



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 финансово-хозяйственной деятельности предприятия(банка) и пути ее совершенствования(на примере (ПАО)ВТБ24)»

Исполнитель Эльмурзаева Диана Тагировна

Руководитель д.э.н., профессор Темиров Денилбек Султангириевич

«К защите допускаю»

Заведующий кафедрой _____

доктор экономических наук, профессор

Темиров Денилбек Султангириевич

« ____ » _____ 2017 г.

Туапсе

2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|-----------|
| Введение | 3 |
| Глава 1 Теоретические основы организации анализа финансово-хозяйственной деятельности организации | 6 |
| 1.1 Значение, сущность и виды анализа финансово-хозяйственной деятельности | 6 |
| 1.2 Методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации | 9 |
| 1.3 Особенности анализа финансово-хозяйственной деятельности в организациях в банковской сфере | 12 |
| Глава 2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка (на примере ВТБ24(ПАО)) | 16 |
| 2.1 Общая характеристика рассматриваемого банка | 16 |
| 2.2 Оценка и анализ финансовых результатов банковской деятельности .. | 24 |
| Глава 3 Мероприятия по совершенствованию деятельности банка (ПАО) ВТБ 24 | 46 |
| Заключение | 51 |
| Список использованной литературы | 56 |

Введение

Коммерческие банки играют важную роль в банковской системе. Условие формирования и развития эффективных банковских услуг в режиме реального времени по экономике и потребностей клиентов в качественных банковских услугах, в частности, является показателем уровня управления. Это помогает адекватно оценить эффективность кредитного учреждения и неиспользованных резервов для повышения эффективности операции с прочным экономическим анализом со всеми критериями, чтобы сделать его доступным. Участниками анализа являются участники.

В настоящее время банки сообщают о международных стандартах (МСФО). Эта отчетность имеет особое значение, на основе показателей этой отчетности мы оценили финансовые результаты Банка.

Первый банк - это репозиторий наличных денег, а затем вместе с развитием экономики и банковской системы получили большое развитие своих функций и операций, идентифицируя один из них: универсальные и специализированные банки, такие как ипотечные, инвестиционные и Сберегательные банки.

Из вышесказанного следует, что первые банки для некоммерческого образования как частный, элемент в связанной с торговлей инфраструктуре и рынке. Первые банкиры предлагают кредиты наличными, пытаются превратиться в деньги-кредитора, или, лучше сказать, наиболее легко получить и легко гарантировать победу. Государственные банки в мире были позже, а вместе с ними существовала частная форма, рождается из их ниши в области экономических отношений.

Прогресс банков на финансовых рынках, увеличение позиций центральных банков. Банки формируют отдельные сегменты финансовых рынков как высокий источник расширения их денежного капитала, авансовых, кредитных операций. В 20-м веке усилилась тенденция специализации и универсализации банков. Увеличение стремления к банкам, помощь напрямую

связана с увеличением товарного обмена в объеме торговли и ростом промышленности. Любое замедление или, например, разрушение реального сектора экономики, циклические кризисы негативного влияния на деятельность и развитие банков. Для увеличения, когда время экономического подъема увеличивает спрос на услуги Банка, объем банковской деятельности возрастает, банковская система находится в фазе прогрессивного роста экономической производительности собственного движения, а прибыль Банки увеличились для снижения экономических рисков и банковских денежных резервов. Отличительной особенностью современного коммерческого банка является то, что банк является независимым хозяйствующим субъектом, который выдал статус юридического лица и осуществляет посреднические действия по реализации определенных продуктов, кредита, залога и валюты на основании лицензии от Центрального банка. Все это и сформулировал принципы своей деятельности и основные функции.

Актуальность данной темы заключена в том, что финансовый анализ в коммерческом банке отражает систему оценки коммерческой эффективности и позволяет улучшать финансовый результат состояния банка.

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

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

- изучить теоретические основы организации анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;
- провести анализ финансово-хозяйственной деятельности организации;
- разработать предложения по совершенствованию деятельности банка (ПАО) ВТБ 24.

Объектом 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** составил **57 страниц**. В целях повышения информативности в бакалаврской работе использованы 3 рисунка и 8 таблиц.

Глава 1 Теоретические основы организации анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

1.1 Значение, сущность и виды анализа финансово-хозяйственной деятельности

Банк - кредитное учреждение, он участвует в денежных операциях и для населения банковским услугам. Вся его информация хранится на электронных носителях, а также на электронных счетах, что значительно упрощает использование этих услуг [6, с.132].

Отличительной особенностью современного коммерческого банка является тот факт, что он находится в первой линии как отдельная экономическая единица, с юридической силой и посредничеством власти в реализации определенных продуктов - кредитов, ценных бумаг и валют на основе приобретения Центрального банка.

Банковская система является одним из важнейших и неотъемлемых устройств рыночной экономики. После возникло формирование банков и товарной работы, и звонок был тесно связан. Осуществляются операции на денежном рынке, Банк выступал в качестве посредника в перераспределении капитала для значительного повышения эффективности всего производства, это способствует развитию производительности общественного труда.

Коммерческие банки работают в соответствии с государственной политикой денежной системы, приводят денежный поток от скорости действия, в свою очередь, питают всю массу, включая сумму наличных денег в обращении. Регулирование роста средств денежной массы для снижения инфляции, гарантирует стабильность уровня цен на рынке через их соединение людей, препятствующих лучшему влиянию на экономику [11, с.283].

В экономической литературе было сделано много попыток создать государственный банк, это знак среди других финансовых учреждений. Существует несколько изолированных точек. После первого из них суть банка в этих операциях воспринимается как Банковская система, а также на основе

макроэкономической роли. Банк формируется как регулирование финансовых институтов платежных операций в наличной и безналичной форме. С другой точки зрения, различия между банками и организациями не имеют возможности работать по двум функциям для создания, если банки выпущены в обращение и из обращения, выводят деньги, деятельность других кредитных организаций, масштабы и характер отношений, которые последние должны произвести. Банк также ввел большую роль на финансовом рынке, всю специфику рыночных операций [18, с.184].

Кредит на улучшение коммерческого производства необходим для управления атрибутом. Кредит будет способствовать укреплению финансово-хозяйственной деятельности компании, этот кредит, по-видимому, является необходимым условием для производственных активов и обработки продукта в условиях широкого воспроизводства, каков процесс упаковки и, как следствие, влияние на производства и продаж. Организации развития и компании по реализации автономии и управленческих решений, а также степень их экономической и юридической ответственности за результаты финансово-хозяйственной деятельности в жизни компании являются сутью финансового анализа. По мнению некоторых авторов, финансовый анализ, основанный на широкомасштабных аналитических процедурах в отношении объекта исследования, свидетельствует о финансовом характере. В более узком смысле анализ финансовых явлений в сложных частях показан методом анализа декомпозиции [9, с.190].

Анализ финансового положения как науки исследует определенные финансовые отношения, соответствующие финансовые и финансовые показатели. Кроме того, анализ значимости определяется в коммерческом управлении банком, включая независимость, структуру контроля, инструмент финансового управления и метод его оценки. Финансовый анализ организации является важным и важным элементом управления компанией, как основного подразделения системы финансового анализа, ценности методов анализа, необходимых для любой экономики.

Финансовое положение Банка, по-видимому, характерно для экономической деятельности во внешней среде. Финансовое положение, показывает способность конкуренции к организации и развитие конструктивного сотрудничества, дает оценку масштаба экономических интересов организации и ее партнеров для обеспечения. Финансовый анализ в коммерческом банке как неотъемлемая часть – это не только элемент управления финансами, который в основном базируется, так как финансовая деятельность находится в Банке. Благодаря анализу, налоговые функции, выполняют такие функции, как аудит и контроль внутреннего порядка деятельности Банка. Финансовое положение Банка в результате будет рассчитываться исключительно на основе анализа годовой финансовой отчетности и того, как информация будет осуществляться в различных стандартизированных заявлениях о движении созданных федеральным правительством банков и регионах адресованных скамейкам и наблюдающих на федеральном уровне. Известно, что эти заявления включают активы всех банков, ее офиса, капитала, продаж и отходов не только в текущем квартале, но и в предыдущем году, а также различную информацию. Тем не менее, приобретение надежной оценки деятельности Банка для его собственных целей - это осуществление комплексного и комплексного анализа всей деятельности Банка, а также качества управления. Анализ финансового состояния проводится для прогнозирования текущего и будущего финансового положения Банка, оценки приемлемости темпов развития ситуации Банка с его финансовой безопасностью, раскрытия доступных источников финансовых ресурсов И оценка объективности их мобилизации, Позиция Банка на рынке капитала. Цель анализа такого финансового анализа заключается в анализе финансового положения Банка. Анализ задач с целью потенциальных пользователей информации генерируется по категориям в Центральном банке, надзорных агентствах банка, потенциальных инвесторах, разделенных как внутренне(потребители, инвесторы, кредиторы, акционеры, руководство Банка, сотрудники Банка) и внешне [7, с.160].

Внешний аудит проводился по просьбе сторонних лиц и в первую очередь включал оценку соблюдения обязательных стандартов, решений Центрального банка, которые, в свою очередь, включали кредитный рейтинг и другую критику деятельности Банка. В свою очередь, внешний аудит позволяет дать надежную, объективную оценку конкретного Банка и банковской системы в Регионе в целом [5, с.372].

Внутренний аудит рассчитал наиболее точный, углубленный анализ финансового положения Банка. В результате финансовое положение коммерческого банка определяется как обобщенная, сложная характеристика Банка. Параметры этого условия не остаются постоянными, но постоянно меняются. Часть, касающаяся финансового положения Банка с позиции краткосрочной перспективы, по их соответствующим финансовым показателям, для анализа, например, краткосрочной ликвидности, платежеспособности и с точки зрения среднесрочного и долгосрочного развития. Структура и создание эффективной деятельности в настоящем и будущем, что, в свою очередь, является качеством такой договоренности [2, с.183].

1.2 Методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

В контексте анализа годовой финансовой отчетности как раскрытия отношений и зависимостей между различными показателями для анализа финансово-хозяйственной деятельности за пределами отчетности.

Спецификация методов процедур, краевой финансовый анализ, обусловлена набором расчетов и, в свою очередь, различными моментами информации, методическими, кадровыми и техническими средствами [14, с.216].

Анализ финансового положения организации в следующем порядке:

1. Прочитать годовые финансовые отчеты;
2. Идентификация предметов, имеющих неблагоприятное финансовое

положение компании;

3. Общее описание имущества и финансового положения в балансе аналита;

4. Расчет балла и наиболее важных финансовых показателей по финансовому положению учреждения в контексте взаимоотношений;

5. Оценка финансового положения основных показателей бизнес-плана или программы развития бизнеса;

6. Прогноз банкротства организации;

7. Результат финансовых обстоятельств Организации [10, с.124].

Баланс считает кластеризованные единицы, которые используются для горизонтального и вертикального анализа.

Горизонтальный анализ - динамический анализ показателей. Это помогает идентифицировать абсолютные шаги и рост.

Аналогичный анализ можно найти при создании некоторых аналитических таблиц, для которых абсолютные балансовые ставки должны быть заполнены относительным ростом (спадом). По большей части на пару периодов - базовая скорость роста [3, с.253].

Параметрическая роль финансового анализа, вертикальный (структурный) анализ баланса активов и обязательств в соответствии с информацией о финансовой отчетности как относительными показателями. Структура экономического анализа как отношение раздела показывает, что общий объем тестового комплекса количественно определил их удельный вес. Он определяется как десятичное число или процент.

Важность вертикального анализа заключается в расчете доли некоторых статей в объеме анализа баланса и модификации. Благодаря вертикальному анализу межфирменные сопоставления компаний позволили выполнить, а относительные показатели - негативное влияние процесса инфляции.

Сравнительный анализ масштабов осуществляется в рамках форм финансовой отчетности и динамики отдельных показателей. Группы и предыдущие вычисления [2, с.104].

Совокупная структура активов и обязательств, таких как источники выпуска, в которые включены только средства и активы, то есть Новые инструменты.

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 [13, с.327].

Суть метода является сравнении подсчитанных по сведениям отчетности коэффициентов с общепризнанными стандартизированными компонентами, среднеотраслевыми порядками или подобающим компонентами, и с численными по информационной деятельности компании за предыдущие года.

Сравнительный анализ - подобно внутрихозяйственное сопоставлению по каждому коэффициенту фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, также межхозяйственная сверка показателей этого предприятия с данными конкурентов, со среднеотраслевыми и средними экономическими показателями [16, с.126].

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 способы горизонтального, вертикального, трендового, сравнительного, факторного анализа и методику финансовых коэффициентов [20, с.271].

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

1. Денежных средств, временно привлеченных средств;
2. Временно размещенных средств специальных фондов.

Анализ финансового положения банка образует немаловажную долю в финансовом анализе.

Финансовое положение кредитной организации обладает достаточными финансовыми ресурсами, разумностью и результативностью их расположения и применения, финансовыми взаимоотношениями, платежеспособностью и финансовой стабильностью. Это прямо обусловлено от итогов коммерческой и финансовой деятельности организации [22, с.442].

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 не факторного анализа. К ним принадлежат экспертный, структурный, функциональный анализ и разные методы популярных оценок рыночных банков [24, с.460].

Метод составляющих предоставляет численную взаимосвязь между разнообразными группировками, иначе говоря, узнать долю определенных групп счетов или пунктов в группе объема активов или пассивов баланса банка. Такая методика может образовываться для оценивания обеспеченности средств, рентабельности, доходности, качества активов или пассивов и т.п. [21, с.328].

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 изученных явлений (полный и тематический).

3. Целей и темпераметра исследования: Предварительный - применяется для оценки состояния счетов для выявления возможности банка по осуществлению каких-либо операций; Оперативный – осуществляется в повседневной работе банка для оценивания и регулирования нормативов ликвидности и других показателей; Итоговый - при выявление результативности деятельности банка за изучаемый период и вычисление резервов рентабельности; Перспективный - для планирования предполагаемых итогов в предстоящем периоде и выявления следующая ориентация денежно кредитной политики.

4. Объекта исследования: функциональный, структурный, операционно-стоимостной.

Особенно продуктивным способом анализа является система комплексного анализа банковской деятельности, в которой банк рассматривается как система, имеющая цели и задачи, работающая в точных

ограничениях, накладываемых на него внешней средой. Тогда используется комплекс изученных методов [25, с.493].

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

В нашей стране исследование таких методик возникла в 90-м году 20-го века и продолжается по настоящее время. Рейтинг - это метод сопоставленной оценки работы некоторых банков. Базис рейтинга - характеристика по установленному качеству, допускающая сгруппировывать коммерческие банки в нужной последовательности по степени уменьшения этого признака.

Итак, рейтинг надёжности банков, осуществляемый ведомством банковского выслеживания, 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 [23, с.326].

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 - основатель, 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, исходные данные,

полученные на основе рейтинговых таблиц, можно пустить в ход при проведении анализа внешней среды, где работает банк.

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.

Для эффективной стратегии необходимо провести комплексный анализ. На основании которого мы будем иметь отчетливую картину о происходящем, чтобы эффективно использовать ресурсы и пользоваться актуальную информацией для принятия решений [19, с.259].

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

2.1 Общая характеристика рассматриваемого банка

Банк ВТБ 24 (ПАО) - входит в один из крупнейших игроков на рынке банковских услуг для российского рынка. Он является членом международной финансовой группы ВТБ и предоставляет услуги для населения, предпринимателей и малого бизнеса.

Финансовое положение Банка было оценено рейтинговыми агентствами: Moody's Investors Service:

1. Долгосрочный рейтинг по международной шкале – Ba2, дата подтверждения -27.02.2015 года.
2. Moody's Interfax Rating Agency: рейтинг по национальной шкале – Aa1.ru, дата подтверждения – 27.02.2015 года.

Банк состоит из 1063 офисов и имеет огромный охват во многих регионах страны. ВТБ 24 предлагает различные виды банковских продуктов и услуг для частных лиц и предприятий мелкого бизнеса: выпуск пластиковых карт, потребительское и ипотечное кредитование, услуги мобильного управления счетами, быстрые вклады, денежные переводы, программы кредитования и расчетно-кассового обслуживания субъектов мелкого бизнеса.

Банк является кредитной организацией. Банк входит в систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией РФ, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О центральном банке РФ, ФЗ «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, иными правовыми актами РФ, нормативными актами. 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) —самых значительный участник 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 1063 офиса во многих регионах страны. Банк ВТБ 24 предлагает клиентам преобладающие продукты банка, утвердившиеся на практике в международной практике.

В качестве предлагаемых услуг: выпуск кредитных карт, краткосрочное и долгосрочное кредитование, услуги на приобретение авто, услуги мобильного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, быстрые вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы и прочие услуги. Определенные услуги доступны клиентам постоянно, поэтому применяются постоянные телекоммуникационные технологии.

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) является акционером для ВТБ 24 — 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 и развитие финансовой системы регионов.

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

Контроль за работой банка проводится согласно общегосударственным законом от 10июня 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 продолжает оставаться отличной для международной сети российских банков более 30 банков и финансовых компаний в более чем 20 странах мира. ВТБ24 (ПАО) клиентов Банка с комплексными услугами в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском рынке группа ВТБ находится на 2. Место по всем важным показателям.

Активы и счета клиентов группы ВТБ, второе место в российской финансовой группе. Основным акционером Банка ВТБ (ПАО) является Правительство Российской Федерации, осуществляемое Федеральным агентством по управлению государственным имуществом 60,9% уставного капитала.

Надзор за деятельностью ВТБ 24 (ПАТ) в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» находится в Департаменте надзора за системно значимыми кредитными организациями Банк России.

Банк «ВТБ 24» будет создан на базе ГУТА-Банка, не перенес ни межбанковского кризиса 2004 года и был приобретен Внешторгбанком (ВТБ) при активном участии Банка России. В 2005 году он был организован в ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги» Гута-Банк, но в ноябре 2006 года ВТБ 24, в октябре 2014 года, юридическая форма переименованного Открытого акционерного общества (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.

Международная банковская группа ВТБ Банк «ВТБ 24» обобщается на основе работы с физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и малым бизнесом. Распределительная сеть состоит из 1062 числа офисов в 72 регионах Российской Федерации, в том числе пять десяти филиалов в крупных городах страны. Число сотрудников около 35 тысяч человек.

Кредитная организация предоставляет клиентам Банка разнообразный

список стандартных банковских услуг, включая ипотечное кредитование, дистанционное банковское обслуживание, инвестиции и лизинг, аренду шкафчиков, денежные переводы через Western Union, «ВТБ 24 - Спринт» и «Анелик», выпуск кредитных карт Visa и Mastercard, Private Banking и другие. Объем 24 кредитных и дебетовых карт операции ВТБ, более 9 миллионов, сеть банкоматов составляет 11 500 единиц в России. Около половины карт по зарплатным проектам вы являетесь сотрудником 27 000 компаний. Важнейшим преимуществом присоединения кредита ТРАНС к банку ВТБ 24 с двумя миллионами новых клиентов в сотнях городов. Следовательно, объединенная клиентская база банков, около двенадцати миллионов активных клиентов.

На внутреннем рынке межбанковские кредиты ВТБ 24 работают в направлении привлечения и размещения; Часто выступает в качестве чистого кредитора.

Банк имеет сеть из 500 филиалов и офисов в 69 регионах страны. В контексте предлагаемых услуг: выпуск банковских карт, ипотечных и потребительских кредитов, автокредитов, услуг удаленного управления счетом, кредитных карт с льготным периодом, срочных депозитов, аренды сейфов и денежных переводов.

Банк ВТБ 24 (открытое акционерное общество) является крупнейшим банком в России, и среди них четвертая по величине сеть.

На Балансовую дату (01 .04. 2016) стоимость чистых активов ВТБ 24 3039990000000 рублей. В течение года увеличилось до 13,06% активов. Увеличение чистых активов прибыльного показателя рентабельности рентабельности активов увеличилось: чистый годовой доход от инвестиций - 1.10% до 0.46%.

По мнению Банка, услуги, предоставляемые в депозитах клиентов, в основном, за исключением денег для населения (то есть в этом смысле, Розничный клиент) и в значительной степени среднего размера в форме кредитов.

Банки ВТБ 24 с государственным участием. ВТБ 24, в соответствии с

законодательством может работать с РПФ, в столицу в доверительном управлении, для накопления жилья для военнослужащих, имеет право предоставлять услуги частных пенсионных фондов, обязательное пенсионное страхование и может также привлекать Пенсионные фонды и сбережения для предоставления жилья для государственных служащих; Правильные счета и депозиты в соответствии с законом 213-ФЗ 21. Чтобы открыть июль 2014 года те организации, которые имеют стратегическое значение для военной промышленности и безопасности Российской Федерации, попадают под прямой или косвенный контроль Центрального Банк или Российская Федерация; Назначенный представитель кредитной организации Банка России.

Банк корпоративной культуры действует на основе ценностей и принципов, группы ВТБ. Основная задача группы - улучшить сохранение и развитие российской финансовой системы.

Осуществляется деятельность ОАО «ВТБ 24» в соответствии с Общей лицензией Банка России № 1623 от 15.10.2012 г. «Мониторинг деятельности ВТБ 24» (ПАО) в соответствии с Федеральным законом от 10.07. 2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России. ОАО «Банк ВТБ» берет под контроль стопроцентную долю акций «ВТБ 24». Президент - Председатель Правления в июле 2005 года в пользу Михаила Задорнова, который был с ноября 1997 года по май 1999 года, в том числе Август 1998года, Министр финансов Российской Федерации. В конце апреля 2012 года, под управлением ВТБ 24 Брянска «Бежица-Банк», позднее летом Банк переименовал. В конце октября 2013 года группа ВТБ объявила о завершении слияния двух своих банков - кредита «ВТБ 24» и «ТРАНС кредит», включенного позднее в «ВТБ 24»), и о завершении существования Бренд, «ТРАНС кредит» 2013года ноября. Вследствие этого интеграция портфеля частных кредитов «ВТБ 24» составила более 11%, а объем вкладов от вкладов частных клиентов - на 5,2%.

Как видно из рис. 2.1, организационная структура офиса ПАО «ВТБ 24»

является Стандартной, и можно охарактеризовать функционал. Рука Банка лежит у менеджера банка, у которого есть заместитель.

Группа развития бизнеса характеризуется как сбор, консолидация, систематизация и координация услуг для всех клиентов банка (юридических и физических лиц). Таким образом, подразделение определило, что развитие розничной и корпоративной продукции .

Казначейство предлагает торговлю, ресурсы, проводит аналитическую работу по деятельности Банка с ценными бумагами, обобщает и анализирует информацию, транзакцию, осуществляет операции, связанные с покупкой, продажей и хранением ценных бумаг.

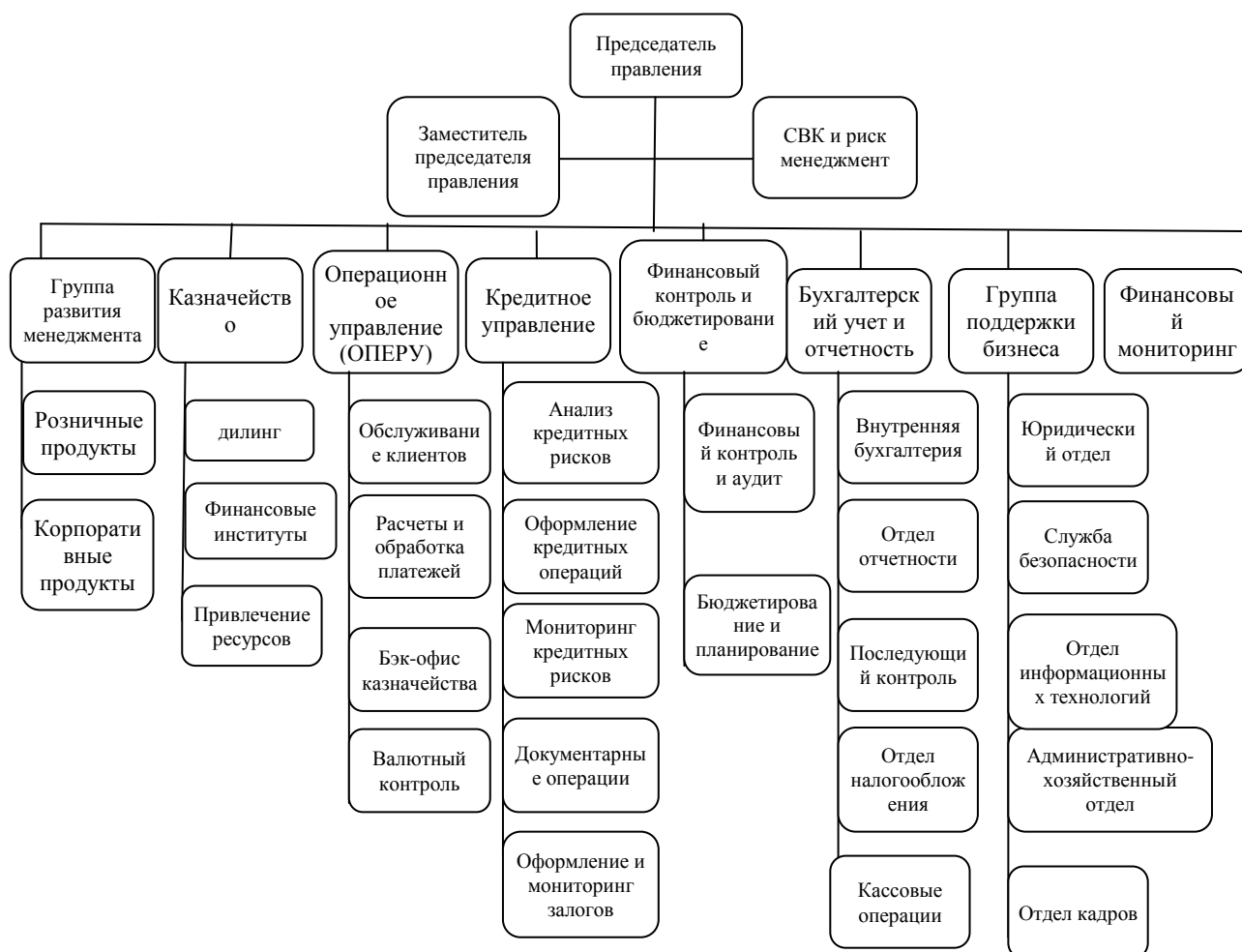


Рис. 2.1. Организационная структура ВТБ 24 (ПАО)¹

Задача управления операциями ПАО «ВТБ 24» заключается в том, чтобы

¹ Рисунок составлен по данным, полученным в результате исследования

держат счета вентиляторов и обеспечивать, чтобы все платежные операции, включая внутри. Этот отдел обеспечивает представление функции - предоставление услуг клиентам, расчет и обработку платежей, изменение контроля над валютой.

Руководство анализирует кредитные риски, создает кредитные операции, контролирует кредитный риск, оформляет действительные деловые документы, обеспечивает Дизайн и Мониторинг залога.

Отдел финансового контроля и бюджета через финансовый контроль и аудиты, бюджетирование и финансовое планирование.

Департамент учета и отчетности контролирует использование собственных и заемных средств и Управление объектом, подлежащим мониторингу, в зависимости от релевантности информации, ценных бумаг, финансовых обязательств, финансовых результатов и резервов Банка. Отдел финансового мониторинга действует как сбор и компиляция экономической информации в первой строке по филиалу Банка, осуществление экономических стандартов деятельности офиса; Анализ финансово-хозяйственной деятельности; Причины поиска отелей для увеличения влияния на прибыль; Анализирует эффективность завершенных сделок и услуг для физических и юридических лиц. Созданные и анализируемые кредитные менеджеры относятся к информации в кредит в Департаменте в целом, проштудируют кредитные заявки и кредитную силу по решению кредитного комитета, использованию и погашению кредитов под контроль. Привлечены специалисты для улучшения работы во всех сферах деятельности Банка. Юридический департамент находится в банке безопасности в общем и отдельном дополнительном офисе. Служба безопасности заботится о своевременном предотвращении незаконных действий в кредитных, финансовых и платежных документах для защиты информации. Отдел информационных технологий:

1. Предоставляет последнюю информацию, связанную с деятельностью Банка.
2. Техническая база в состоянии, не поддерживаемом, является ошибкой,

чтобы обеспечить хорошее использование.

3. В целях совершенствования мер в соответствии с международными стандартами, Программное обеспечение Банка.

4. Направляет на обеспечение контрольных операций и их безопасность.

5. Поддерживается в хорошем состоянии в электронной связи с Банком Центральным банком Российской Федерации и обмена информацией.

Совет директоров решает сделать в экономических вопросах и своевременном обеспечении всех. Отдел управления персоналом предлагает обучение, размещение в порядке возрастания компетенции персонала, а также топ-менеджеров подразделений и менеджеров групп, добросовестное отношение к человеческим ресурсам, соблюдение трудового законодательства и трудового законодательства.

2.2 Оценка и анализ финансовых результатов банковской деятельности

Проблема конкуренции, заранее, в рыночной экономике является одним из глобальных вопросов экономической теории. Конкуренция - это экономическая конкуренция между субъектами хозяйствования от возможности получения максимальной прибыли и рынка для консолидации позиции.

Для нашей страны интенсивная конкуренция в банковском секторе, по-видимому, имеет объективную реальность, неуправно возрастающая каждый год, с развитием сети банков и разных учреждений. Банковский конкурс как динамичный процесс конкуренции коммерческих банков и других кредитных организаций, все из которых пытаются обеспечить фиксированное место на рынке банковских услуг. Его конкурентоспособность - в которой ценность банковского конкурса наиболее важна для рынка банковских услуг.

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 не мало 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» - вход в топ самых важных игроков на российском рынке, который входит в международную финансовую группу ВТБ и предназначен для обслуживания физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и малые предприятия. Банк популярности благодаря своей долгой истории и хорошей репутации, высокой надежности и поддержке государства, управлению большими финансовыми потоками.

Оригинальность конкуренции в банковском секторе вызывает, например, специфичность продуктов Банка. Продукты коммерческих банков по двум основным направлениям: услуги для пассивных и активных операций.

Можно сделать вывод, что конкуренция банков - это конкуренция в сфере услуг. Услуги и обязательства, средства для сбора, как правило, сбережений и временно свободных средств населения и предприятий.

С предоставлением услуг для активных операций коммерческих банков увеличивает средства для участия в обеспечении необходимого уровня прибыли Банка.

Границы современных условий конкуренции меняют отношения между Банком и клиентом. Поскольку он предоставляет клиенту Банка стандартный набор банковских услуг, Банк должен в момент появления новых видов продуктов Банка постоянно создавать конкретные группы клиентов, адресованные крупными компаниями, малыми предприятиями, определенными категориями физических лиц .

Конкуренция в банковском секторе с изучением рынка кредитных источников сосредоточена по сравнению с анализом финансового положения клиента и планированием на основе вклада вмешательства в банки, изменения в деятельности Банка, а также на возложенные на него права Банка на другие. Конкурс направлен на обеспечение условий для привлечения новых клиентов, расширения банковских услуг и заинтересованных клиентов для инвестирования своих средств в Банк.

Банки в основном используют встроенное исследование на этом пути, сегмент Банка предназначен только для привлечения клиентов, а также к постоянному повышению качества их услуг.

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 | |

² Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

Продолжение таблицы 2.1

| 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 остается 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 главнейших 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 разнovidных 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 кредитной политики, регулирующее все аспекты кредитного рынка Банка, концентрирует в себе все накопленные банковские рекомендации и методические материалы по организации кредитного процесса.

Основным преимуществом в конкурсе ВТБ 24 (ПАО) является обширная, разнообразная клиентская база. Банк ВТБ24 сотрудничает со всеми группами клиентов, можно безопасно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски. Привлечение средств от общественности предоставляет Банку устойчивый источник кредитования компаний из разных секторов экономики.

Банк ВТБ 24 (ПАО) предлагает большой опыт работы на рынке клиентских очередей, который позволяет лидерам в области банковского дела и стандартизации. Наличие технологий отходов и банковских продуктов, предлагаемых Банком, позволяет создавать большое количество операций и поддерживать существенные финансовые потоки.

Уникальное конкурентное преимущество ВТБ 24 (ПАО) - это крупномасштабная маркетинговая сеть, операционные зоны бизнеса и SB-оборудование, услуги Банка по предоставлению всего региона. Кроме того, обширная сеть офисов Банка ВТБ24 позволяет возмозможность комплексных услуг в соответствии с едиными стандартами клиентов с несколькими подразделениями, создает уникальную среду для тиражирования и более широкого применения современных организационных решений и технологий, а также Быстрое развитие новых банковских продуктов и услуг. Важнейшим фактором успеха в конкурсе является скоординированная работа команды, специализирующейся на работниках банка ВТБ24. Сформированная в Банке система обучения персонала ВТБ24 обеспечивает на уровне конкурентоспособного обслуживающего персонала .

Рейтинг инвестиционного уровня, присвоенный ведущим рейтинговым

агентствам ВТБ 24 (ПАО), помогает завоевать международный рынок капитала, в частности, дополнительные долгосрочные фонды на льготных условиях. Уверенность на финансовых рынках, формирование прозрачности, сильное финансовое положение и прозрачность структуры капитала, что позволяет добиться успеха в сотрудничестве с крупными финансовыми институтами.

Центральный банк Российской Федерации проводит проверку надежности банков для оценки достаточности капитала.

Капитал обеспечивает стабильность и надежность Банка, предлагает свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами. Самооценка предназначена для покрытия как резерва обязательств Банка. Принимать во внимание, что чем больше капитал Банка, тем более стабильный. Если для уменьшения размера собственных средств, капитала ниже определенного минимального значения, Центральный банк может аннулировать лицензию Банка.

Показанная в табл. 2.2 топ-10 крупнейших российских банков по размеру собственного капитала, что помогает оценить надежность и стабильность Банка. Центральный банк Российской Федерации внимательно следил за надежностью банковской системы в России. Для оценки надежности банковского капитала коэффициент достаточности капитала N1.0 был введен. Для этого базового стандарта требуется Центральный банк, который должен соответствовать любым российским банкам.

Принимая во внимание рейтинг надежности банков в 2016 году, данные Центрального банка и другие параметры не могут выбрать наиболее устойчивый и стабильный Банк для депозитов, где вы вкладываете свои деньги, которые вы только сохранили, но также работать в будущем.

Применение его значительного преимущества с точки зрения справедливости, активно предоставляет компаниям ВТБ24 крупные и долгосрочные кредиты и инвестиции, позволяет ему успешно конкурировать с кредиторами. Наличие значительного капитала позволяет Банку ВТБ24 как важную инвестицию в развитие инфраструктуры и внедрение современных информационных технологий.

Топ 10 крупнейших банков России по размеру собственного капитала, тыс.руб.³

| № | Наименование банка | Собств.капитал на 01.03.2017 |
|----------|------------------------------------|---|
| 1 | ПАО Сбербанк | 2 978 020,4 |
| 2 | Банк ВТБ (ПАО) | 1 064 536,2 |
| 3 | Банк ГПБ (АО) | 622 916,3 |
| 4 | АО «Россельхозбанк» | 395 007,9 |
| 5 | АО «АЛЬФА-БАНК» | 321 587,7 |
| 6 | ВТБ 24 (ПАО) | 279 729,6 |
| 7 | ПАО Банк «ФК Открытие» | 268 461,1 |
| 8 | АО ЮниКредит Банк | 177 250,2 |
| 9 | ПАО «Промсвязьбанк» | 148 222,0 |
| 10 | ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» | 141 012,5 |

В настоящее время наиболее широко используемым методом анализа финансового положения компании, включая ликвидность, финансовую стабильность и платежеспособность, является расчет финансовых показателей, по сути, экономическая интерпретация взаимосвязей между их индивидуальными показателями, Информация является основой годовой финансовой отчетности компании.

Финансовые показатели для анализа экономической эффективности внутренней и внешней среды, постоянно меняются, стабильная платежеспособность, кредитоспособность и инвестиционная привлекательность компании, что может обеспечить увеличение рыночной стоимости. Условные основы, используемые для принятия окончательного решения об использовании финансовых ресурсов.

³ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

Первым шагом, который необходимо определить для финансовой стабильности Банка, является полный анализ структуры активов и обязательств Банка. Структурный анализ активов и обязательств, используемых для определения удовлетворительного уровня разделения банковской деятельности, с целью определения степени зависимости Банка от развития внешней ситуации в различных сегментах рынка банковских услуг и продуктов, Общие экономические и общесекторальные Тенденции в ответе одного или из подключенных клиентов и т. д.

Базовая структура Банка делает общую концепцию обязательств Банка с точки зрения их количественного и качественного Курсора. Обзор структуры активных операций Банка дает оценку областей использования их ресурсов и обсуждения относительно прибыльности и рискованности отдельных операций с активами.

Учесть при рассмотрении структуры активов Банка Департамент наиболее важных пунктов доли операционных активов в балансе Банка. Это не должно быть меньше на половину процента меньше. Для оценки значительного негативного бремени, банковские активы и недвижимое имущество, которое зарегистрировано, приводит к снижению доходности активов и снижению мобильности; Соотношение основных видов операций с активами: кредиты и ценные бумаги. Оказывается, доля кредитов в портфеле активов составляет 60-65% от общей суммы баланса, а доля ценных бумаг должна превышать 20-25% стоимости банка.

Однако, даже если общий объем кредитного портфеля соответствует этому ограничению, но это кредиты, в первую очередь, вид активов недостаточно диверсифицирован.

Кроме того, российские банки не могли обеспечить значительные суммы активов в ценных бумагах и диверсификацию активных операций других Альтернатив в Общих условиях, нестабильность российских ценных бумаг должна найти рынок. Оценка платежеспособности и финансового положения кредитной организации - Эмитент основан на экономическом анализе динамики

этих показателей по сравнению с тем же периодом прошлого года.

Анализ финансовой устойчивости Банка необходимо начинать с анализа активов (табл. 2.3).

Таблица 2.3

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

| п/п | Показатели баланса | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Удельный вес, % | | |
|-----|---|------------|------------|------------|-----------------|---------|--------|
| | | | | | 2014г. | 2015г.г | 2016г. |
| 1 | Денежные средства | 53109101 | 75391362 | 138341245 | 3,6 | 3,7 | 5,06 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 43516995 | 60601489 | 92758205 | 3,0 | 3,0 | 3,39 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 15415602 | 17389242 | 19837894 | 1,0 | 0,9 | 0,72 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 6468180 | 11230202 | 18101912 | 0,4 | 0,6 | 0,66 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 30472489 | 18368420 | 1396106 | 2,1 | 0,9 | 0,05 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 1265153935 | 1683322017 | 2162160038 | 85,9 | 82,9 | 79,01 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 20819153 | 79532692 | 136827802 | 1,4 | 3,9 | 5,00 |

⁴ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

Продолжение таблицы 2.3

| | | | | | | | |
|-----|--|------------|------------|------------|-------|-------|-------|
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 1464005 | 9469901 | 5966734 | 0,1 | 0,1 | 0,22 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 2748475 | 2830670 | 96420683 | 0,2 | 0,1 | 3,52 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | - | 595662 | 2233314 | - | - | 0,08 |
| 9 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 15845294 | 24250867 | 27071711 | 1,1 | 1,2 | 0,99 |
| 10 | Прочие активы | 33903117 | 73375496 | 61364077 | 2,3 | 3,6 | 2,24 |
| 11 | Всего активов | 1472036739 | 2029498877 | 2736675390 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

Из табл. 2.3 и рис. 2.2 видно, что в структуре активов баланса ВТБ 24 (ПАО) неизменно преобладает чистая ссудная задолженность за период с 2014 года по 2016 год и составляет 85,9%, 82,9% и 79,01%.

На втором месте в общей сумме активов находятся денежные средства, составляющие 3,6 в 2014 году, 3,7 в 2015 году и 5,06 в 2016 году.

Минимальные доли в активах принадлежат показателю инвестиции в дочерние и зависимые организации и составляют 0,1%, 0,1%, 0,22% за период с 2014 - 2016гг. Минимальные доли в активах принадлежат показателю инвестиции в дочерние и зависимые организации и составляют 0,1%, 0,1%, 0,22% за период с 2014 - 2016гг. Также минимальный удельный вес принадлежит чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и средствам в кредитных организациях, так за период 2014 - 2016гг. доли этих показателей не превышали 1%.



Рис. 2.2. Структура активов баланса ВТБ 24 (ПАО) в 2016 г.⁵

Проанализируем пассив ВТБ 24 (ПАО) и результаты отразим в табл. 2.4.

Таблица 2.4

Анализ пассива ВТБ 24 (ПАО), тыс. руб.⁶

| п/п | Показатели баланса | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Удельный вес, % | | |
|-----|---|----------|----------|-----------|-----------------|---------|---------|
| | | | | | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
| 1 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 19581078 | 32516822 | 223779418 | 1,3 | 1,60 | 8,18 |

⁵ Рисунок составлен автором работы в ходе проводимых исследований

⁶ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

Продолжение таблицы 2.4

| | | | | | | | |
|-----|--|-------------|------------|------------|------|------|-------|
| 2 | Средства кредитных организаций | 69496027 | 110300419 | 278675940 | 4,7 | 5,44 | 10,18 |
| 3 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11898262585 | 1677433384 | 1996398067 | 80,8 | 82,6 | 72,95 |
| 3.1 | Вклады физических лиц | 982659358 | 1338778438 | 1524505464 | 66,8 | 65,9 | 55,71 |
| 4 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 55270 | - | - | -с |
| 5 | Отложенное налоговое обязательство | 2502242 | - | - | - | - | - |
| 6 | Выпущенные долговые обязательства | 48058247 | 49610457 | 32039942 | 3,3 | 2,45 | 1,17 |
| 7 | Прочие обязательства | 13393144 | 19078789 | 24460559 | 0,9 | 0,94 | 0,90 |
| 8 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 797007 | 2055771 | 2175866 | 0,1 | 0,10 | 0,08 |
| 9 | Средства акционеров (участников) | 50730197 | 74394401 | 91564891 | 3,4 | 3,66 | 3,34 |
| 10 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров | - | - | - | - | - | - |

Продолжение таблицы 2.4

| | | | | | | | |
|----|--|------------|------------|------------|-----|------|-------|
| 11 | Эмиссионный доход | 22693020 | 13621614 | 40352971 | 1,5 | 0,67 | 1,47 |
| 12 | Резервный фонд | 3170085 | 3170085 | 4206578 | 0,2 | 0,16 | 0,15 |
| 13 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | - | -34012 | -8468899 | 0,0 | 0,0 | -0,31 |
| 14 | Переоценка основных средств | 7304 | 806092 | 150488 | 0,0 | 0,04 | 0,01 |
| 15 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 17208226 | 25815192 | 20700251 | 1,2 | 1,27 | 0,76 |
| 16 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 37076119 | 20729863 | 28081806 | 2,5 | 1,02 | 1,03 |
| 17 | Всего пассивов | 1472036739 | 2029498877 | 2736675390 | 100 | 100 | 100 |

Проанализировав табл. 2.4 можно отметить следующие моменты в структуре пассивов баланса ВТБ 24 (ПАО) большую долю занимают вклады физических лиц их средства и клиентов, которые не являются кредитными группами.

Наименьшей долей является показатель резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, так его сумма за период 2014-2016 годов неизменно равная 1 тыс. руб. занимает долю практически равную нулю в общей сумме активов (рис. 2.3).

Соответственно минимальные доли занимают показатели прочие обязательства, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переоценка основных средств, так их удельный вес за 2014 - 2016гг. не превышали 1%.



Рис.2.3. Структура пассивов баланса ВТБ 24 (ПАО) в 2016 г. ⁷

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 с 2015 годом.

⁷ Рисунок составлен автором работы в ходе проводимых исследований

Таблица 2.5

Анализ источников собственных средств ВТБ 24 (ПАО), тыс. руб.⁸

| Статья источников собственных средств | 2015 год | 2016 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 |

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.

⁸ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

Чтобы развиваться в условиях стабилизации российской экономики, компания ВТБ 24 (ПАТ) финансирует расширение ассортимента продукции и усиление ее специализации, диверсифицированную отраслевую структуру кредитного портфеля. Внимание Банка к увеличению расходов на разработку проектного финансирования и инвестиционных кредитов, кредитование не только проектов, но и комплексную деятельность по финансированию клиентов.

Банк выделяет специальные кредитные продукты для индивидуальных клиентов, групп компаний, сектора внешней торговли, строительных компаний, малых предприятий, кредитов в благородных странах. В целях совершенствования процесса принятия решений в области технологий и улучшения управляемости Банка была проведена масштабная реорганизация филиальной сети, основными принципами которой были переход от административно-территориальных, экономических и географических областей работы и перераспределение обязанностей от центра к регионам. Для организации управления кредитными и операционными рисками с точки зрения роста кредитов и более низкого уровня полномочий в системе управления рисками Банка создается Система для присвоения крупного внутреннего кредитного рейтинга компании. Модель для улучшения управления рисками, необходимая для реорганизации службы внутреннего контроля и создания Департамента внутреннего контроля, подразделений для повышения эффективности контроля, выявления и устранения причин нарушений и ошибок.

Поэтому согласованные усилия направлены на развитие бизнеса и эффективную работу Банка, для того чтобы обеспечить достижение всех финансовых целей ,а так же рентабельность собственного капитала - 25-31%, с тем чтобы снизить индекс с 63% до 46 %. Нам нужно структурировать обязательства кредитной организации - расследовать Эмитент с предельным сроком исполнения обязательств 2016год, и результаты показаны в табл. 2.6. Более сложная и тщательная оценка заемщика, применяемая для обеспечения

для того , чтобы ссуды частным лицам нуждались в немедленном потреблении. Обычно это покупка, центральные кредиты, дорогие вещи, оплата услуг и работ. Результат рассчитывается как среднемесячный доход, после того, как все принудительные вычитаемые налоги, корректирующим фактором, скорректированным на срок кредита, умножаются.

Таблица 2.6

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за 2016 год, тыс. руб.⁹

| Вид кредиторской задолженности | 01.01.2016 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 | | |
| 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 |

⁹ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

Продолжение таблицы 2.6

| | | |
|--|-------|---------|
| 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 |

На основе полученной суммы рассчитывается максимальная сумма кредита. Результирующее значение корректируется с учетом таких факторов, как: обеспечение залогового обеспечения, информация в выводах безопасности и юридического департамента банковских кредитов и займов, полученных ранее. Таким образом, основная часть денег, благодаря которой Банк активен и жив, является средством формирования, чтобы привлечь их, и за плату.

Поэтому проблема состоит в том, чтобы генерировать ресурс, это важнее любой другой бизнес-единицы.

Это обстоятельство приводит к конкуренции за ресурсы между коммерческими банками и другими кредитными и другими организациями и компаниями, а также другими особенностями деятельности Банка. Обратите внимание, что деятельность Банка в отличие от других видов деятельности, а также в кредитно-финансовой сфере регулируется намного сложнее, а также с точки зрения мобилизации ресурсов. Структура ресурсов различных банков очень разнообразна из-за особенностей каждого из банков. Ресурсная база ВТБ 24 (ПАО) для анализа в табл. 2.7.

Таблица 2.7

Анализ кредитных ресурсов ВТБ 24 (ПАО), тыс. руб.¹⁰

| Показатель | Сумма на 01.01.2015г. | Сумма на 01.01.2016 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 |
| 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 |

¹⁰ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

Продолжение таблицы 2.7

| | | |
|---|-------------|-------------|
| 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 2015 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 Мероприятия по совершенствованию деятельности банка (ПАО)

ВТБ 24

Структурный анализ кредитного портфеля и диверсификация для российской банковской системы, актуален для реализации. По мнению зарубежных аналитиков, уязвимость российской банковской системы также увеличится из-за высокой концентрации кредитного риска, это связано не только с низкой прозрачностью заемщиков, но и с продолжающимися структурными дисбалансами в экономических весах.

Принимая во внимание инвестиционные характеристики ценных бумаг ВТБ 24, необходимо сформировать множество Портфелей, каждый из которых имеет свой собственный баланс между существующим риском, приемлемым для владельца портфеля, это приводит к тому, что доход возвращается в течение определенного периода времени. Стоит определить взаимосвязь этих факторов и характера портфеля ценных бумаг. В результате тип портфеля - это инвестиционные свойства, основанные на соотношении прибыли и риска. Важная особенность классификации в зависимости от типа портфеля, способ получения с помощью источника дохода: увеличение рыночной стоимости или текущих платежей дивидендов, процентов. Этот экономический анализ подтверждает, что при определенных предположениях, поскольку требуемая сумма средств для целей пенсионного обеспечения, а также ожидаемая сумма денежных средств для требований к сделке зависят от процентной ставки. Таким образом, инвесторы в некоторых фондах положить в бар, стабильность Портфолио. Денежные средства могут быть конвертированы в иностранную валюту, если валюта ниже иностранной.

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

1. Неспособность к качеству управления портфелем.
2. Покупка не является достаточно надежной, экономичной, ликвидной ценной бумагой.

3. Увеличение стоимости ценных бумаг на поиск, связанный со стоимостью предварительного анализа.

4. Высокие затраты на покупку небольших партий ценных бумаг и т. Д.

Из-за диверсифицированного управления портфелем не дает желаемого результата, поскольку возврат портфеля вряд ли будет быстрее, чем увеличение стоимости чрезмерной диверсификации.

Необходимо реализовать, чтобы подчеркнуть, что создание и регулирование портфеля - область деятельности экспертов и портфель созданных товаров, которые могут быть реализованы либо частично, либо полностью .

Как и в случае с любым продуктом, портфель некоторых инвестиционных свойств может быть использован в спросе 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 продает свои собственные средства в Банке, и Банк предоставляет клиенту счет-фактуру, подтверждающую, что Банк вносит деньги и дает вам указанное время, зависимое. Основное отличие депонированных банковских нот заключается в том, что инструмент обладает свойствами депозита как метода сохранения и увеличения средств с характеристиками безопасности в качестве инструмента расчета, комбинированного или залогового.

Чтобы улучшить кредитную политику компании и Банка, рекомендуется, чтобы ранее существовало продление до 2012 года, но подпадало под Мораторий, тип кредитования через перевод заемщика, который заказывал ему векселя.

Под долговым обязательством кредитование понимается как способ

решения проблемы высокой стоимости и отсутствия простой целесообразности кредитов Банка для ряда потенциальных заемщиков.

Он имеет много значений и объединяет счета-фактуры, характеристики как безопасности компании, так и средства платежа. В связи с этим обеспечен Банк приобретения обемных нот, он может использовать в качестве способа оплаты, проблему периодической нехватки средств для урегулирования с кредиторами.

Законопроекты, более выгодные для заемщика в связи с существенно более низкой процентной ставкой для аккредитивов для обычного хода ведения бизнес-кредитов в сравнении.

Для выплаты процентной ставки по обычным коммерческим займам доля средств связана с расходами, такими как, например, процентная ставка по депозитам около 60%.

В процентном отношении от обычных кредитных договоров необходимо вернуть деньги, которые Банк будет платить вкладчикам, нужно вкладывать свои деньги, так как ссудные кредиты для заемщиков перечислили II - категорию кредитного риска.

Если кредит выпущен долговыми векселями, является списком средств корреспондентского счета Банка. То есть, Банк обязан только по имени и репутации, обеспеченным после определенного периода времени для оплаты.

Иностраный капитал не будет использоваться, а это означает, что наибольший компонент расходов Банка. Поэтому проценты по векселям в 5-6 раз ниже, чем обычно.

Важность счетов-фактур, расчет, получение кредита, что заемщик хотел оплатить переводную этикетку на инструментах в пользу его кредиторов, и дает ему счет-фактуру на поставку товаров (работ, услуг).

Перед ним заемщику нужно было заплатить определенную сумму за определенный период времени. Подтверждение на обратной стороне счета-фактуры. 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. Анализ финансовой устойчивости банка ВТБ 24 можно показать на табл.3.1.

Таблица 3.1

Анализ финансовой устойчивости ВТБ 24 (ПАО), тыс. руб.¹¹

| Показатель | 2015 год факт | 2016 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 |
| 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 |

¹¹ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

Главная проблема для Банка ВТБ 24, которая сегодня обращена к формированию портфеля ценных бумаг, инвестором это задача распределения суммы денег на различные альтернативные инвестиции.

Важность портфеля заключается в улучшении условий для инвестиций из-за совокупности ценных бумаг с выбором возможных комбинаций.

В целом, данные структурного и качественного анализа мы можем заключить тем, что Банк должен обеспечить гарантию обязательств по векселю клиента. Эта процедура облегчает функцию риска и снижает финансовое бремя для клиентов и самого Банка.

Это лишь некоторые из возможных вариантов, кредитный риск и развитие взаимовыгодного сотрудничества между Банком и клиентом. Для большей части дистанционных различий между сторонами, как правило, на основе индивидуального подхода к каждому потенциальному заемщику в случае формирования кредитной политики.

Заключение

Сектор является характерной чертой современной денежной экономики, банки тесно связаны с потребностями размножения. Представить в центре экономической жизни интересы производителей, банков, определить взаимосвязь между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Высокий и стабильный экономический рост и макроэкономическая стабильность и высокий уровень конкуренции в банковском секторе заинтересованы в управлении коммерческими банками для разработки новых решений, обеспечения устойчивого развития посредством укрепления безопасности, повышения конкурентоспособности. Для улучшения защиты интересов и доверия вкладчиков и других кредиторов банков. В долгосрочной конкурентоспособности Банка, среди прочего, сильная торговая система, а также способность владельца и руководства Банка - новейшая разработка для поиска путей постоянно. На эти требования полностью отвечает один из лидеров национального банковского сектора России ВТБ 24. В течение своей истории ВТБ удалось занять прочные позиции по российским банковским услугам для всех сегментов рынка и добиться международного признания. Банк зарекомендовал себя как один из самых стабильных и финансово обоснованных банков в стране

ВТБ 24 - один из самых важных игроков на российском рынке банковских услуг, вступил в международную группу банков ВТБ и намерен обслуживать частных лиц, частных предпринимателей и малого бизнеса. Финансовое положение ВТБ 24 (ПАО) создается в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и развития шоу-бизнеса и ростом объема сделок. Быстрое развитие позволяет Банку ВТБ24 вступить в «Момент» на лидирующую позицию на банковском рынке. Увеличение доли ВТБ 24 (ПАО) от Максимального среди конкурентов во всех типах сегментов рынка. ВТБ 24 (ПАО) принимает нормативные требования Банка России и гарантирует высокий уровень управления ликвидностью. В течение срока действия

обязательных Стандартов Банка России на отчетную дату не нарушаются. Банк ВТБ 24 (ПАО) постоянно следит за совершенствованием банковских технологий, обеспечивает, чтобы обеспечить методологическое единство организации и выполнения Работ с образованием, продвижением и развитием технологических процессов и процедур для эффективного внедрения Банка Транзакций, снижения риска и развития качества обслуживания клиентов.

Банковский филиал «ВТБ 24» Туапсе стремится оправдать ожидания своих клиентов. Что ВТБ24 обеспечивает очень простые операции, процедуры и удобное планирование работы в офисе. Банк ожидает, что принципы территориальной близости, процедур, простого обслуживания, репутации продуктов и услуг, доступ к новейшим банковским технологиям. Сильные стороны, Банк ВТБ 24, легко риск рынка, нейтрализации и использования. Это следует учитывать, следующее:

1. Периодически Банк должен анализировать потенциал и существующую клиентскую базу.

2. Вы возглавляете Систему сбора и анализа информации об услугах, предлагаемых конкурирующими банками.

3. Диагностика финансового положения компании и регионов, кредитных услуг Банка.

4. Вы можете повысить качество банковских услуг и скорость работы службы.

Для достижения существенного фактора успеха Банка «ВТБ 24» цели - качественное изменение взаимоотношений с Системой Заказчика. Это серьезное улучшение управления рисками. Необходимо повысить гибкость управления Банком для создания правильных условий для быстрой реакции на меняющиеся рыночные условия, упорядочить свою филиальную сеть с учетом экономических и социальных факторов, ускорить темпы развития современных информационных технологий. Достижение этих целей не будет разрешено без качественного повышения степени специализации и профессионализма персонала, рационализации системы мотивации и активизации обучения.

Банк ВТБ 24 должен иметь возможность получить конкурентное преимущество, которое принадлежит доверенности клиентов. Значительная ресурсная база и капитал ВТБ 24 позволяют крупным и долгосрочным кредитам и инвестициям, предлагающим лучшие в ряде российских банков, смогут выиграть для привлечения средств на международном финансовом рынке. ВТБ 24 должен обеспечить, чтобы потребности каждого клиента, в том числе частного и корпоративного, всех российских банковских услуг самого высокого качества и стабильности, обеспечивали стабильную работу российской банковской системы, сберегательные депозиты населения в их инвестициях в Реального сектора, поддерживающего развитие национальной экономики.

В диссертации бакалавра были выявлены основные проблемы и проблемы применения анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: - изучена методология анализа финансово-хозяйственной деятельности, в том числе анализ капитала и задолженности, для Активные операции; В нем представлен анализ реализации экономических стандартов деятельности Банка и его финансовых показателей: анализ активов и обязательств Банка; Из-за ряда показателей при анализе банковских операций; Роль и важность анализа деятельности Банка и т. Д. Рассмотрение этих аспектов показало важность экономического анализа в Банке, чтобы показать, как экономический анализ используется в банковском бизнесе.

Из чего мы заключаем следующие результаты и можем сделать: во-первых, в анализе допускается использование разнообразных прямых методов и моделей в зависимости от целей, ноу-хау и типа анализа аналитику. Установлен выбор любого типа метода, тип последующего анализа. Во-вторых, чтобы успешно проанализировать деятельность Банка, вам нужна ежедневная, хорошо разработанная информация для поддержки анализа.

В-третьих, экономический анализ деятельности Банка, его характеристики, произошли в процессах Банка, структуре большей части деятельности Банка. Экспертный подробный анализ начинается с анализа

пассивной операции и вряд ли заканчивается анализом чистой прибыли. Он сопровождается внедрением всех банковских операций, всеми этапами управления, проникает, дает возможность оценить эффективность финансово-кредитной политики, обосновывать способы принятия управленческих решений и результаты этих решений для прогнозирования.

Анализ роли и важности для каждого субъекта определяется его экономическими потребностями и ожиданиями.

По сути, настало время вставить это в Момент, так как российские банки в центре чрезвычайного положения из-за влияния многих противоречивых причин, которые нужно принести, трудно, кризисные процессы в экономике прогнозируются, политика, общественная жизнь, и особенно актуальным, и важность успешного управления Банком, анализ трудно переоценить. Потому что без систематического анализа деятельности Банка практически невозможно обнаружить и предсказать изменения, которые происходят из-за быстро меняющихся экономических условий, которые неизбежно скажут.

Современные экономические аналитические решения по объективной оценке Банка и управления. Без этого вы не можете быть эффективной деятельностью Банка, и маловероятно, что Банк существует.

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

1. Структура баланса ВТБ 24 (ПАО) всегда имеет чистые кредиты на период с 2014 по 2016 год и с 85,9% и 82,9% 79,01%. На втором месте в балансовой сумме денежных средств в размере 3,6 в 2014 году - 3,7 в 2015 году и 5,06 в 2016 году.

2. Вы просто удерживаете наибольшую долю вкладов от физических лиц, фондов и клиентов, кроме кредитных организаций. Минимальная доля индикативных резидентов резервов на возможные потери по кредитным обязательствам, другие возможные потери и операции с оффшорными.

3. Уцененные предметы, такие как переоценка собственных средств, авансовые платежи и будущие платежи, влияющие на собственные средства

(капитал).

4. Следует отметить, что Банк не получает никаких доходов для финансовой аренды, предоставления услуг и, следовательно, Лизинга, Банка, и Банк должен обратить внимание, поскольку это выгодный вид Службы, и эта статья дохода может принести значительный доход.

5. Следует также отметить, что Банк начал получать больше денег за административные расходы, что говорит о том, что Банк увеличивает штат и открывает новые филиалы в Регионе, что также влияет на надлежащую функцию Банка в целом.

В качестве предложения я рассматриваю такие суждения, как:

1. Увеличение доли ипотечного кредитования ,(т.к. она имеет низкий процент просроченной задолженности); так же отразит на структуре преобладания активов;

2. Разработка комплексных мероприятий по снижению общей просроченной задолженности:

– ежедневный или еженедельный мониторинг недисциплинированных клиентов;

– компания обязана иметь максимальное количество информации о покупателе;

– при заключении договора о сотрудничестве внимательно работайте над соответствующими пунктами;

– еженедельная отчетность о проделанной работе по взысканию долгов руководству.

Список использованной литературы

1. Банки и банковское дело : учеб. пособие / И. Т. Балабанова. - СПб.: Питер, 2015. – 455 с.
2. Банковское дело: учеб. для вузов, 2-е изд. / под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроликовецкой.- СПб.: Питер, 2014.-153с.
3. Банковское дело: учеб. /под. Ред. В.И. Колесникова.- М.: Финансы и статистика, 2014.- 460 с.
4. Банковское дело: учеб./под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 672 с.
5. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, Юнити, 2014. - 500 с.
6. Бурая Г.А. Роль банковского сектора в развитии экономики. - М.: ФОРУМ, 2014. - 250с.
7. Бухвальд А. Кредитование малого предпринимательства. - М.: Юнити, 2015. - 150 с.
8. 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, 2014. - 234 с.
9. Воронин Б.Б. Становление системы кредитных историй. - М.: Юнити, 2014. - 200с.
10. Деньги. Кредит. Банки: учеб. для вузов/ Е.Ф.Жуков. – М.: ЮНИТИ, 2014. - 600с.
11. Дубенецкий Я.Н. Проблемы финансовой устойчивости банков в современных условиях. - М.: Банковское дело, 2014. - 252с.
12. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия: практическое пособие. – М.: ЮНИТИ, 2014. - 300с.
13. Иванов В. В. Анализ надежности банка. - М.: Новое издание, 2015.- 170с.
14. Инвестиционный анализ: учеб. пособие / Богатин Ю.В., Швандар

В.А. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 193 с.

15. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2015. – 421 с.

16. Маркова О.М., Сахова Л.С., Сидоров В.П. Коммерческие банки и их операции: учеб. пособие. – М.: ЮНИТИ, 2014. -350с.

17. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. – М.: Финансы и статистика, 2014. -235с.

18. Москвин В. Банковское кредитование предприятий // Инвестиции в России. - М.: Юнити, 2014. – 260 с.

19. Нестеренко О. Б. Надежность коммерческого банка и факторы ее определяющие. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 500с.

20. Основы банковского дела: учеб. пособие/ под ред. проф. Г. Г. Коробовой и проф. Ю.И. Коробова. - М.: Магистр, 2014. - 466с.

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

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

23. Сердинов Э.В. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 528 с.

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

25. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. - М.: ФОРУМ, 2015. – 355 с.