**АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**ПАО «БАНК ВТБ»**

Хужокова Рузана Каральчуевна

Кафедра финансов и кредита

Институт экономики и управления

ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет»

г. Ставрополь, Россия

**Научный руководитель:** к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита Паценко Ольга Николаевна

**Аннотация:** В данной работе проведен глубокий анализ индикаторов финансового состояния субъекта хозяйствования и анализ внешней и внутренней экономической среды организации с целью разработки мероприятий по улучшению финансового состояния ПАО « Банк ВТБ» на основании результатов анализа финансовой устойчивости.

**Ключевые слова:** банковская система, анализ деятельности банка, финансовый анализ, экономический анализ, банк, финансовая среда, внутренний анализ субъекта.

**Введение**

В современных условиях финансовой нестабильности одной из основных проблем, стоящих перед банковскими системами, является поддержка на должном уровне финансовой устойчивости, что позволит банкам выполнять функции по обеспечению экономики достаточным количеством финансовых ресурсов. Актуальность данной исследовательской работы обусловлена тем, что изменения, которые постоянно происходят в экономике и банковской системе, указывают на то, что она является уязвимой к воздействию факторов, поступающих из внешней среды, кроме того она подвержена кризисам, которые часто возникают на фондовых рынках.

Целью данной работы является разработка мероприятий по улучшению финансового состояния ПАО «ВТБ» на основании результатов анализа финансовой устойчивости.

Для достижения поставленной цели были выявлены следующие задачи:

- ознакомления с организационно-функциональной структурой организации;

- изучения финансовой среды организации;

- освоения основных задач финансовой работы организации;

- определения основных направлений управления финансовыми ресурсами (потоками) организации (учреждения);

- анализа индикаторов финансового состояния субъекта хозяйствования;

- анализ внешней и внутренней экономической среды организации.

Объектом исследования является ПАО «Банк ВТБ». Предметом исследования являются методы и подходы к оценке и регулированию финансовой устойчивостью банка.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ПАО «БАНК ВТБ»

История Банка ВТБ – это история становления флагмана отечественной банковской индустрии. ВТБ сегодня принадлежит ключевая роль в инвестиционном кредитовании экономики и развитии розничного рынка банковских услуг в России.

Организационная структура ВТБ усовершенствовалась на протяжении многих лет. Сегодня это мощный механизм, где все ячейки функционируют в четком распределении обязанностей. Согласно Уставу, руководство Группой осуществляется президентом, который является председателем правления. На рисунке 1.1 представлен организационная структура ПАО «Банк ВТБ».

Председатель правления банка

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Председателя Правления

Филиалы банка

Структурные подразделения банка

Правление банка

Совет Директоров

Служба внутреннего контроля

Внутренний аудит банка

Рисунок 1.1 – Организационная структура ПАО «Банк ВТБ»

Наивысший орган управления – общее собрание акционеров. Собрание акционеров проводится ежегодно в назначенный день, который выбирает и устанавливает Наблюдательный совет. В функции совета также входит принятие решений по поводу деятельности Группы ВТБ.
Открытие филиалов и дочерних организаций на территории России и других стран утверждается правлением ВТБ. А также к функциональным обязанностям структуры входит открытие дополнительных офисов, отделений, кредитных или кассовых подразделений. Такие важные организационные обсуждения происходят на основании аналитических данных, в которых проанализированы продуктивность работы отделений, показатели эффективности и рентабельности.
Что касается международных филиалов и отделений, то внутренние организационные вопросы решаются генеральным директором, при согласовании этих нюансов с высшим органом управления. Стратегически важные решения относятся к компетенции только президента. [2, С.29]

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

Для составления анализа финансовых результатов работы компании ПАО «Банк ВТБ» необходимо обратиться к данным, которые представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1.–Анализ финансовых результатов ПАО «Банк ВТБ» за период 2019-2021 гг., млн. руб. [1]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Периоды | Отклонение 2019-2021 гг. |
| 2019 | 2020 | 2021 | +,- | % |
| Чистые процентные доходы | 323,8 | 445,6 | 646,3 | 322,5 | 199,6 |
| Чистые комиссионный доходы | 67,3 | 88,6 | 158,3 | 91 | 235,2 |
| Прочие доходы | 33,9 | 20,8 | 17,9 | -16 | 52,8 |
| Операционные доходы до вычета резервов под обесценение | 425,0 | 694,0 | 822,7 | 397,7 | 193,6 |
| Создание резервов под обесценение | -77,8 | -92,6 | -116,0 | -193,8 | 149,1 |
| Расходы на персонал и административные расходы | -184,3 | -264,9 | -308,8 | -124,5 | 167,6 |
| Прибыль до налогообложения | 162,9 | 226,5 | 397,9 | 235 | 244,3 |
| Расходы по налогу на прибыль | -34,9 | -51,4 | -70,5 | -105,4 | 202,0 |
| Чистая прибыль | 128,0 | 255,1 | 327,4 | 199,4 | 255,8 |

Анализируя данные табл. можно отметить, что величина процентных доходов увеличилась за период 2019-2021 гг. на 322,5 млрд. руб. или почти в 2 раза и в 2021 г. их величина составила 646,3 млрд. руб. В тоже время, наблюдается увеличение расходов на персонал и административные расходы за период 2019- 2021 гг. на 124,5 млрд. руб. и в 2021 г. их величина составила 308,8 млрд. руб. Такие изменения привели к тому, величина чистой прибыли возросла за период 2019-2021 гг. на 255,8 млрд. руб. или на 199,4% и в 2021 г. их величина составила 327,4 млрд. руб. За счет доходов от ссуд получена главная доля процентных доходов. Как итог, деятельность ПАО « Банк ВТБ» за анализированный период является прибыльной.

Причинами увеличения чистой прибыли являются увеличение чистого комиссионного и процентного доходов, положительные изменения от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, увеличение объемов полученных дивидендов от дочерних организаций.

Рассмотрев результаты деятельности ПАО «Банк ВТБ», целесообразно также проанализировать активы и источники их формирования. Таким образом, проведем общий анализ основных показателей баланса банка на основании данных табл. 1.2

Таблица 1.2 – Анализ основных показателей баланса [1]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Периоды | Отклонение 2019-2021 гг. |
| 2019 | 2020 | 2021 | +,- | % |
| Кредитный портфель до вычета резервов | 11912,7 | 13162,6 | 14695,7 | 2783 | 123,3 |
|  - юридические лица | 8491,3 | 9305,4 | 9930,6 | 1439,3 | 116,9 |
|  - физические лица | 3421,4 | 3857,2 | 4765,1 | 1343,7 | 139,4 |
| Итого активы | 15624,6 | 18142,1 | 20859,3 | 5234,7 | 133,5 |
| Средства клиентов | 11288,4 | 12831,0 | 15179,6 | 3891,2 | 134,5 |
|  - юридические лица | 6485,7 | 7095,1 | 8761,4 | 2275,7 | 135,1 |
| - физические лица | 4802,7 | 5735,9 | 6418,2 | 1615,5 | 133,6 |
| Итого обязательства | 14030,1 | 16419,6 | 18637,3 | 4607,2 | 132,8 |
| Итого собственные средства | 1594,5 | 1722,6 | 2222,0 | 627,5 | 139,4 |

Анализируя данные табл. 2.2 отметим значительное увеличение размера актива банка, а именно за период 2019-2021 гг. на 5234,7 млрд. руб. или в 1,3 раза и в 2021 г. их величина составила 20859,3 млрд. руб.

Что касается источников финансирования, то величина обязательств за период 2019-2021 гг. увеличилась на 4607,2 млрд. руб. или в 1,3 раза и в 2021 г. их величина составила 18637,3 млрд. руб. При этом, величина собственных источников за период 2019-2021 гг. увеличилась на 627,5 млрд. руб. и в 2021 г. их величина составила 2222,0 млрд. руб. Также наблюдаем превосходство обязательств в структуре источников финансирования деятельности ПАО «Банк ВТБ»

Рассмотрим на рисунке 1.2 основные направления деятельности банка.

Рисунок 1.2 - Структура направлений бизнеса [1]

ПАО «Банк ВТБ» имеет долгосрочное сотрудничество с ведущими российскими компаниями в различных секторах экономики. Активы крупного корпоративного бизнеса на 2022 г. составляет 10,2 трлн. руб., остальные направления соответственно 6,6 трлн. руб. и 2,4 трлн.руб.

Показатели эффективности и рентабельности более подробно отображены на рисунке 1.3.

Рисунок 1.3 – Показатели эффективности и рентабельности 2019-2021 гг.,% [1]

Чистая процентная маржа (NIM) измеряет, насколько успешно банк реализует свою кредитную политику в текущих рыночных условиях и относительно конкурентов. В данном банке показатель NIM растет с каждым годом, это указывает на то, что руководство кредитного учреждения целесообразно использует свои ресурсы. В 2021 г. увеличился на 0,5% по сравнению с 2019 г.

Стоимость риска (CoR) — показатель, который определяется как сумма резервов под кредитные потери в отношении к размеру кредитного портфеля. За последние два с половиной года он снизился на 0,2 п.п., до 0,7%.  CoR хорошо иллюстрирует позитивный тренд.

Рентабельность капитала (ROE) - характеризует доходность бизнеса для его владельцев, рассчитанную после вычета процентов по кредиту.  данный коэффициент характеризует эффективность использования не всего капитала (или активов) организации, а только той его части, которая принадлежит собственникам предприятия.

Все выше описанное свидетельствует о том, что деятельность ПАО «Банк ВТБ» имеет позитивный тренд. Также следует отметить, что на протяжении 2019-2021 гг. ПАО «Банк ВТБ» является прибыльной организацией, именно поэтому, для дальнейшего сохранения такого положения, необходимо работать в направлении расширения основных направлений деятельности, а именно расширять ассортимент кредитных продуктов и базу формирования кредитных ресурсов за счет привлечения депозитов.

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 организациями, определенными категориями физических лиц. [3, С.33]

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 организации.

Сеть филиалов ВТБ в 2021 году составила 1446 офисов продаж в 74 регионах и 382 городах.

Основой анализа ближайшего окружения Банка является конкурентный анализ окружения, который обычно основан на использовании так называемой модели пяти сил М. Портера.  На рисунке 1.4 рассмотрим 5 сил, которые влияют на деятельность фирмы.

Рисунок 1.4 – Модель пяти сил М. Портера [4, С.75]

1. Внутриотраслевая конкуренция

Ближайшими конкурентами ПАО ВТБ являются Сбербанк, Газпромбанк, Россельхозбанк и Альфа-банк.

Среди пяти крупнейших банков России только один принадлежит частным лицам (Альфа-Банк), а четыре остальных — государству. Самым большим банком страны по размеру активов является Сбербанк, на втором месте идёт ВТБ. По оценке Альфа-Банка, на карты, выпущенные этими двумя банками, поступает 75% зарплат россиян.

Сбербанк выигрывает в номинации «самая дешёвая дебетовая карта» — за его Momentum не нужно платить ни при каких условиях. У ВТБ для бесплатного обслуживания карты нужно тратить по ней как минимум 5000 ₽ в месяц. Если этого не сделать, то возьмут комиссию 249 ₽, которая за год может превратиться в 2988 ₽.

Если сравнивать открытие брокерского счёта для торговли на Московской бирже, то у ВТБ комиссия за сделки в три раза ниже, чем у Сбербанка.

Рассматривая предложения для зарплатных клиентов обоих банков, то заметно, что чуть больше повезло клиентам Сбербанка: им могут сделать скидку в 1 процентный пункт при оформлении кредита наличными и 0,3 процентного пункта при оформлении кредита на жильё в новостройке.

2. Угроза со стороны поставщиков

Поставщики могут оказывать давление, угрожая поднять цены или снизить качество товаров и услуг. Поставщики с сильными позициями могут снизить прибыльность отрасли, которая не в состоянии покрыть растущие затраты путем повышения цен. Что касается ВТБ, то руководство банка участвует в большом количестве тендеров, что позволяет банку сотрудничать с лучшими поставщиками, обеспечивая тем самым стабильность банкоматов и внутренних программ.

3. Угроза со стороны клиентов

На банковском рынке появляется все больше банковских продуктов, предназначенных для различной клиентской аудитории, поэтому клиенты становятся все более требовательными при выборе банка. Что касается ВТБ, то сегодня, основываясь на опросах клиентов, использующих технологию ACSI (автоматизированные опросы), можно говорить о среднем качестве обслуживания с точки зрения скорости принятия решений и времени ожидания, сложности процессов и процедур, уровня связи и взаимодействия между Банк и клиент, а также удобство и функциональность филиалов ВТБ.

4. Угроза появления новых сильных конкурентов [11, С.76]

Жесткое государственное регулирование препятствует вхождению новых игроков в отрасль, но в связи со сложившейся ситуацией можно расширить существующих представителей за счет поглощения мелких и средних банков, что, в свою очередь, приведет к появлению новых сильных конкурентов для Банка ВТБ.

5. Угроза появления товаров-заменителей

Взаимозаменяемыми продуктами могут выступать продукты разных банковских отраслей. Например, заменителем внесения денежных средств на срочный вклад может быть отдача банку поручения вложить их в ценные бумаги. Так же заменителями вкладов могут быть фонды доверительного управления, инвестиции в реальный сектор экономики. Что касается заменителей кредитования, то его небанковским заменителем может выступать товарный кредит. В этом случае в роли кредитора могут выступать как специализированные кредитные организации, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг.

Так, на основании полученной информации о деятельности Банка, проведем его интеграционный анализ путем составления SWOT-анализ в таблице 1.3. Данный метод позволяет изучить сильные и слабые стороны Банка, возможности и угрозы, исходящие из внешней среды, а также их влияние на результативность деятельности Банка (SWOT — аббревиатура: strengths — сильные стороны, weaknesses — слабые стороны, opportunities — возможности и threats — угрозы).

Таблица 1.3 - SWOT-анализ деятельности Банка

|  |
| --- |
| SWOT-АНАЛИЗ |
| Strengths — сильные стороны | Weaknesses — слабые стороны |
| - Высокие рейтинги;- Известность бренда;- Территориальная распространенность офисов Банка;- Низкий процент кредитования населения страны;- Способность вести конкурентную борьбу;- Поддержка со стороны государства;- Низкая процентная ставка по кредитам;- Грамотно разработанная стратегия развития. | - Большое число конкурентов;- Большие инфраструктурные издержки;- недостаток информации о клиентах и об их потребностях;- Кадровая политика: высокий уровень текучести кадров на низших должностях (фронт-линия). |
| Opportunities — возможности | Threats — угрозы |
| -Повышение качества предоставляемых банковских услуг и обслуживания в офисах;- Получение государственного финансирования;- Расширение спектра услуг;- Внедрение системы мотивации, повышение уровня вовлеченности персонала. | - Изменение предпочтений и потребностей клиентов;- Ужесточение конкуренции;- Рост цен на банковское обслуживание;- Экономический кризис: его негативное влияние на российскую экономику. |

Из табл. 1.3 видно, что степень сильных сторон в деятельности ПАО «Банк ВТБ» значительно преобладает. Данная позиция говорит сама за себя – банк остается конкурентоспособным и стабильным предприятием на протяжении многих десятков лет. Проведенный SWOT-анализ позволяет сделать вывод, что у банка те же возможности и угрозы, что и у ее конкурентов На сегодняшний день компания вполне может выдерживать конкурентную борьбу со стороны лидеров рынка. 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.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ВТБ является универсальной финансовой группой, специализирующейся на корпоративном, розничном и инвестиционном бизнесе. В числе конкурентных преимуществ ВТБ – обширная база корпоративных клиентов в ключевых отраслях экономики, широкая региональная сеть продаж, узнаваемый бренд, а также опытная команда менеджеров. Перспективы роста российского рынка банковских услуг и высокая динамика развития позволяют ВТБ удерживать позиции лидера по всем бизнес-направлениям.

Можно сделать следующие выводы по проведенной работе:

1. В банке соблюдаются все нормативно-правовые акты, законодательство, внутренние положения и инструкции;

2. За последние три года банк расширил свою филиальную сеть;

3. Увеличил спектр предлагаемых финансовых услуг и нанял новый персонал для работы на таких ключевых направлениях, как обслуживание юридических лиц и инвестиционная деятельность;

4. Были разработаны новые информационные технологии и управление рисками.

Для сохранения банка лидирующих позиций необходимо:

- усиления контроля над привлечением и удержанием клиентских средств;

- усиления внимания к качеству клиентской базы;

- повышения эффективности процесса продаж и обслуживания клиентов;

- повышения эффективности филиальной сети;

- расширения продуктового предложения и создания лучшей на рынке линейки продуктов, включая комиссионные и расчетно-кассовые продукты, разработку комплексных отраслевых решений;

- дальнейшего повышения качества клиентского обслуживания.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Годовой отчет ПАО «ВТБ» за 2019, 2020 г.,2021 г. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.vtb.ru>

2. Грачева Е. Ю. Банковское право Российской Федерации: учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2019. – 368 с.

3. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 502 с.

4. Лаврушин О.И. Современные проблемы и направления совершенствования банковского законодательства / О.И. Лаврушин // Банковское право. - 2017. - № 3. - С. 34 – 37