

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования

«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ

Кафедра финансов и кредита

ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (на примере банка ВТБ (ПАО))

(выпускная квалификационная работа)

Выполнил студент
4 курса, группа 241 в
Г.Е.Осатаева

Научный руководитель:
к.э.н., доцент
Н.О.Деркач

Работа защищена
«__» _____ 20__ г.

оценка _____

Допустить к защите
зав. кафедрой
д.э.н. С.И. Межов

Председатель ГЭК
д.э.н. И.В. Цомаева

«__» _____ 20__ г.

Барнаул 2018

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФАКУЛЬТЕТ МИЭМИС КАФЕДРА Финансы и кредит
НАПРАВЛЕНИЕ Экономика ПРОФИЛЬ Финансы и кредит
ГРУППА 241в

ЗАДАНИЕ
ПО ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ

Обучающийся Осатаева Гульзар Ергамзановна

1. Тема ВКР Формирование финансового результата деятельности коммерческого банка (на примере банка ВТБ (ПАО))

2. Срок сдачи обучающимся законченной работы 18.06.2018

3. Исходные данные по работе Нормативно-правовые документы, данные статистики, информация Банка России, отчетность коммерческого банка, статья в периодической печати, монографии

4. Содержание разделов выпускной квалификационной работы (наименование глав)
1 Теоретические основы формирования финансового результата коммерческого банка;
2 Анализ эффективности формирования финансового результата банка (на примере ВТБ (ПАО)).

5. Перечень графического материала
Таблицы, рисунки.

6. Консультанты по разделам ВКР

Раздел	Консультант	Задание выдал Подпись, дата	Задание принял Подпись, дата
1	Деркач Н.О.		
2	Деркач Н.О.		

7. Дата выдачи задания _____

Руководитель выпускной квалификационной работы _____
(подпись)

Обучающийся _____
(подпись)

РЕФЕРАТ

Выпускной квалификационной работы Осатаевой Гульзар Ергамзановны по направлению 38. 03. 01 ЭКОНОМИКА профиль Финансы и кредит квалификация бакалавр.

На тему «Формирование финансового результата деятельности коммерческого банка (на примере банка ВТБ (ПАО))».

Целью выпускной квалификационной работы является обобщение теоретического и практического материала по анализу и оценке финансовых результатов деятельности коммерческого банка, а также формирование рекомендаций по результатам исследования.

Предметом исследования является процесс формирования финансовых результатов.

Объектом исследования в работе выступает деятельность коммерческого банка ВТБ ПАО.

В ходе работы были использованы такие методы исследования как: сбор и анализ информации, табличный метод, графический метод.

По своей структуре работа состоит из титульного листа, содержания, введения, основной части, заключения, библиографического списка и приложения.

В результате проведенного исследования изучены теоретические аспекты управления финансовыми результатами коммерческого банка, проведен анализ формирования финансовых результатов деятельности коммерческого банка на примере ВТБ ПАО и выявлены возможности и резервы роста показателей финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

Работа изложена на 48 странице, включает 9 таблиц, проиллюстрирована 2 рисунками.

СОДЕРЖАНИЕ

	стр
ВВЕДЕНИЕ	5
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	8
1.1 Понятия и характеристика финансовых результатов коммерческого банка	8
1.2 Значение и задачи анализа финансовых результатов деятельности банка	13
1.3 Основные показатели анализа финансовых результатов коммерческого банка	21
2. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ВТБ ПАО)	25
2.1 Организационно-экономическая характеристика ВТБ	25
2.2 Анализ доходов и расходов банка ВТБ (ПАО)	29
2.3 Оценка эффективности формирования финансовых результатов	36
2.4 Пути повышения финансовых результатов деятельности банка	39
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	43
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	46
ПРИЛОЖЕНИЕ	49

ВВЕДЕНИЕ

Коммерческие банки играют важную роль в банковской системе. На сегодняшний день банковская система России насчитывает около тысячи коммерческих банков, деятельность которых направлена на осуществление универсальных банковских операций. Банки в своей работе охватывают различные категории клиентов, стремясь привлечь к обслуживанию как можно максимальное их число. При этом в условиях неопределенности экономической ситуации в стране банки уделяют свое внимание на контроле за кредитным риском, сохранении уровня процентной маржи, а также работе над повышением внутренней эффективности операционной деятельности, оставаясь при этом для клиентов верным стандартам обслуживания.

В рыночных условиях повышается ответственность и самостоятельность банков в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности их деятельности. Эффективность производственной, инвестиционной и финансовой деятельности банка выражается в достигнутых финансовых результатах и сохранение своей позиции в ключевых для себя сегментах.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что одной из важнейших целей работы любого коммерческого банка является увеличение финансовых результатов деятельности, которые характеризуются показателями полученной прибыли и уровнем рентабельности. Чем эти показатели выше, тем эффективнее функционирует банк, тем устойчивее его финансовое состояние. Поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности поэтому - одна из основных задач в любой бизнес среде.

Таким образом, анализ финансовых результатов деятельности субъекта – это база для принятия управленческих решений в бизнесе. Важно знать сущность прибыли и рентабельности, факторы, влияющие на их величину, на резервы

увеличения прибыли и повышения рентабельности, которые следует постоянно приводить в действие.

Поэтому овладение методикой экономического анализа является частью профессиональной подготовки экономиста.

Целью данной выпускной квалификационной работы является обобщение теоретического и практического материала по анализу и оценке финансовых результатов деятельности коммерческого банка, а также формирование рекомендаций по результатам исследования.

Поставленная цель реализуется в работе в виде решения следующих задач:

1. Изучить теоретические аспекты управления финансовыми результатами коммерческого банка;
2. Провести анализ формирования финансовых результатов деятельности коммерческого банка на примере ВТБ ПАО;
3. Выявить возможности и резервы роста показателей финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

Предметом исследования является процесс формирования финансовых результатов.

Объектом исследования в работе выступает деятельность коммерческого банка ВТБ ПАО.

Периодом исследования деятельности банка выступили 2015-2017 гг.

В ходе работы были использованы такие методы исследования как: сбор и анализ информации, табличный метод.

Теоретической базой исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов-практиков по вопросам управления финансовыми ресурсами, финансового менеджмента, таких как Д. Рикардо, А. Смит, Г.В. Савицкая, , А. Д. Шеремет. Также использовались нормативно-правовые акты Центрального банка Российской Федерации и публикации в научно-периодической печати.

По своей структуре работа состоит из титульного листа; содержание; введение; основной части; заключение; библиографического списка и приложения.

Основная часть состоит из двух глав.

В первой главе данной работы рассматриваются теоретические основы анализа финансовых результатов деятельности предприятия. Даны понятия, сущность и виды финансовых результатов, место, значение, задачи и основные показатели анализа финансовых результатов деятельности банка ВТБ ПАО.

Во второй главе дается краткая характеристика организации и анализ финансовых результатов на базе данных финансовой отчетности ВТБ ПАО. Проведен анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов банка, рассчитаны и проанализированы показатели рентабельности деятельности ВТБ ПАО. Сделаны выводы и даны рекомендации по повышению финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

2.5 Понятия и характеристика финансовых результатов коммерческого банка

Финансово-хозяйственное положение любой организации можно оценить благодаря изучению финансовых результатов их работы.

В исследованиях ведущих экономистов значительное место занимает изучение финансовых результатов хозяйственной деятельности организации, но их подходы к определению экономического содержания данного понятия различны.

Например, Н.В. Киреева [16, с. 234] считает, что «под финансовым результатом понимают конечный результат деятельности предприятия, определяемый как разность между доходами и расходами». Он может быть как положительным (прибыль), так и отрицательным (убыток).

Г. В. Савицкая [24, с. 251] отмечает, что «финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности»

Д. В. Лысенко [22, с. 81] под финансовым результатом понимает «обобщающий показатель анализа и оценки эффективности (неэффективности) деятельности хозяйствующего субъекта на определенных стадиях (этапах) его формирования».

Показатель результативности является основным показателем эффективности работы организации в рыночной экономике. Понятие «результативность» состоит из нескольких существенных элементов финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Оборот (итоговый объем продаж продукции (услуг) за некоторый период) в наибольшей степени считался общей характеристикой результативности

финансовой деятельности организации. Основными показателями финансовых результатов являются:

- Изменение стоимости компании;
- Рост валюты баланса;
- Дивиденды на акции;
- Рентабельность;
- Виды прибыли;
- Маржа, уровень маржи.

Финансовые результаты интересуют собственников, кредиторов, инвесторов, внешних пользователей, третьих лиц, менеджеров, работников и налоговых органов. Для каждой категории пользователей особое значение имеют разные показатели, выражающие финансовые результаты, однако для всех категории пользователей прибыль является значимым показателем, свидетельствующим результативность работы предприятий, функционирующих в условиях рыночных отношений. [28, с. 81].

Сущность категории «прибыль» понимается учеными по-разному. Однако в теориях рыночной экономики при рассмотрении прибыли всегда рассматриваются факторы неопределённости и риска и вопросы прибыли рассматриваются не с точки зрения отношений «наемный работник - капиталист», а с позиции включения прибыли (в том или ином объеме) в цену товара под влиянием спроса и предложения, конкуренции на рынке, факторов дефицитности и риска.

М.В. Косолапова и В.А. Свободин [18, с. 148] дают следующее определение прибыли: «Прибыль- основная форма форма чистого дохода, источник расширенного воспроизводства, отражает эффективность производственной, инвестиционной и финансовой деятельности организации, является общим финансовым результатом».

И.Н. Иванов [13, с. 252-253] отмечает, что «прибыль является целью и одновременно конечным результатом производственно-хозяйственной деятельности предприятия». «В самом общем виде прибыль представляет собой разницу между ценой продукции и ее полной себестоимостью, т.е. прибыль — это чистый доход,

полученный в ходе предпринимательской деятельности. Таким образом, прибыль - это абсолютная доходность предпринимательской деятельности». Н.Б. Акуленко определяет прибыль, как «полученные банком доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов» [12, с. 121].

Весь механизм экономических рычагов влияет на производство прямо или косвенно в частности посредством прибыли. Полученная прибыль представляет возможности для расширения воспроизводства и, тем самым, при стабильной норме прибыли, происходит постоянное увеличение собственных средств организации. Поэтому в условиях рыночных отношений прибыль выступает синонимом категории «финансовый результат»; наличие убытка при жесткой конкуренции является недопустимым.

Получение постоянной прибыли от пользования имуществом, продажи товара или оказания услуг в соответствии с Гражданским кодексом (ГК РФ) – главная цель предпринимательской деятельности коммерческих организаций. Некоммерческие организации не имеют в качестве такой цели извлечение прибыли и не распределяют ее между участниками. Но в то же время, они также могут осуществлять предпринимательскую деятельность для достижения целей, ради которых созданы. Поэтому хозяйствующие субъекты любых организационно-правовых форм заинтересованы в получении прибыли. Под понятием «финансовый результат» понимаются различные виды прибылей и убытков, в связи с этим, необходим определенный механизм используемых терминов.

Теоретические и методологические основы природы и эволюции категории «прибыль» в экономической литературе рассмотрены экономистами английской классической школы. Технологический способ производства этого периода сводится к формам гомогенных и гетерогенных мануфактур, корпорации находились в процессе зарождения. Собственник выступал и как владелец капитала, и как управляющий. В рассматриваемый период конкуренция была развита слабо. Доход с прибыли капиталиста (управляющего) напрямую зависел от процесса производства, от искусства управления им.

С переходом к машинному технологическому способу производства А. Смит и Д. Рикардо углубили методологические подходы к исследованию категории прибыли. Прибыль, по теории А. Смита, представляет собой вычет из продукта труда рабочих в пользу капиталиста, это неоплаченный труд рабочих. Заслуга А. Смита и Д. Рикардо состоит, также, в том, что ими сформулирована факторная модель формирования прибыли. Ученые доказали, что прибыль есть результат функционирования факторов производства. При определении понятия прибыли А. Смитом рассмотрены факторы, влияющие на ее рост. Особое внимание А. Смит уделил влиянию на прибыль таких факторов, как цена товаров, удачи или неудачи конкурентов и потребителей, а также других случайностей.

Прибыль - часть добавленно
лучают коммерческие организации
знаграждение за вложенный сти.
Количественно она

нды) и совокупными
да. Размер прибыли й,
сн сти предприятия.

Различные показатели прибыли, которые используются в процессе анализа,
можно классифицировать м:

сти выделяют приб

сти.

составу включаемых элементов

- жения, чистую прибыль.
— разность между й (нетт
дукции.
—) и производственной
дукции.

- пера
й и инвестиционной деятельности нные и чрезвычайные
доходы и расходы бщий
финансовый танный предприятием для всех заинтересованных
сторон суда нала).

рам.

— та сумма прибыли, которая остается
сле уплаты всех
тчислений.

3. В зависимости от характера

т чрезвычайных ситуаций,

предприятия.

характеру налогообложения выделяют

м, которое периодически пересматривается.

5. по степени учета инфляционного фактора минальную прибыль
и реальную прибыль, скорректированную на темп инфляции де.

экономическому содержанию прибыль делится на бухгалтерскую
мическую. Бухгалтерская прибыль определяется сть межд дами
и текущими явными в.

Отличие э мической прибыли от й то при расчете ее величины
учитывают не только явные затраты и неявные, не отражаемые в бухгалтерском
учете (к примеру вных средств, принадлежащих
владельцу фирмы).

7. По характеру использования прибыль делится
требляемую.

— часть чистой прибыли рая
направляется н в предприятия.

— рая расходуется на выплату
нерам предприятия.

Приступая к анализу финансовых результатов
ответствуют ли к рядкоам рассчитанные

вания прибыли, такие,

ды. Далее необходимо
вых результатах».

й экономике самым важным

сть» складывается

из нескольких важнейших

-

-

дукции (ус

рганизаций,

которые тают

вится прибыль.

2.6 Значение и задачи анализа финансовых результатов деятельности банка

В деятельности любого банка анализ финансовых результатов является одним из важнейших направлений в его работе. Он позволяет контролировать соблюдение установленных нормативов и пропорции. Другая необходимость анализа финансовых результатов-управление финансовой устойчивостью с учетом отдельных его аспектов. Ведущей ролью системы показателей финансовых результатов является то, что она состоит во всестороннем, комплексном отражении итогов их деятельности, отражающих происходящие в них экономические процессы. Отсюда и основное назначение финансовых результатов.

В своей финансовой деятельности банк получает итоговую денежную оценку в системе показателей финансовых результатов. Эти показатели обобщенно отражаются в отчете о финансовых результатах (о прибылях и убытках). Под системой показателей понимают взаимосвязанное и взаимообусловленное их множество.

Существует несколько видов отчетности, устанавливаемый Центральным банком Российской Федерации:

- бухгалтерская отчетность, включающая в себя бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках;

- публикуемая отчетность, необходима для внешних пользователей (отечественных и зарубежных), для оценки ими финансового состояния кредитной организации, с которой они вступают в деловое партнерство, включает в себя две формы — бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах;

- отчетность, которая составляется в соответствии с Международными стандартами. Финансовым результатом в ней считается прибыль (убыток) за период.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 302 в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях для учета финансовых результатов выделен отдельный раздел (№ 7). В нем предусмотрено пять счетов синтетического учета, на которых осуществляется формирование соответствующих показателей результатов деятельности банков: счет № 701 «Доходы», счет № 702 «Расходы», счет № 703 «Прибыль», счет № 704 «Убытки», счет № 705 «Использование прибыли». [4, С.214]

Процесс формирования финансовых результатов начинается с того момента, когда на кредите счета № 701 «Доходы» накапливается сумма всех доходов, полученных банком в отчетном году, а на дебете счета № 702 «Расходы» - расходы.

В завершении отчетного периода, который установлен учетной политикой банка (но не реже одного раза в квартал), для формирования финансового результата выполняется закрытие счетов. Прибыль или убыток определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете

расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов.

Отнесение суммы доходов и расходов на счета второго порядка осуществляется согласно специальной схеме аналитического учета доходов и расходов. Если одна из операций не вписывается в эту классификацию, связанные с ней доходы и расходы относят на статью «Прочих доходов и расходов».

В балансе, имеющий свои филиалы банк результат деятельности в течение года показывается развернуто (прибыль и убытки), а по результатам года - свернуто. При этом кредитные организации сами вправе вводить в своей учетной политике порядок учета финансовых результатов филиалами и передачи данных головной кредитной организации. Банком может использоваться несколько вариантов учета:

- первый вариант – предполагает ведение учета только доходов и расходов, которые с установленной кредитной политикой периодичностью передаются на баланс головной организации, а затем головная организация составляет общий отчет о прибылях и убытках, при этом финансовый результат показывается свернуто;

- второй вариант - филиалы самостоятельно определяют свой финансовый результат и передают его на баланс головной кредитной организации в конце установленного времени (квартала/месяца);

- третий вариант - филиалы ведут учет доходов, расходов и финансовых результатов на своих балансах в течение всего отчетного года и передачу финансового результата головной организации или в период проведения заключительных оборотов отчетного года, или в последний день. Это фиксируется в учете кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Правилами ведения бухгалтерского учета запрещается превышение величины использованной прибыли отчетного года, фактически полученной за год, или наличия использованной прибыли при фактически полученных убытках. Если же это нарушение произошло, то кредитная организация может сторнировочными записями исправить положение за счет начисленных, но еще не выплаченных за

отчетный период (но ну за счет накопленных за предыдущие периоды) средств: дивидендов, фондов специального назначения, резервного фонда, фонда накопления, других фондов. В случае, когда полностью устранить превышение использованной прибыли над полученной прибылью невозможно, счет использования прибыли отчетного года закрывается в корреспонденции со счетом убытков отчетного года, и эта сумма отражается в отчете о прибылях и убытках (форма № 102) как «Сумма, списанная с субсчета 70501 и отнесенная на убытки».[4, С.67]

После процесса проведения итоговых оборотов остаток счета «Убытки отчетного года» переносится на счет «Убытки предшествующих лет», остаток средств на счете «Прибыль отчетного года» переносится на счет «Прибыль предшествующих лет».

После утверждения годового отчета учредителями банка счет «Прибыль предшествующих лет» закрывается отнесением в дебет суммы остатка, числящегося на счете в корреспонденции со счетом «Использование прибыли предшествующих лет».

Убыток погашается за счет источников, определенных собранием учредителей (акционеров) банка, как результат финансовой деятельности.

Финансовый результат, полученный на счете 703 «Прибыль», пока не показывает реальный итог деятельности коммерческого банка, хотя существующий порядок формирования прибыли в банках и устраняет один из главных недостатков применяемого ранее метода определения прибыли. Этот метод заключался в том, что в течение года на счете прибылей и убытков одновременно происходил процесс использования и накопления прибыли, что не позволяло правильно оценивать конечный результат деятельности банка.

В данное время происходит процесс накопления прибыли отдельно от ее использования, и прибыль предыдущего периода не вписывается в прибыль отчетного периода (т.е. результаты, полученные банком ранее, отделены от текущих показателей его работы). На счете «Прибыль отчетного года» (который открывается каждый год заново) она накапливается, а на счете «Использование

прибыли отчетного года» - расходуется.

На основе вышеизложенных учетных данных формируется финансовый результат, как в бухгалтерском балансе, так и в отчете о прибылях и убытках банка по форме № 0409102. Безусловными достоинствами этой формы периодической отчетности считается четкая систематизация и структуризация доходов и расходов банка. Группировка доходных и расходных статей по признакам их однородности дает возможность выводить промежуточные результаты от выполнения отдельных видов банковских операций. Все расходы и доходы банка в ней сгруппированы по подразделам, в которых отражаются финансовые результаты от поведения однородных операций. Это делает форму отчетности № 102 достаточно аналитичной. [4, С.93]

В то же время вышеупомянутая форма отчетности все еще не отражает ни экономической последовательности формирования конечных финансовых результатов коммерческого банка, ни фактического результата его деятельности. Одновременно, отражение финансовых результатов в бухгалтерском балансе российских банков (представляющем собой оборотную ведомость) происходит на счетах раздела Результаты деятельности (при этом в состав раздела входят активные и пассивные счета), в то время как согласно МСФО прибыль относится к собственным средствам (капиталу) банка.

Подводя итог, можно сказать, что система формирования финансовых результатов коммерческих банков в традиционной финансовой отчетности, несмотря на устранение в ней ряда методологических недостатков, а также повышение ее аналитичности и содержательности, пока не полностью удовлетворяет предъявляемым к ней современным требованиям и международным стандартам.

Третьей (основной) формой отчетности банков значится отчетность, которая составляется в соответствии с Международными стандартами. Финансовым результатом в ней является прибыль (убыток) за период. Ранее она называлась чистой прибылью, т.е. освобожденной, очищенной от проведенных операций по уплате налогов, отчислений в фонды, покрытия различных общебанковских

расходов.

В настоящий момент одной из серьезных проблем формирования отчетности по МСФО является отсутствие системы учета, позволяющей непосредственно на ее основе формировать финансовую отчетность, а не путем модификации российской отчетности в отчетность по МСФО.

От вышесказанного следует, что существующие на данный момент системы формирования финансовых результатов в коммерческих банках уже в большей мере удовлетворяют целям отражения в них этих процессов. Показатель бухгалтерской прибыли, формирующаяся на основе отчета о прибылях и убытках по форме № 0409102, необходим, в частности, для внутреннего управления финансовыми результатами банка, а показатель прибыли за отчетный период публикуемой отчетности и отчетности по МСФО имеет целью дать реальную информацию о деятельности банка его внешним контрагентам.

При всем этом необходимо иметь в виду, что если для целей контролирующих органов или для контрагентов банков достаточным является ежеквартальное изучение финансовой отчетности кредитных организаций, то для самих коммерческих банков (средних и особенно крупных) при отсутствии у них иной аналитической информации, отражающей процесс формирования доходов и расходов, существующая периодичность составления отчета о прибылях и убытках недостаточна.

Изучая существующие в данный момент в коммерческих банках системы формирования показателей их финансовых результатов, отводящие прибыли, как сложной и многогранной рыночной категории, значимость обобщающего оценочного показателя деятельности банка, нельзя недооценивать также и значение промежуточных результирующих показателей - в разрезе подразделений банка, видов банковской деятельности, банковских продуктов, операций.

Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ финансовой деятельности банка осуществляется одновременно с анализом ликвидности баланса банка, и на основании полученных результатов делаются выводы относительно

надежности банка в целом.

Анализ позволяет выявить плюсы и минусы в деятельности банка, потери, неиспользованные резервы.

Банком достигнутая величина финансовых результатов является отражением всего комплекса внешних и внутренних факторов, воздействующих на нее, в числе которых: географическое место расположение банка, наличие в зоне его обслуживания достаточной клиентской базы, уровень конкуренции, степень развития финансовых рынков, социально-политическая ситуация в регионе, наличие государственной поддержки и других факторов, находящихся, в большинстве случаев, вне сферы влияния банка на них. Такие показатели, как объемы привлечения и размещения средств, как величина собственного капитала, активов, приносящих и не приносящих доход, уровень общебанковских издержек, убытков и потерь, масштабы использования прогрессивных технологий, современных средств автоматизации и оргтехники, уровень доходности филиальной сети и дочерних структур, организация внутреннего контроля и аудита – факторы, которые зависят от деятельности самого банка и от качества управления им. В обобщенном виде сумма всех позитивных и негативных действий руководства и персонала банка проявляется в итоговом финансовом результате деятельности банка – прибыли.

А.А. Канке [15, с. 181] считает, что «цель анализа финансовых результатов:

- определить реальную величину чистой прибыли, стабильность основных элементов балансовой прибыли, тенденции их изменения и возможности использования для прогноза прибыли, оценить «зарабатывающую» способность предприятия». Целью анализа прибыли является выявление изменивших ее факторов, определение резервов роста прибыли и подготовка управленческих решений по мобилизации выявленных резервов.

Анализ прибыли представляется последней частью системы управления этим важнейшим экономическим показателем. По мнению Н.В. Климовой [23], названная система предполагает:

- а) максимизацию величины планируемой и получаемой прибыли;
- б) обеспечение наилучшего соотношения между размером планируемой

прибыли и уровнем риска;

в) обеспечение высокого качества процесса формирования прибыли (прежде всего за счет освоения производства современной, высокотехнологичной, наукоемкой продукции);

г) обеспечение за счет прибыли решения актуальных для предприятия производственных и социальных задач;

д) обеспечение непрерывного увеличения рыночной стоимости предприятия [23, с. 197].

О.В. Губиной и В.Е. Губиным [8, с 136] определены следующие основные задачи анализа финансово-экономических результатов:

- оценка реализации плана по финансовым показателям и исследование их динамики;
- ознакомление с составом и структурой финансовых результатов;
- установление влияния различных факторов на динамику величины прибыли;
- изучение состава доходов и расходов и определения их влияния на прибыль до налогообложения;
- анализ направлений распределения прибыли;
- обнаружение факторов, которые влияют на рентабельность хозяйствования;
- выявление резервов последующего увеличения прибыли;
- выявление резервов увеличения рентабельности;
- подготовка рекомендаций по наращиванию прибыли и наиболее целесообразному ее использованию [9, с. 136].

Итоговый финансовый результат напрямую связан с величиной доходов и расходов любого хозяйствующего субъекта, в связи с этим необходимо однозначное толкование данных экономических категорий. Достоверность их отражения является важнейшей задачей бухгалтерского учета.

1.3 Основные показатели анализа финансовых результатов коммерческого банка

На результаты деятельности коммерческих банков оказывают влияние многие факторы (внешние и внутренние).

Формирование показателей финансовых результатов коммерческих банков осуществляется принятой системой бухгалтерского учета и используемыми формами бухгалтерской и финансовой отчетности, устанавливаемыми Центральным банком РФ.

Прибыль представляет собой один из важнейших оценочных показателей деятельности банков, но не всегда дает достаточно объективную информацию об уровне эффективности деятельности банка, о способности размещенных или инвестированных им ресурсов приносить эту прибыль.

Важнейшими показателями эффективности деятельности банка обычно являются абсолютные показатели доходности, прибыльности (рентабельности).

Доходность различных банковских операций определяется через показатели:

- чистой процентной маржи;
- операционной маржи.

Соотношение доходов и расходов банка определяет процентная маржа — значимый показатель деятельности банка. Она вычисляется как разница между процентными доходами и расходами коммерческого банка, т.е. между процентами полученными и уплаченными.

Значимость данного показателя заключается в том, что маржа характеризует доходность ссудных операций и одновременно выявляет возможности банка покрывать за счет маржи свои издержки.

Маржа может характеризоваться как абсолютными величинами в рублях, так и относительными показателями в процентах. Абсолютная величина маржи вычисляется как разница между общей величиной процентного дохода и расхода банка, а также между процентными доходами и соответствующими расходами по отдельным видам активных операций.

Изменение абсолютной величины процентной маржи формируется рядом факторов: объемом кредитных вложений и других активных операций, приносящих процентный доход; разницей между процентными ставками по активным и пассивным операциям (спрэд); структурой привлеченных ресурсов; соотношением между собственным капиталом и привлеченными ресурсами; долей активных операций, приносящих процентный доход; темпами инфляции и др.

Чистая процентная маржа рассчитывается по формуле (1.1):

$$ЧПМ = \frac{Д_{п} - Р_{п}}{А_{д}}, \quad (1.1)$$

где ЧПМ — чистая процентная маржа;

Д_п — процентные доходы за период;

Р_п — процентные расходы за период;

А_д — активы, приносящие доход.

Операционная маржа — прибыльность основных операций банка. Она рассчитывается по формуле (1.2):

$$ОМ = \frac{Д_{чосн}}{А_{д}} \quad (1.2)$$

где Д_{чосн} — чистые доходы от основных банковских операций;

А_д — активы, приносящие доход.

Сопоставление показателей прибыльности в динамике за ряд отчетных дат и их сравнение со средними значениями по соответствующей группе банков позволяет дать оценку тенденции роста (снижения) прибыли, определить факторы, оказавшие наибольшее влияние на ее изменение, прийти к выводу о финансовой устойчивости банка и определить резервы повышения эффективности работы банка.

Показатели рентабельности или прибыльности, которые представляют собой результаты соотношений прибыли (чистого дохода) и средств ее получения, в большей мере характеризуют эффективность работы банка — производительность

или отдачу его финансовых ресурсов, дополняя анализ абсолютных количественных величин и раскрывая их качественное содержание. Экономический смысл большинства относительных показателей заключается в том, что они характеризуют прибыль, получаемую с каждого рубля средств (собственных и заемных), вложенных в банк.

В своей статье М.В. Ключников пишет [19, с 165]: «анализ рентабельности коммерческого банка призван решить следующие задачи: основные источники доходов и виды расходов кредитной организации; коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения; коммерческую эффективность отдельных операций банка и соответствующие тенденции; эффективность работы банка во временном период».

Рентабельность (доходность) коммерческого банка принято определять как отношение балансовой прибыли к совокупному доходу, формула :

$$P_{\text{общ}} = \frac{П}{Д} \cdot 100\% \quad (1.3)$$

где $R_{\text{общ}}$ — рентабельность банка;

$П$ — прибыль;

$Д$ - доходы банка.

Общий уровень рентабельности позволяет оценить общую прибыльность банка, а также прибыль, приходящуюся на 1 руб. дохода (доля прибыли в доходах). Это основной показатель, определяющий эффективность банковской деятельности.

Анализ доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банков является неотъемлемой частью управления банковской деятельностью. Банк как коммерческая организация ставит перед собой цель получения прибыли, что дает ему возможность увеличивать собственный капитал, активизировать финансовую деятельность, повысить имидж на рынке.

Выступая в качестве важнейшего показателя, прибыль банка является главным объектом финансового управления.

Финансовый анализ в коммерческом банке дает оценку экономической эффективности управления посредством анализа и оценки финансового состояния и финансовых результатов банка. Целью управления является создание условий для получения планируемых финансовых результатов и устойчивого уровня финансового состояния при соблюдении нормативных ограничений (минимального размера величины капитала, стоимости приобретения пассивов, уровня ликвидности и др.). Следовательно, финансовый анализ в банке выступает не только как комплексный анализ оценки достигнутых результатов деятельности, но и как инструмент финансового прогнозирования и моделирования деятельности.

2 АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ВТБ ПАО)

2.1 Организационно-экономическая характеристика ВТБ ПАО

Банк ВТБ (Публичное акционерное общество) – универсальный коммерческий банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг.

Банк ВТБ — советский и российский универсальный коммерческий банк с государственным участием (60,9% принадлежит государству). Второй по величине активов банк страны и первый по размеру уставного капитала. Головной офис банка находится в Москве, зарегистрирован банк в Санкт-Петербурге. 1 января 2018 года присоединил к себе дочерний банк ВТБ24. По последним доступным данным, списочная численность персонала Банка ВТБ превышала 12 тыс. человек.

Банк ВТБ (ПАО) значителен универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц.

В корпоративном бизнесе Банк ВТБ (ПАО) успешно конкурирует с российскими и международными игроками за обслуживание крупных и крупнейших корпораций, а также 45 компаний среднего бизнеса. Банк предлагает комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.

В розничном бизнесе Банк ВТБ (ПАО) является одним из ключевых игроков на российском рынке. Банк ВТБ (ПАО) делает основной акцент на внедрении инновационных, высокотехнологичных продуктов и сервисов.

Вместе с тем, Банк ВТБ (ПАО) является головным банком группы ВТБ – второй по величине банковской группы в России, занимающей лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг.

Таблица 2.1- Дочерние компании банка ВТБ по состоянию на 01.01.2018 год:

Наименование	Деятельность	Доля владения акциями
ООО СК "ВТБ Страхование"	страховая компания	100 %
ЗАО Холдинг ВТБ Капитал (вкл. ВТБ Капитал (Великобритания))	управление инвестиционными активами	100 %
АО ВТБ-Лизинг	лизинговая компания	100 %
АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд	негосударственный пенсионный фонд	100 %
ЗАО ВТБ Управление проектами» (ранее ЗАО «ВТБ Капитал-Столица)	управление проектами Группы ВТБ	100 %
ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий	небанковская депозитарная организация	100 %
ООО ВТБ Долговой Центр	финансы	100 %
ООО ВТБ Пенсионный администратор	финансы	100 %
ООО ВТБ Факторинг	факторинг	100 %
АО ВТБ Регистратор	реестродержатель	100 %
ОАО <u>Галс-Девелопмент</u>	недвижимость	96,44 %
ЗАО ВТБ-Арена	недвижимость	75,00 %
ООО ВТБ Недвижимость	недвижимость	100 %
VTB Bank (Austria) AG (вкл. VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (France) SA)	банк	100 %
ПАО «ВТБ Банк» (Украина)	банк	99,99 %
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"	банк	100 %
АО "Банк ВТБ (Грузия)"	банк	96,31 %
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	банк	100 %
АО Банк ВТБ (Белград)	банк	100 %
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	банк	100 %
ОАО Банк ВТБ (Азербайджан)	банк	51 %
Vanco VTB Africa, SA	банк	50,10 %
ПАО "Почта Банк"	банк	50% минус 1акция
ЗАО «Ситибайк»	<u>велопрокат</u>	100 %

Кроме банковских и инвестиционных услуг компании группы ВТБ успешно работают в сегменте небанковских финансовых услуг: лизинг, факторинг, страхование, пенсионное обеспечение на базе финансовых компаний группы ВТБ.

Банк ВТБ представляет собой головную структуру Группы ВТБ. География деятельности группы наряду со странами СНГ охватывает государства Западной Европы, Азии и Африки. В странах СНГ Группа представлена в Армении, Украине, Беларуси, Казахстане, Азербайджане. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции работают в рамках Европейского субхолдинга во главе с ВТБ Банк (Австрия). Кроме того, Группа имеет дочерние организации в Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии, Анголе, Китае, Индии, Сингапуре и Дубае (табл.2.1)

Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

- Корпоративно-инвестиционный бизнес – комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд рублей в рыночных отраслях и крупных клиентов строительной отрасли, государственного и оборонного секторов;
- Работа со средним и малым бизнесом – в сегменте среднего бизнеса предоставление клиентам с выручкой от 300 млн рублей до 10 млрд рублей широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг, а также специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса; в сегменте малого бизнеса – предоставление банковских продуктов и услуг компаниям и индивидуальным предпринимателям с годовой выручкой до 300 млн рублей;
- Розничный бизнес – обслуживание физических лиц.

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- расчетное обслуживание (включая открытие и обслуживание счетов, переводы и зачисления, валютный контроль, безналичные конверсионные операции, расчетный центр клиента и услуги по управлению ликвидностью);
 - кассовое обслуживание и инкассация;
 - дистанционное банковское обслуживание;
 - документарные операции (аккредитивы, расчеты по инкассо) и банковские гарантии;
 - операции с депозитами, депозитными и сберегательными сертификатами;

- операции с простыми векселями;
- кредитование (включая инвестиционное кредитование);
- торгово-экспортное финансирование;
- структурное финансирование;
- операции с ценными бумагами;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- операции с драгоценными металлами;
- эквайринг и операции с банковскими картами;
- депозитарное обслуживание;
- брокерские услуги;
- организация и финансирование инвестиционных проектов;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- агентские продукты для физических лиц (страхование, НПФ и прочие).

В сфере финансовой политики банк особое внимание уделяет состоянию активов. Банк ВТБ (ПАО) имеет стабильное положение по величине активов.

Таблица 2.2- Динамика ключевых показателей банка ВТБ (ПАО), в млрд. руб.

Показатели	2015	2016	Темпы прироста (снижения),%	2017	Темпы прироста (снижения),%
Активы	13 645	12 588	-7,74	13 009	3,34
Обязательства	12 188	11 175	-8,31	11 530	3,17
Чистая прибыль	1,7	51,6	2935,29	120,1	132,75
Рентабельность капитала(ROE)	0,4	3,6	8	8,3	130,55
Рентабельность активов (ROA)	0,0001	0,4	399900	0,9	125

По таблице 2.2 можно сказать, что работа банка характеризуется стабильными финансовыми показателями, так в 2016–2017 гг. происходило увеличение активов, обязательств банка, прибыли. По результатам исследования отчетности банка можно увидеть, что экономические показатели деятельности являются стабильными, хотя имеют место незначительные колебания, которые

связаны с колебаниями в экономике страны и мира. Несмотря на это, банк является привлекательным для клиентов и в народном рейтинге занимает первые позиции. На основании вышеизложенного, можно утверждать, что Банк ВТБ является финансово устойчивым в долгосрочной перспективе.

Далее для оценки эффективности функционирования банка проведем анализ финансовых результатов.

2.2 Анализ доходов и расходов банка ВТБ (ПАО).

Анализ доходов и расходов банка необходим для изучения результатов деятельности коммерческого банка, следовательно, и изучение оценки эффективности его как коммерческого предприятия.

Полученный банком финансовый результат является обобщающим показателем эффективности банковской деятельности, т.е. прибыль или убыток и коэффициенты рентабельности. Анализ этих показателей проводится путем выявления факторов, оказавших на них влияние.

В ходе анализа финансовых результатов банковской деятельности применяются различные приемы и методы:

- экономически обоснованные группировки доходных и расходных аналитических счетов баланса банка;
- структурный анализ;
- Оценка динамики показателей финансовых результатов деятельности банка по квартальным и годовым данным;
- выявление степени зависимости показателей финансовых результатов деятельности банка от влияния различных факторов;
- экономическая оценка количественного влияния отдельных факторов и их содержание;

На основе данных годового «Отчета о финансовых результатах» за 2015-2017гг проанализируем состав и структуру доходов ВТБ (ПАО) (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Состав и динамика доходов ВТБ (ПАО) за 2016-2017 гг.

Наименование статьи	2015г.	2016 г.	Темп роста (снижения), %	2017 г.	Темп роста (снижения), %
	Млн. руб	Млн. руб	2016/ 2015	Млн. руб	2017/ 2016
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	636,29	721,94	113,46	672,43	-93,14
Комиссионные доходы	21,30	29,22	137,18	32,48	111,15
Прочие операционные доходы	14,80	22,32	150,81	19,42	-87,00
Итого доходов	672,39	773,48	115,03	724,33	-93,64

По данным представленной таблицы 2.3 можно сделать вывод, что совокупные доходы ВТБ (ПАО) за 2017 год по сравнению с 2015 годом увеличились на 51,94 млн.руб

Наибольшую долю в совокупных доходах занимают процентные доходы, причем за все три года. В 2016 году по сравнению с 2015г. увеличились на 113,5%, а в 2017 году по сравнению с 2016 снизились на 93,1%. Высокая доля процентных доходов и их прирост говорит о высокой конкурентоспособности банка и его активности на рынке.

Комиссионные доходы составляют незначительную часть совокупных доходов банка (в 2016 г. они выросли на 137,1%, в 2017 г. – 111,1%). За 2017 год они выросли в 1,5 раза.

Положительную тенденцию имеют и прочие операционные доходы, за рассматриваемый период они увеличились на 4625550 тыс. руб.

В целом можно сказать, что на увеличение совокупных доходов ВТБ (ПАО) наиболее значимо повлияло увеличение операционных доходов банка.

Наиболее значимыми для банка являются процентные доходы, являющиеся составной частью доходов от операционной деятельности.

На рисунке 2.1 представлена структура процентных доходов, которая показывает, что основную часть приходится на доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

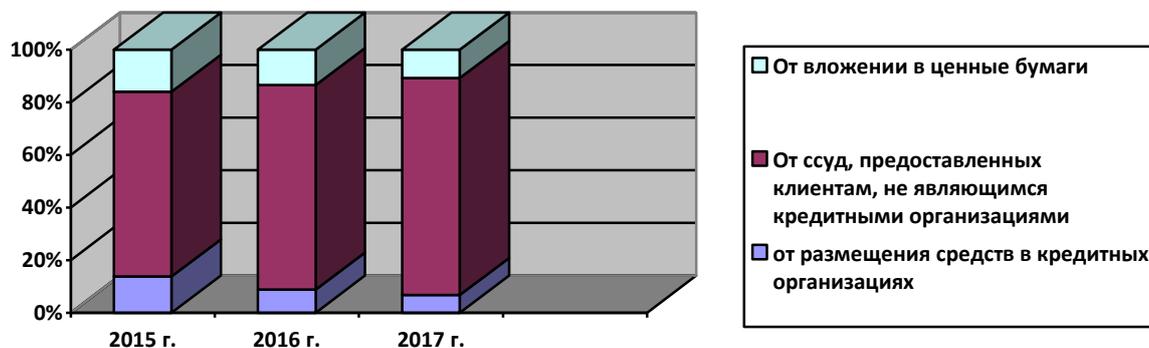


Рисунок 2.1- Структура процентных доходов банка ВТБ (ПАО)

Рассмотрим состав и структуру процентных доходов с помощью таблицы 2.4.

Таблица 2.4 – Состав и структура процентных доходов ВТБ (ПАО) за 2015 – 2017 гг.

Наименование статьи	2015 г. Млн.руб	Уд.Вес, %	2016 г. Млн.руб	Уд.Вес, %	2017 г. Млн.руб	Уд.Вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	88,07	13,8	63,58	8,8	45,24	6,7
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	445,96	70,1	560,62	77,7	553,88	82,4
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0,0	0	0,0	0	0,0
От вложений в ценные бумаги	102,25	16,1	97,72	13,5	73,29	10,9
Итого процентных доходов	636,29	100	721,94	100	672,43	100

По данным таблицы 2.4 можно сделать следующий вывод: наибольший удельный вес в структуре процентных доходов занимают доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям). Эти доходы имеют тенденцию к увеличению: за 2015 – 2017 гг. они возросли в 1,2 раза.

Наименьшая доля в структуре процентных доходов приходится на доходы от размещения средств в кредитных организациях (за 2015 – 2017 гг. они снизились в 2 раза) и на доходы от вложений в ценные бумаги (за 2015 – 2017 гг. они снизились почти в 1,5 раза). В целом на увеличение процентных доходов банка на 36133905 тыс. руб. повлияло увеличение доходов от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям).

На основе данных годового «Отчета о финансовых результатах» за 2015-2017гг. проанализируем состав и динамику расходов ВТБ (ПАО) (таблица 2.5).

Таблица 2.5 – Состав и динамика расходов ВТБ (ПАО) за 2015-2017 гг.

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	Темп роста (снижения), %	2017 г.	Темп роста (снижения), %
	Млн.руб	Млн.руб	2016/2015	Млн.руб	2017/2016
Процентные расходы	534,65	540,58	101,10	468,58	-86,6
Комиссионные расходы	3,98	4,17	104,77	4,63	111,03
Операционные расходы	71,41	82,90	116,09	128,58	155,10
Итого расходов	610,05	627,67	102,88	601,80	-95,87

По данным таблицы 2.5, видно, что наибольшую долю в совокупных расходах банка занимают процентные расходы. К концу 2017 года они снизились на 0,86 %. Операционные расходы составляют небольшую долю совокупных доходов банка. И за анализируемый период они увеличились на 57170164 тыс. руб. (в 1,8 раза). Это отражает неблагоприятное состояние конъюнктуры рынка, на котором банк привлекает ресурсы, либо может свидетельствовать об ухудшении менеджмента в банке.

Наименьшую долю в расходах банка занимают комиссионные расходы (около 1%). За 2015 – 2017 гг. они увеличились на 647266 тыс. руб (в 1,2 раза).

В целом можно сказать, что на уменьшение расходов ВТБ (ПАО) за рассматриваемый период повлияло уменьшение процентных расходов. Это является благоприятным фактором в деятельности банка.

Проанализируем состав и структуру процентных расходов ВТБ (ПАО) за 2015 - 2017 гг. с помощью таблицы 2.6.

На основе проведенного анализа таблицы 2.6 можно сделать вывод, что наибольший удельный вес занимают расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями (50 - 75%). Эти расходы за анализируемый период увеличились на 47278421 тыс. руб (в 1,2 раза).

Таблица 2.6- Состав и структура процентных расходов ВТБ (ПАО) за 2015 – 2017 гг.

Наименование статьи	2015 г. Млн.руб	Уд.Вес, %	2016 г. Млн.руб	Уд.Вес, %	2017 г. Млн.руб	Уд.Вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	215,81	40,4	148,87	27,5	110,33	23,5
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	301,65	56,4	381,47	70,6	348,93	74,5
По выпущенным долговым обязательствам	17,17	3,2	10,23	1,9	9,31	2,0
Итого процентных расходов	534,65	100,0	540,58	100,0	468,58	100,0

Доля расходов по привлеченным средствам кредитных организаций составляет (20 - 40%). За 2015 – 2017 гг. наблюдается снижение расходов на 105484270 (в 2 раза).

Наименьший удельный вес в расходах банка приходится на расходы по выпущенным долговым обязательствам (2 - 3%). За анализируемый период они тоже уменьшились на 7857701 тыс. руб. (в 1,8 раза).

В целом можно сказать, что на уменьшение процентных расходов ВТБ (ПАО) за 2015 – 2017 гг. повлияло уменьшение расходов по привлеченным средствам кредитных организаций и расходов по выпущенным долговым обязательствам.

Далее рассмотрим абсолютные показатели доходности деятельности банка.

Таблица 2.7- Динамика абсолютных показателей доходности деятельности банка за 2015-2017гг.

Наименование статьи	2015 Млн.руб	2016 Млн.руб	Темп роста (снижения),% 2016/2015	2017 Млн.руб	Темп роста (снижения),% 2017/2016
Чистые доходы от операции с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54,85	-68,20	-124,33	9,19	13,45
Чистые доходы от операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2,89	3,18	110,03	24,01	755,03
Чистые доходы от операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0,000574	0	0	0,07817	0
Чистые доходы от операции с иностранной валютой	-26,03	-139,73	-536,8	-50,14	35,88
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-25,79	190,26	737,72	-6,38	-3,35
Чистая процентная маржа	101,64	181,35	178,42	203,84	112,40
Операционная маржа	62,34	145,81	233,89	122,52	84,02

По таблице 2.7 наблюдается снижение доходов от операций с ценными бумагами в 2016 по сравнению 2015 гг., это свидетельствует о том, что банк в своей стратегии не ориентирован на фондовые спекулятивные операции, что признается как положительный факт в силу высокого риска.

Доходы от операций с иностранной валютой в совокупных доходах в в 2016 году по сравнению с 2015 снизились на – (- 536,8) , а в 2017 на – (- 35,8%). Сокращение этих доходов, прежде всего, связано с кризисной ситуацией в экономике страны.

На рисунке 2.2 представлен график динамики чистой процентной маржи и операционной маржи.

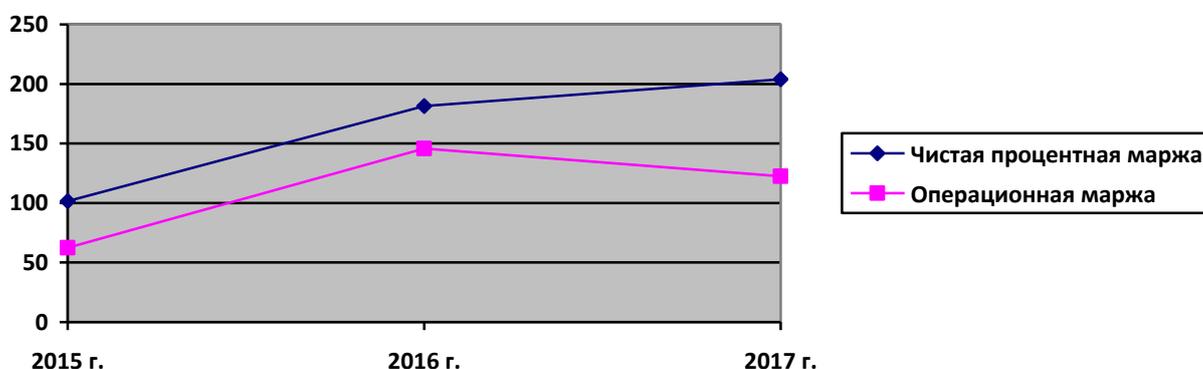


Рисунок 2.2- Динамика чистой процентной маржи и операционной маржи ВТБ (ПАО) за 2015-2017гг., млн.руб.

Чистая процентная маржа, рассчитанная как разница между процентными доходами и расходами, за анализируемый период возросла на 101,440 млн. руб. (почти в 2 раза).

Также наблюдается рост операционной маржи за анализируемый период увеличилась на 60,18 млн. руб.

Таким образом, по проведенному анализу доходов и расходов банка ВТБ (ПАО) можно заключить, что на сегодняшний день банк ВТБ(ПАО) занимает лидирующие позиции в банковской системе, но в каждом банке есть свои недочеты. К примеру, в ВТБ банке низкая доля доходов от операции с ценными бумагами. В

структуре процентных доходов наименьшая доля приходится на доходы от размещения средств в кредитных организациях и на доходы от вложения в ценные бумаги. За анализируемый период увеличились и операционные расходы

Теперь для наглядной оценки прибыльности проанализируем эффективность формирования финансовых результатов банка ВТБ (ПАО).

2.3 Оценка эффективности формирования финансовых результатов

Современная научная литература трактует понятие «эффективность» разными способами, однако же, все толкования сводятся к двум определениям, которые звучат следующим образом:

- эффективность представляет собой соотношение затрат ресурсов и результатов, которые получаются от использования первых;
- под эффективностью понимают социально-экономическую категорию, которая отражает влияние способов организации труда участников деятельности на уровень достигнутых ими результатов.

Чаще всего, когда анализируют эффективность деятельности коммерческих банков, опираются на первый вариант определения. В таком случае эффективность одного конкретного банка, да и банковской системы в целом определяется исходя из близости значений показателей работы кредитной организации к некой, уже определенной границе эффективности. Также вместе с требованием соответствия обязательным нормативам для оценки финансового состояния коммерческих банков целесообразным считается проводить анализ системы финансовых показателей, которые служат критерием оценки определенных аспектов деятельности банков, при этом особое внимание следует уделять доходности (прибыльности) кредитных организаций.

Уровень прибыльности коммерческого банка оценивается с помощью таких финансовых показателей, как чистая процентная маржа, операционная маржа и рентабельность. Проведем анализ прибыльности банка ВТБ (табл.2.8)

Таблица 2.8 – Динамика основных относительных показателей прибыльности банка за 2015-2017 гг., %

Показатели	2015	2016	2017	Темп роста, % 2017/2015
Чистая процентная маржа к активам	0,74	1,44	1,57	212,16
Операционная маржа к активам	0,95	1,31	1,55	163,15
Рентабельность (общая)	1,31	31,31	59,59	4548,85

По данным таблицы 2.8 можно сделать следующие выводы: чистая процентная маржа в 2016 г увеличилась почти в 2 раза по сравнению с 2015 г, а в 2017 году выросла на 0,13 и составила 1,57% . Операционная маржа в 2016 г выросла на 0,36 , а в 2017 году на 0,24% . В течении анализируемого периода рентабельность банка растет. Если в 2015 году этот показатель составлял 1,31%, то в 2016-31,31% , то есть увеличился на 30%, а в 2017 на 28,28% . Отсюда можно сделать вывод, что, за анализируемый период, эффективность деятельности банка увеличилась.

В заключение анализа доходов и расходов проведем коэффициентный анализ. Значения коэффициентов представлены в таблице 2.9.

Проанализировав данные таблицы 2.9 можно сказать, что коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода оценивает соотношение безрискового и рискованного дохода банка. Значение его низкое, а это значит, что в доходах банка преобладают рискованные доходы. На протяжении анализируемого периода этот показатель незначительно меняется.

Соотношение процентных доходов и расходов оценивает способность банка получить прибыль от основной деятельности. Его значение не высоко около 1,5, а значит, процентные доходы примерно в 1,5 раза превышают процентные расходы.

Таблица 2.9 – Основные показатели оценки доходов и расходов ВТБ (ПАО) за 2015 - 2017 гг.

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода	0,03	0,04	0,05
Коэффициент соотношения процентных доходов и расходов	1,19	1,34	1,44
Коэффициент эффективности затрат	0,21	0,26	0,33
Коэффициент безрискового покрытия расходов	0,03	0,05	0,05
Коэффициент чистой процентной маржи	0,74	1,44	1,57

Коэффициент эффективности затрат оценивает эффективность банка в целом, способность покрывать накладные расходы. За 2015 – 2017 гг. наблюдается рост данного показателя на 0,12, но несмотря на это значение коэффициента меньше единицы это говорит о том, что деятельность банка не эффективна и не способна в полной мере покрывать накладные расходы.

Коэффициент безрискового покрытия расходов показывает, насколько безрисковый доход покрывает совокупные расходы банка. Его значение очень низкое (0,03 – 0,05). Это говорит о слабом покрытии расходов безрисковыми доходами, а следовательно у банка есть риск получения убытка. Управляющим банка можно рекомендовать обратить внимание на увеличение комиссионных доходов.

2.4 Пути повышения финансовых результатов деятельности банка

Проблема усиления финансовой устойчивости банков представляет собой стержневую проблему не только для банковской системы, но и для всего государства, так как от эффективности работы банковской системы в большей степени зависит успех в преодолении экономического кризиса, снижение инфляции и финансовая стабилизация.

Для выполнения целей и исполнения основных приоритетов ВТБ (ПАО) используется ряд процедур и финансовых операций, которые необходимо постоянно совершенствовать в соответствии с состоянием экономической среды, потребностями клиентов Банка, уровнем развития технологий, соблюдением курса модернизации и так далее.

Анализ формирования финансовых результатов банка показал низкий рост доходов от операций с ценными бумагами в 2017 и 2016 гг., что свидетельствует о том, что банк в своей стратегии не ориентирован на фондовые спекулятивные операции, что признается как положительный факт в силу высокого риска.

Доля доходов от операций с иностранной валютой в совокупных доходах в 2016 по отношению 2015гг снижается и составляет – (-536,8), а в 2017 году по отношению 2016 года – 35,8. Сокращение этих доходов, прежде всего, связано с кризисной ситуацией в экономике страны.

Наименьшая доля в структуре процентных доходов приходится на доходы от размещения средств в кредитных организациях (за 2015 – 2017 гг. они снизились в 2 раза) и на доходы от вложений в ценные бумаги (за 2015 – 2017 гг. они снизились почти в 1,5 раза).

Операционные расходы составляют около 15% совокупных доходов банка. И за анализируемый период они увеличились на 57170164 тыс. руб. (в 1,8 раза). Это отражает неблагоприятное состояние конъюнктуры рынка, на котором банк привлекает ресурсы, либо может свидетельствовать об ухудшении менеджмента в банке.

Неблагоприятная (низкая) конъюнктура — характеризуется признаками

дисбаланса рынка, отсутствием или снижением спроса, резкими колебаниями цен, кризисов сбыта, дефицитом товаров.

По нашему мнению, для укрепления положения ВТБ (ПАО) необходимо увеличить комиссионные доходы посредством удержания старых клиентов и привлечения новых. Комиссионные доходы банки получают от осуществления платежей и предоставления сопутствующих услуг. Их размер мало зависит от валютных и кредитных рисков, поэтому чем выше доля комиссионных доходов у банка, тем меньше он подвержен влиянию внешних факторов. Мировая практика показывает, что для роста доли комиссионной прибыли банкам необходимо придерживаться трех простых правил: постоянно увеличивать клиентскую базу, наращивать количество транзакций и внедрять новые, актуальные продукты. По нашему мнению, для увеличения комиссионных доходов необходимо сократить наличные транзакции, увеличив при этом электронные и карточные безналичные платежи, уделить особое внимание продвижению карточек.

Мы считаем, что при объединении ВТБ 24 с ВТБ получился огромный универсальный банк, который может предоставить максимально полный спектр услуг клиентам, да и сам банк станет только крупнее, и, скорее всего, еще устойчивее, это позволит сократить издержки и обеспечит повышение эффективности работы.

Сущность управления доходами и расходами заключается в подборе оптимальной структуры доходов и расходов, при ее помощи можно влиять на прибыльность осуществляемых банком операций.

Для того чтобы улучшить результативность деятельности банка, необходимо увеличить прибыльность банка. Наиболее важным фактором увеличения показателей прибыльности и рентабельности коммерческого банка является увеличение размера собственного капитала коммерческого банка. Изменения размера собственного капитала банка важным образом влияют на изменение других анализируемых факторов. Для того, чтобы получить максимальный доход от совокупности операций необходимо вкладывать максимально возможную сумму средств в операции, которые имеют наибольшую доходность, но не все

привлеченные банком средства можно реализовать в доходных активных операциях. Часть таких средств должна находиться в кассе банка и на его корреспондентском счете для возможности выполнения им своих текущих обязательств, а часть в соответствии с требованиями регулирующих органов должна храниться на резервном счете в Центральном Банке. Вместе с тем, часть собственных средств банка используется для приобретения основных средств. Таким образом, активы банка делятся на работающие, то есть вложенные в операции, которые могут принести доход, и неработающие; также следует учитывать соответствие установленным нормам регулирующих органов (соотношение капитала банка и его рисков активов, а также другие нормативы, связанные с выдачей кредитов и обеспечением ликвидности.) и надо иметь в виду, что любая финансовая операция может принести как прибыль, так и убытки и, как правило, чем больше ожидаемая норма прибыльности операции, тем больше финансовый риск связанный с ней. Также коммерческим банкам необходимо:

- 1) Укрепление конкурентных позиций на основных банковских рынках;
- 2) Сохранение позиций на рынке вкладов физических лиц;

Для улучшения качественных показателей развития коммерческих банков необходимо:

- 1) Улучшить навыки в области клиентской работы, повысить лидерство по качеству обслуживания, использовать современную систему рисками;
- 2) Сопоставлять с лучшими мировыми аналогами управленческие и операционные системы и процессы;
- 3) Поддерживать «позитивный» бренд и высокую степень лояльности клиентов.

По мнению аналитиков, основными направлениями для коммерческих банков, которые необходимы для укрепления позиций на российском и зарубежном рынках, являются:

- 1) Максимальная ориентация на клиента и превращение Банка в «сервисную» компанию по обслуживанию индивидуальных и корпоративных клиентов.

Это говорит о том, что банк должен стремиться удовлетворить максимальный

объем потребностей каждого своего клиента в финансовых услугах и тем самым максимизировать свои доходы от каждого набора клиентских отношений. С практической точки зрения, Банку необходимо изменить существенным образом процедуру предложения своих продуктов, сформировать полнофункциональную и многоканальную систему обслуживания клиентов, изменить модель работы с корпоративными клиентами.

2) Существенное увеличение операционной эффективности Банка на основе самых современных технологий, методов управления, оптимизации и рационализации деятельности по всем направлениям.

3) Повышение заинтересованности и инициативы, как рядовых сотрудников, так и руководителей Банка в направлении улучшения финансовых показателей и самосовершенствования. Дать сотрудникам почувствовать себя активными участниками процесса развития Банка, а не просто пассивными исполнителями. Изменить менталитет и ценностные установки сотрудников.

Одно из приоритетных направлений – развитие операций на международных рынках с целью становления значимым участником мировой финансовой системы.

Важнейшим направлением для любого коммерческого банка должен остаться жесткий контроль над расходами и достижение более эффективной модели управления благодаря ряду мероприятий по оптимизации корпоративной структуры, также продолжить технологическую трансформацию и реализацию цифровых инициатив, которые позволят улучшить операционную деятельность и предложат новые возможности для клиентов.

Вышеперечисленные мероприятия позволят укрепить Банку позиции на российском рынке банковских услуг и достичь финансовых и операционных показателей, соответствующих уровню высококласных универсальных мировых финансовых институтов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Достаточно сложную структуру представляет собой коммерческий банк, которая выполняет множество разнообразных операций. В силу этого обстоятельства финансовая устойчивость и результативность банка зависят во многом от организации эффективной системы анализа и планирования.

Анализ финансовых результатов деятельности банка является одним из основополагающих направлений в его деятельности, который позволяет контролировать соблюдение установленных банком России нормативов и управлять финансовой устойчивостью с учетом отдельных ее аспектов. Деятельность банка в итоге получает итоговую денежную оценку в системе показателей финансовых результатов, которые представлены в отчете о финансовых результатах.

Финансовый результат — это обобщающий показатель анализа и оценки эффективности (неэффективности) деятельности хозяйствующего субъекта на определенных стадиях (этапах) его формирования.

Важнейшей целью анализа финансовых результатов является разработка и принятие обоснованных управленческих решений, которые направлены на повышение эффективности деятельности предприятия.

й,

ятельств.

-

лучают коммерческие банки
вл женный капитал и риск банковской

знаграждение за

тчислений из выручки в
бюджетные и внебю

сти предприятия.

Оценка эффективности банковской деятельности представляет собой один из важнейших задач экономического анализа, решение которой основывается на применении метода коэффициентов. Сущность метода коэффициентов состоит в построении системы взаимосвязанных показателей, которые всесторонне характеризуют состояние и динамику объекта исследования. Рассчитанные коэффициенты позволяют финансовому аналитику углубить выводы о финансовом состоянии банка

В процессе анализа эффективности и доходности банка используются такие показатели как рентабельность, процентная маржа и операционная маржа. Эти показатели позволяют достаточно полно охарактеризовать деятельность банка с точки зрения ее эффективности.

ВТБ (ПАО) – один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг, входящий в международную банковскую группу ВТБ и специализирующийся на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

На сегодняшний день ВТБ (ПАО) является лидером практически всех сегментов розничного рынка, укрепляя свои позиции за счет модернизации и расширения продуктового ряда. Важнейшими конкурентными преимуществами банка являются не только количество розничных продуктов и привлекательные условия по ним, но и качество обслуживания клиентов, спектр каналов обслуживания и сегментированный подход к разным категориям клиентов. Все вышеперечисленные преимущества позволяют ВТБ (ПАО) добиваться существенного роста прибыли и укреплять свои рыночные позиции.

Несмотря на то, что банк обладает широким спектром банковских продуктов, в том числе и для субъектов малого и среднего бизнеса, не в полной мере удовлетворены существующие потребности предпринимателей, не имеющих опыта ведения собственного бизнеса, нуждающихся в дополнительном финансировании для открытия, ведения и развития бизнеса на начальном этапе. Проблема требует решения за счет расширения линейки банковских продуктов путем разработки и

продвижения нового кредитного продукта для начинающих предпринимателей, которые собираются открыть собственный бизнес.

Анализ финансовой деятельности ВТБ (ПАО) позволяет разработать следующие предложения:

- стабильно проводить анализ потенциальной и имеющейся клиентской базы.
- разработать систему сбора и анализа информации об услугах, предоставляемых банками-конкурентами.
- проводить диагностику финансового состояния предприятий районов, не использующих кредитные услуги банка.
- повышать качество банковского сервиса и скорость операционного обслуживания.

Подводя итоги, мы пришли к следующим выводам, для того, чтобы увеличить получение прибыли и показатели рентабельности банка ВТБ (ПАО) необходимо: увеличить комиссионные доходы посредством удержания старых клиентов и привлечения новых, путем сокращения наличных транзакции, увеличив при этом электронные и карточные безналичные платежи, уделить особое внимание продвижению карточек; увеличить собственный капитал банка; увеличить размер активов банка, за счет расширения круга и объема выполняемых прибыльных операций и увеличения собственного капитала; необходимо также сократить риски связанные с кредитной политикой банка, посредством увеличения собственного капитала и качества активов банка; снизить долю бездоходных активов, за счет увеличения доли активов приносящих доход, но, при этом, соблюдая установленные законодательством нормы; увеличить прибыльные операции (новые дополнительные услуги); уменьшить неприбыльные операции (операции по привлеченным средствам кредитных организаций).

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ // Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс] / Компания «Гарант». – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – Дата обращения : 10.05.2018.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1// Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс] / Компания «Гарант». – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – Дата обращения : 10.05.2018.
3. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ: Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П // Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс] / Компания «Гарант». – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – Дата обращения : 10.05.2018.
4. О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: Указание Центрального Банка РФ от 04.09.2013 г. №3054-У// Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс] / Компания «Гарант». – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – Дата обращения : 10.05.2018.
5. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) // Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс] / Компания «Гарант». – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – Дата обращения : 10.05.2018.
6. Белоглазова Г.Н. Банковское дело / Г.Н Белоглазова. – М.: Финансы и статистика, Юнити, 2014. - 500 с.
7. Варламова, М.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. - М.: ИЦ РИОР, 2013. - 128 с.

8. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / О.В. Губина, В.Е. Губин – 2-е изд. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2013. – 336с.
9. Калтырина А.В. Деятельность коммерческих банков: учебное пособие / под ред. проф., д.э.н. А.В. Калтырина. – Ростов н/Д: «Феникс», 2014. – 384с
10. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка/ Е.П. Жарковская - ОМЕГА-Л, 2011.
11. Жминько, А.Е. Сущность и экономическое содержание прибыли / А.Е.Жминько // Эконом. анализ. – 2011. – № 27. – С. 60-66.
12. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 455 с.
13. Иванов, И.Н. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник / И.Н. Иванов - М.: ИНФРА-М, 2013. – 348 с.
14. Исаева, П.Г Прибыльность коммерческого банка и основные факторы, влияющие на формирование его прибыли / П.Г. Исаева, Д.М. Михачев // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2013. – №5. – С. 122-127.
15. Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечая. – 2-е изд. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2013. – 288 с.
16. Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: учебное пособие / Н.В. Киреева. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 293 с.
17. Ковшова, М.В. Управление прибылью и доходами банка / М.В.Ковшова, Куцеба, С.М. // Финансовая жизнь. – 2010. – №1. – С. 55-58.
18. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2011. – 248 с.
19. Ключников М.В., Коммерческие банки: экономико–статистический анализ/ М.В.Ключников -М.:ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2008.-248с.
20. Лаврушина О.И. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 672 с.

21. Любушин Н.В. Экономический анализ/ Н.В.Любушин – М.: Юнити-Дана, 2014. – 576 с.
22. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / Д.В. Лысенко. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 320 с.
23. Омаров, Ш.М. Анализ финансовых показателей как путь повышения эффективности управления банком/ Ш.М. Омаров, Исаева О.М // Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. – 2013. – №3-4. – С. 103-107.
24. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 649 с.
25. Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки. учебник / А.С. Селищев. - М.: Проспект, 2017. - 304 с.
26. Сергеева, А.П. Деньги, кредит, банки (для бакалавров) / А.П. Сергеева. - М.: КноРус, 2013. - 448 с
27. Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка/ Г.С.Панова - М.: Финансы и статистика, 2016. - 400с.
28. Толчина, О.А. Показатели прибыли: сущность и их содержание /О.А.Толчина// Эконом. Анализ – 2014.– № 20. – С. 10-14.
29. Чечевицына Л.Н. Экономический анализ/ Л.Н.Чечевицына- М.: «Феникс»,2013. 475 с.
30. Шеремет, А.Д., Методика финансового анализа/ А.Д.Шеремет. - М.: ИНФРА - М., 2015. – 208 с.
31. Официальный сайт ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] / ВТБ (ПАО). – Режим доступа: <https://www.vtb.ru>.

ПРИЛОЖЕНИЕ