиков II - категории кредитного риска.

В случае если кредит выдается векселями, банк не перечисляет с корреспондентского счета никаких средств. То есть банк дает лишь обязательство, обеспеченное именем и репутацией, уплатить через какое-то время определенную сумму.

Привлеченные средства не применяются, а значит, самая весомая составляющая в издержках банка отсутствует. Поэтому процент по вексельному кредитованию в 5-6 раз меньше, чем по обычным.

Смысл расчетов векселями, полученными в кредит, является том, что заемщик, пожелав рассчитаться, совершает передаточную надпись на векселе в пользу своего кредитора и передает ему вексель по факту поставки товара (работ, услуг).

До этого заемщик имел вексель, содержанием которого было обязательство банка уплатить ему определенную сумму через определенный срок. Передаточная надпись (индоссамент) совершается на обратной стороне векселя.

Особенности операции по вексельному кредитованию представлены правовой спецификой векселя как ценной бумаги и средства платежа. Предоставляя обыкновенный коммерческий кредит, банк заключает с заемщиком договор, предмет которого в том, что банк перечисляет заемщику на его счет денежные средства на определенных в этом самом договоре условиях. Искомая модель может выглядеть таким образом:

$$K_{P_3} = \frac{K_p + K_1 + K_2 + \dots + K_n}{K_{вл.}} \times E \quad (3.1)$$

где, K_{P_3} - коэффициент риска отдельного заемщика банка (предельно допустимый уровень равен 10);

K_p - корректирующий коэффициент кредитоспособности клиента;

K_p для I клиента равен 1, для II - от 2 до 3, для III - от 4 до 5;

$K_1 \dots K_n$ - размер рисков, связанных с данной кредитной сделкой;

$K_{вл.}$ - сумма кредитных вложений по заемщику;

E - корректирующий коэффициент, учитывающий действие внешних факторов для данного клиента банка.

Таблица 3.1

**Расчет коэффициентов качества вексельного кредитного портфеля ВТБ
24(ПАО)⁹**

Критерий оценки		Коэффициент	До применения	После применения	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
Степень	Количественная оценка риска	K1	0,0193523	0,0191810	-0,0001713	-0,89%
		K2	0,1375099	0,1393284	0,0018185	1,32%
	Степень защиты	K3	3,5882856	3,3687212	-0,2195645	-6,12%

⁹ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

банка от риска	K4	0,0002664	0,0002729	0,0000065	2,44%
	K5	0,0053932	0,0056938	0,0003007	5,57%
	K6	0,1794143	0,1684361	-0,0109782	-6,12%
	K7	0,9523810	0,9523810	0,0000000	0,00%
	K8	0,0031833	0,0011532	-0,0020301	-63,77%
	K9	0,0191363	0,0193951	0,0002588	1,35%
	K10	0,0692489	0,0799723	0,0107234	15,49%
	K11	0,0098902	0,0098902	0,0000000	0,00%
Доходность кредитного портфеля	K12	0,0091899	0,0089870	-0,0002029	-2,21%
	K13	0,5423786	0,5423786	0,0000000	0,00%
	K14	0,0093869	0,0091824	-0,0002045	-2,18%
	K15	0,0092397	0,0090385	-0,0002013	-2,18%
Ликвидность кредитного портфеля	K16	0,0029419	0,0025647	-0,0003772	-12,82%
	K17	1,4160348	1,4404712	0,0244364	1,73%
	K18	0,1860	0,1775	-0,0085000	-4,57%
	K19	111,1000	123,9800	12,8800000	11,59%

Коэффициенты оценки кредитного риска «до и после» применения вексельного кредитования показали различные результаты. Это послужило тому, что при повышении совокупного кредитного риска, банк увеличил кредитный портфель в большей степени, чем собственный капитал (темпы прироста составили 2,258 % и 0,029% соответственно). В общем, доля ликвидности кредитного портфеля возрастает, как и увеличивается степень надежности погашения кредитных обязательств. Коэффициенты степени защищенности от риска «после» применения инновационной стратегии в целом показали скорее отрицательные результаты. Особенность этих коэффициентов в том, что уменьшение значения коэффициентов K4, K5, K6, K7, K9, K10, K11 является положительной тенденцией, а уменьшение коэффициентов K3, K8 – отрицательной. Ввиду этого так сказать, что существенно улучшился коэффициент K8, темп прироста составляет -63,77%. Положительная динамика этого коэффициента связана как с уменьшением убыточных ссуд в составе кредитного портфеля ВТБ 24(ПАО), так и с ростом кредитного портфеля. Коэффициент же K10 напротив вырос на 15,49%, что было вызвано существенным увеличением неработающих кредитных активов. Коэффициент K3 снизился на 6,12%. Это обусловлено более высоким темпом роста

фактических резервов на покрытие убытков по ссудам по сравнению с темпом роста формирующих кредитный портфель не приносящих доход. Коэффициент К5 за отчетный период вырос на 5,57%. Это очень негативная тенденция. Такое увеличение создано более высокими темпами прироста просроченных ссуд по сравнению с темпами прироста кредитного портфеля.

Изменения остальных коэффициентов этой группы также имеет отрицательный характер. Все эти коэффициенты в течение анализируемого месяца увеличились, хоть и незначительно.

Коэффициенты доходности кредитного портфеля говорят о том, что точнее о уменьшение доходности, чем наоборот. Коэффициенты К12-К15 не показали положительной динамики, что в принципе можно было бы признать негативным знаком. Но с одной стороны такие изменения были во многом определены увеличением объема кредитного портфеля банка, что явно можно признать хорошей тенденцией. Коэффициент К16 по сравнению с периодом «до применения вексельного кредитования» уменьшился на 12,82%. Это было вызвано высокими темпами роста активов банка. Коэффициент К17 за рассматриваемый период увеличился с 1,4160348 до 1,4404712 (темп прироста 1,73%). Коэффициент К18 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Подходящим для этого коэффициента считается значение $\leq 25\%$. За рассматриваемый период этот коэффициент уменьшился с 18,6% до 17,75%. Коэффициент К19 - 5.1. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) устанавливает совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Подходящим на это случай коэффициент считается значение $\leq 800\%$. За отчетный период этот коэффициент возрос с 111,100% до 123,9800% (темп прироста 11,59%).

Таблица 3.2

Анализ финансовой устойчивости ВТБ 24 (ПАО), тыс. руб. после снятия

моратория на вексельное кредитование¹⁰

Показатель	2014 год факт	2015 год план	Норма	Изменение
Коэффициент достаточности капитала	0,14	0,09	0,1	0,01
Доля уставного фонда в капитале	0,1	0,3	0,1-0,5	0,2
Уровень доходных активов	59	71	65-75 %	12
Коэффициент размещения платных средств	0,94	1	1,2	0,06
Коэффициент мгновенной ликвидности	0,05	0,09	-	0,04
Коэффициент общей ликвидности	0,05	0,87	0,95	0,82
Коэффициент рентабельности активов	0,024	0,087	0,005-0,06	0,063
Коэффициент рентабельности активов	0,024	0,087	0,005-0,06	0,063

Продолжение таблицы 3.2

Коэффициент рентабельности уставного фонда	1,72	2	-	0,28
Коэффициент рентабельности доходных активов	0,11	0,13	-	0,01
Коэффициент дееспособности банка	0,7	0,8	1	0,1
Коэффициент дееспособности по кредитным организациям	0,48	0,59	0,5-1	0,11

Основную проблему для банка ВТБ 24, которую необходимо решать сегодня при формировании портфеля ценных бумаг, составляет задача распределения инвестором определенной суммы денег по различным

¹⁰ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

альтернативным вложениям.

Смысл портфеля состоит в улучшении условий инвестирования, за счет совокупности ценных бумаг при выборе возможных комбинаций.

В общем обобщая данные структурного и качественного анализа, можно сделать вывод, что банку нужно принимать на себя поручительство по вексельным обязательствам клиента. Данная процедура облегчает рискованные функции и снижает финансовую нагрузку и на клиента, и на сам банк.

Таковы лишь некоторые возможные варианты снижения кредитного риска и развития взаимовыгодного сотрудничества между банком и клиентами. По большей части снятие разногласий сторон достижимо, как правило, на основе индивидуального подхода к каждому потенциальному заемщику при формировании кредитной политики.

Заключение

Банковская сфера образует неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, деятельность банков тесно соединена с потребностями воспроизводства. Присутствующий в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки определяют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Высокие и стабильные темпы экономического роста и достигнутая макроэкономическая стабильность и высокая конкуренция в банковском секторе испытывают потребность от руководства коммерческих банков разработки новых решений, обусловленных на обеспечение поступательного развития на основе укрепления его устойчивости, повышение конкурентоспособности, улучшение защиты интересов и укрепления доверия вкладчиков и других кредиторов банков. В долгосрочной перспективе конкурентоспособность банка в том числе обуславливается от сильного бренда, а еще от способности собственника и менеджмента банка непрерывно искать новейшие пути развития. Этим требованиям в полной мере отвечает один из лидеров национального банковского сектора России - банк ВТБ24. За всю историю своего существования ВТБ сумел занять надежные позиции на российском на всех сегментах рынка банковских услуг и достичь международного признания. Банк завоевал репутацию одного из самых стабильных и финансово устойчивых банков страны

Банк ВТБ 24— один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг, вступивший в международную банковскую группу ВТБ и предназначенная на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. Данные о финансовом положении ВТБ 24 (ПАО) созданы в зависимости от российских стандартов бухгалтерского учета и показывают развитие бизнеса и росте объема операций. Скорое развитие позволило банку ВТБ24 в сегодняшний момент занять ведущие позиции на рынке банковских услуг. Прирост доли ВТБ 24 (ПАО) в

всевозможных сегментах рынка осуществляется максимальным среди конкурентов. ВТБ 24 (ПАО) исполняет нормативные требования Банка России и гарантирует высокий уровень управления ликвидностью. За рассматриваемый период обязательные нормативы Банка России на отчетную дату не нарушались. Банк ВТБ 24 (ПАО) предоставляет постоянное внимание усовершенствованию банковских технологий – предоставления обеспечения методического единства организации и исполнению работ по формированию, продвижению и развитию технологических процессов и процедур с целью обеспечения эффективного выполнения банковских операций, уменьшения рисков и развития качества обслуживания клиентов.

Филиал банка «ВТБ24» г. Туапсе ставит своей задачей отвечать ожиданиям своих клиентов. Для чего банк ВТБ24 образует максимально простые процедуры выполнения операций и удобный график работы офиса. Идеология Банка рассчитывает территориальную близость, простоту процедур обслуживания, привлекательность предлагаемых продуктов и услуг, доступ к самым новым банковским технологиям. Применяя сильные стороны, Банк ВТБ 24 может легко нейтрализовать угрозы рынка, и использовавший в своих целях. Наряду с этим принимать во внимание следующее:

- на регулярной основе банку необходимо проводить анализ потенциальной и имеющейся клиентской базы
- произвести систему сбора и анализа информации об услугах, предлагаемых банками-конкурентами
- осуществлять диагностику финансового состояния предприятий и районов, не применяющие кредитные услуги банка
- увеличивать качество банковского сервиса и быстроту операционного обслуживания.

Основополагающим фактором успеха банка «ВТБ24» в достижении поставленных целей является качественное изменение системы взаимоотношения с клиентами. Предстоит серьезное улучшение системы управления рисками. Нужно увеличить гибкость управления банком, создать

условия для быстрой меняющейся реакции на рыночные условия, упорядочить филиальную сеть с учетом экономических и социальных факторов, опережающими темпами развивать современными информационные технологии. Достижение поставленных целей недопустимо без качественного повышения специализации и профессионализма персонала, рационализация системы мотивации и активизации кадров.

Банк ВТБ 24 следует принимать на вооружение располагающие конкурентные превосходства, к которым принадлежит доверие клиентов. Значительная ресурсная база и капитал ВТБ24 дает возможность предлагать крупные и долгосрочные кредиты и инвестиции, завоевывать лучшие в ряду российских банков позиции для привлечения средств на международном финансовом рынке. Банк ВТБ 24 следует обеспечивать потребность каждого клиента, включая частного и корпоративного, по всей России в банковских услугах высочайшего качества и стабильности, обеспечивая устойчивое функционирование российской банковской системы, сбережения вкладов населения их инвестирование в реальный сектор, поддерживающих развитию экономики страны.

В бакалаврской работе были раскрыты основные проблемы и задачи применения анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: изучены методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности, в том числе анализ собственных и привлеченных средств, активных операций; представлен анализ выполнения экономических нормативов деятельности банка и ее финансовых результатов: анализ актива и пассива банка; обусловлен ряд показателей, применяемых при анализе банковской деятельности; раскрыта роль и значение анализа банковской деятельности и т.д. Рассмотрение именно этих аспектов позволило выявить значимость экономического анализа в деятельности банка, показать, каким образом экономический анализ используется в банковской деятельности.

Из чего можно заключить и сделать следующие итоги: во-первых, в процессе анализа допустимо применение непосредственно разнообразных

методов и моделей в зависимости от поставленных задач, специализации аналитика и вида анализа. Выбор какой бы то ни был метода устанавливает характер последующего анализа. Во-вторых, затем чтобы успешно провести анализ деятельности банка, нужно ежедневное грамотно построенное информационное обеспечение анализа.

В-третьих, экономический анализ банковской деятельности осуществляется особенностями происходящих в банке процессов, структурой самой банковской деятельности. Грамотный детальный анализ начинается с анализа пассивных операций и едва ли заканчивается анализом чистой прибыли. Он сопутствует выполнению всех банковских операций, пронизывает все этапы управления, допускает оценить эффективность проводимой финансово-кредитной политики, обосновать варианты управленческих решений и спрогнозировать результаты этих решений.

Роль и значение анализа для каждого экономического субъекта определяется его потребностями и ожиданиями.

В основном, необходимо еще раз сказать, что на сегодняшний момент, когда российские банки поставлены в центр чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием множества противоречивых, трудно прогнозируемых кризисных процессов в экономике, политике, общественной жизни, особую актуальность и значимость анализа для успешного управления банковской деятельностью трудно переоценить. Ведь без систематического анализа банковской деятельности практически нельзя выявить и спрогнозировать изменения, неизбежно происходящие в связи со стремительно меняющимися экономическими условиями.

Современный экономический анализ осуществляется на основе объективной оценки работы банка и принятия управленческих решений. Без его использования невозможна эффективная деятельность банка и вряд ли возможно само существование банка.

Анализ и оценка финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка ВТБ24 (ПАО) позволил сделать ряд **выводов**:

1. Репутация на рынке - Банк «ВТБ 24» - один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг, который входит в международную финансовую группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. Популярность банка обусловлена его длительной историей и положительной репутацией, высокой надежностью, благодаря государственной поддержке и управлению крупными финансовыми потоками.

2. Основными факторами конкурентоспособности кредитной организации – эмитента являются:

- высокая степень интеграции в группу ВТБ и специализация кредитной организации – эмитента в группе на розничном банковском бизнесе;

- присутствие хорошего потенциала роста на российском рынке розничных финансовых услуг;

- наличие высоких рейтингов надежности всех основных международных рейтинговых агентств;

- доступ к заимствованиям на международном рынке капитала;

- клиентоориентированность, удобный режим работы и наличие широкой сети продаж во всех регионах Российской Федерации;

- гибкая тарифная политика и широкий выбор предоставляемых услуг, количество которых постоянно увеличивается;

- простота, удобство и оперативность принятия решений при предоставлении потребительских кредитов;

- экономия, преодоленная ростом объемов предоставляемых услуг.

3. Банк ВТБ 24 (ПАО) остается конкурентоспособным и стабильным предприятием на протяжении долгих лет. Основным и главным конкурентом является Сбербанк России, занимающий стабильную рыночную нишу на рынке банковских услуг. Второй наиболее значимый конкурент, АО «Россельхозбанк», также еще основным конкурентом банка является «Альфа банк», ПАО Банк «ФК Открытие», ОАО «Банк Москвы», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

4. Проанализировав табл.2.1 отчетливо виден тот факт, что в каждой статье актива находится положительный темп прироста, кроме вложений в инвестиционные ценные бумаги, т.к. в 2014 году таких вложений не было. Средства кредитных организаций в ВТБ 24 (ПАО) и средства в кредитных организациях увеличились, чистая ссудная задолженность снизилась, в связи с тем, что банк списал с баланса безнадежную ссудную задолженность. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи увеличились. Прочие активы и всего активы в целом по сравнению с 2014 годом значительно снизились.

5. Подвергнув анализу активы и пассивы банка можно выделить следующие моменты: кредиты у банка в 2015 году отсутствуют, что говорит о положительной динамике банка. Такие статьи пассива, как средства кредитных организаций, средства клиентов, вклады физических лиц, выпущенные долговые обязательства, обязательства по уплате процентов и прочие обязательства снизились в 2015 году, что так же говорит о положительной динамике работы банка. Таким образом, статья пассива всего обязательств изменилось в меньшую сторону.

6. Проанализировав источников собственных средств банка ВТБ 24 , в итоге данные увеличились почти по всем статьям, уменьшились только такие статьи, как переоценка собственных средств, расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал). Число зарегистрированных привилегированных акций осталось также в соответствии с 2014 годом.

7. В итоге обобщая данные структурного и качественного анализа, можно сказать, что банку нужно принимать на себя поручительство по вексельным обязательствам клиента. Данная процедура облегчает рисковые функции и снижает финансовую нагрузку и на клиента, и на сам банк.

В качестве предложения был рассмотрен проект возврата ранее существовавшего вексельного вида кредитования, но попавшего в 2012 году под мораторий банковских услуг как основа внедрения методики оптимизации

инвестиционного портфеля. В том случае, когда кредит выдается векселями, банк не перечисляет с корреспондентского счета никаких средств. В итоге, банк выдает лишь обязательство, обеспеченное именем и репутацией, уплатить через какое-то время определенную сумму. Привлеченные средства не используются, то есть самая весомая составляющая в издержках банка отсутствует. Благодаря этому процент по вексельному кредитованию в 5-6 раз меньше, чем по обычным. Для подобных расчетов была составлена многовариантная модель по определению коэффициента риска клиента. Модель включила алгоритм, оптимизирующий учет многообразных и разнонаправленных рисков, как системы с учетом внутренних и внешних связей клиента и банка, которые были обозначены различными коэффициентами. Расчет коэффициентов оценки кредитного риска «до и после» применения вексельного кредитования показали разные результаты. Это вызвано тем, что при увеличении совокупного кредитного риска, банк увеличил кредитный портфель в большей степени, чем собственный капитал (темпы прироста составили 2,258 % и 0,029% соответственно). Но в целом, доля ликвидности кредитного портфеля увеличивается, как и увеличивается степень надежности погашения кредитных обязательств.

Список использованной литературы

1. Банки и банковское дело : учеб. пособие / И. Т. Балабанова. - СПб.: Питер, 2012. – 455 с.
2. Москвин В. Банковское кредитование предприятий // Инвестиции в России. - М.: Юнити 2011-260с.
3. Банковское дело: учеб. Под. Ред. В.И. Колесникова.- М.: Финансы и статистика,2013.- 460 с.
4. Банковское дело: учеб./Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 672 с.
5. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, М.: Юнити, 2013-500 с.
6. Инвестиционный анализ: учеб. пособие / Богатин Ю.В., Швандар В.А. М. - ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 193 с.
7. Бурая Г.А. Роль банковского сектора в развитии экономики // Деньги и кредит.-М.:ФОРУМ, 2014. - 250с.
8. Бухвальд А. Кредитование малого предпринимательства // Вопросы экономики. - М.: Юнити , 2011. - 150 с.
9. Бухвальд Б. Техника банковского дела : справочная книга и руководство по изучению практики банковских и биржевых операций / Пер. с нем. А. Ф. Каган-Шабшай. - М.: ДИС, 2013. - 234 с.
10. Воронин Б.Б. Становление системы кредитных историй // Деньги и кредит. - М.: Юнити, 2012. - 200с.
- 11.Черкасов В.Е.финансовый анализ в коммерческом банке.-М.:ФОРУМ, 2013.-355с.
12. Банковское дело: учеб. для вузов, 2-е изд. / под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроликовецкой.- СПб.: Питер, 2014.-153с.
13. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 421 с.
14. Дубенецкий Я.Н. Проблемы финансовой устойчивости банков в

современных условиях. -М.: Банковское дело, 2011. - 252с.

15.Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия: Практическое пособие. – М.: ЮНИТИ, 2013. - 300с.

16.Иванов В. В. Анализ надежности банка. - М.: Новое издание, 2014.-170 с.

17.Маркова О.М., Сахова Л.С., Сидоров В.П. Коммерческие банки и их операции: учеб.пособие – М.: ЮНИТИ, 2010. - 350с.

18.Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. - М: Финансы и статистика, 2011. - 235с.

19.Нестеренко, О. Б. Надежность коммерческого банка и факторы ее определяющие // Деньги и кредит.- М.: ЮНИТИ ,2011. - 500с.

20.Панова, Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 400с.

21.Селезнева, Н.Н., Ионова, А.Ф. Финансовый анализ: учеб. пособие. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2015. - 479 с.

22.Сердинов Э.В. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика. 2013. - 528 с.

23. Основы банковского дела: учеб. пособие/ под ред. проф.Г. Г. Коробовой и проф. Ю.И. Коробова. - М.: Магистр, 2011. - 466с.

24.Деньги.Кредит.Банки: учеб. для вузов/Е.Ф.Жуков. – М.:ЮНИТИ, 2011. - 600с.

25.Финансы организаций(предприятий): учеб / Под. Ред. М.Г.Лапуста. – М.: 2014.-575с.