

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Пермский национальный исследовательский политехнический университет»  
Лысьвенский филиал

**Факультет:** Профессионального образования

**Направление:** 38.03.01 - Экономика

**Кафедра:** «Гуманитарных и социально-экономических дисциплин»

Зав. кафедрой ГСЭ

\_\_\_\_\_ Ю.А. Чурсина

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

на соискание академической степени бакалавр

**На тему:** «Усовершенствование услуги розничного кредитования  
«Банк на работе» (на примере операционного офиса  
«Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО))».

**Студент** \_\_\_\_\_ (О.В.Колмакова)

**Состав ВКР:**

1. Пояснительная записка на \_\_ стр.

**Руководитель ВКР**

\_\_\_\_\_ (Ю.А.Чурсина)

Лысьва, 2017

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. Теоретические основы управления финансовым результатом деятельности коммерческого банка.....	7
1.1 Сущность и роль финансового результата коммерческого банка.....	7
1.2 Особенности анализа финансового результата коммерческого банка.....	12
1.3 Риски коммерческого банка.....	22
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия (на примере операционного офиса «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО)).....	26
2.1 Краткая характеристика банка.....	26
2.2 Банковские операции.....	29
2.3 Анализ финансовой деятельности предприятия (на примере операционного офиса «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО)).....	33
2.3.1. Оценка платежеспособности предприятия.....	33
2.3.2 Анализ деловой активности предприятия.....	42
2.3.3 Расчет абсолютных показателей.....	46
3. Усовершенствование услуги розничного кредитования «Банк на работе» (на примере операционного офиса «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО)).....	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	62
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	65

Приложение А – Консолидированный отчет и финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря (в млрд. Российских рублей).....62

Приложение Б – Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря (в млрд. Российских рублей).....69

## ВВЕДЕНИЕ

В связи с растущей ролью банковской концепции в обслуживании экономических субъектов, расширением внешнеэкономических и межрегиональных взаимосвязей, продолжающимся действием развития и ликвидации отдельных коммерческих банков увеличивается значимость и роль анализа финансового состояния банка, составной частью которого выступает анализ доходов и расходов коммерческого банка. Российские банки обязаны работать в условиях высоких рисков больше, нежели их иностранные партнеры оказываются в кризисных ситуациях. В первую очередь, это связано с малой оценкой собственного финансового положения, прибыли и затрат, прочности и надежности обслуживаемых клиентов.

Зарубежные методы рассмотрения прибыли и затрат банка в условиях России практически неприменимы либо мало результативны, так как существуют конкретные противоречия среди российской концепцией ведения бухгалтерского учета и составлением финансовой отчетности и используемыми в западных странах концепциями. В отечественной практике анализа банковской деятельности также не существует единых методических рекомендаций, банки, и территориальные подразделения ЦБ РФ ориентированы на собственные разработки и основные показатели, установленные Центробанком в виде обязательных рекомендаций и нормативов. По этой причине для российских банков весьма актуален вопрос разработки и применения эффективных методов анализа доходов, расходов и прибыли, соответствующих местным условиям.

Субъект исследования - операционный офис «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО). Объект исследования – услуга розничного кредитования «Банк на работе». Предмет исследования –

факторы, влияющие на эффективность услуги розничного кредитования «Банк на работе».

Актуальность работы заключается в разработке мероприятий, направленных на усовершенствование услуги розничного кредитования. Цель выпускной квалификационной работы – разработка мероприятий, направленных на усовершенствование услуги розничного кредитования «Банк на работе».

Для выполнения цели поставлены следующие задачи:

- обобщить теоретические аспекты анализа эффективности работы банков, особенности анализа их финансовой деятельности, особенности предоставления услуг розничного кредитования;

- выполнить анализ эффективности работы операционного офиса «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО);

- изучить особенности предоставления услуги розничного кредитования «Банк на работе» на примере;

- разработать мероприятия по усовершенствованию услуги розничного кредитования «Банк на работе» (на примере операционного офиса «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО)).

При написании выпускной квалификационной работы были использованы различные источники: нормативно - правовые акты РФ, нормативные документы Банка России, специальная литература, а также Интернет-источники.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обозначена актуальность, поставленные цель и задачи, а также субъект и предмет курсовой работы. В первой главе изучены теоретические основы управления финансово-хозяйственным результатом банка, сущность управления финансово-хозяйственным результатом банка и риски коммерческого банка. Вторая глава направлена на деятельность

предприятия и анализ финансово-хозяйственной деятельности операционного офиса «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО). Третья глава заключается в усовершенствовании услуги розничного кредитования «Банк на работе» (на примере операционного офиса «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО)).

# **1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ РЕЗУЛЬТАТОМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

## **1.1 Сущность и роль финансового результата коммерческого банка**

Анализ доходов и расходов банка предоставляет вероятность изучения итогов работы коммерческого банка, а, следовательно, и оценки эффективности его как коммерческого предприятия.

Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а завершается исследованием прибыли.

Анализ финансовой деятельности банка выполняется одновременно с анализом ликвидности баланса банка, и на основании полученных итогов делаются выводы относительно надежности банка в целом.

В процессе доходов и расходов банковской деятельности используются различные приемы и методы[2]:

- экономически обоснованные группировки доходных и расходных аналитических счетов баланса банка;
- структурный анализ;
- оценка динамики показателей финансовых итогов деятельности банка по квартальным и годовым данным;
- выявление степени зависимости показателей финансовых итогов деятельности банка от воздействия разных факторов;
- экономическая оценка количественного воздействия отдельных факторов и их содержание;
- сопоставление полученных показателей с рекомендуемым уровнем.

Целью анализа банковской деятельности с точки зрения ее финансовых итогов является выявление резервов роста прибыльности банка и на этой основе формулирование рекомендаций руководству банка по проведению соответствующей политики в области пассивных и активных операций[3].

В качестве основных методов оценки доходов и расходов коммерческого банка выделяются структурный анализ, анализ динамики доходов и расходов, включая отдельные их типы, расчет финансовых коэффициентов, определяющих относительный уровень доходов и расходов. Комплекс способов предоставляет возможность предоставить количественную и качественную оценку доходов и расходов банка.

Целью структурного анализа доходов банка представляется выявление главных их видов с целью оценки устойчивости источников дохода и сохранения их в будущем[4]. Анализ ведется на основе фактических данных за миновавшие годы. В зарубежной практике берется период продолжительностью как минимум три года.

Для оценки стабильности доходы разделяются на две группы. К главной группе относятся операционные доходы – процентный доход и беспроцентный доход в виде комиссий за банковские услуги, что согласно природе являются стабильными. Доходы от операций на рынке, т. е. доходы абстрактного характера, а кроме того доходы от переоценки активов и нестандартные, носящие разовый нрав, являются нестабильными. Нежелательно, чтобы данная 2-я категория поступлений средств определяла величину и темпы увеличения всеобщего дохода банка.

Структурный анализ расходов банка выполняется с целью раскрытия основных видов темпов, расходов и факторов их роста.

На основании единых заключений структурного анализа производится наиболее полное исследование главных видов доходов и расходов банка.

Тенденция падения прибыльной маржи является одним из показателей того, что банк вступил на путь банкротства.

Анализ непроцентного заработка включает такие компоненты, как изучение его структуры в разрезе единичных типов не кредитных услуг, вероятности накопления и поддержания позиций банка на рынке данных

услуг, соотношение себестоимости и стоимости услуг, факторов перемены величины элементов непроцентного дохода.

Особый интерес при детальном анализе расходов уделяется соотношению процентного и непроцентного расхода, доле расходов, связанных с затратами по обеспечению функционирования банка, включая административно-хозяйственные расходы, расходы, связанные с покрытием рисков, причинами изменения величины отдельных типов расходов.

Приемами структурного анализа доходов и расходов представляется анализ динамики их сравнительных величин. В качестве данных величин могут быть взяты отношения в процентах к итогу актива баланса общей величины доходов и расходов, процентного дохода, процентного расхода, процентной маржи, беспроцентного дохода и расхода.

Операционные доходы и расходы банка – основной элемент доходов и расходов банка, связанный с выполнением различных банковских операций.

К операционным доходам коммерческого банка относят[5]:

- начисленные и полученные проценты по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, кредитам, предоставленным иным банкам, а также полученным централизованным ресурсам;
- проценты, уплаченные банками-корреспондентами;
- плата за услуги по открытию и ведению расчетных, текущих, валютных, ссудных счетов;
- положительные курсовые разности по операциям в зарубежной валюте;
- возмещение клиентами почтовых, телеграфных, телефонных расходов;
- доходы от лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, трастовых, информационных, консультационных услуг;
- доходы, полученных банком за работу по размещению государственных ценных бумаг на рынке, резервов федерального казначейства;
- доходы от операций с ценными бумагами;

- доходы от участия в деятельности иных организаций и др.

Операционные доходы учитываются на балансовом счете «Доходы», к которому открываются счета аналитического учета согласно видам доходов. В течение отчетного периода (не более квартала) доходы собираются на данном счете, а потом переносятся на счет «Прибыль». При анализе структуры доходов банка операционные доходы разделяют на две части: процентные и др. Считается, что чем выше доля операционных доходов в валовом доходе банка и устойчивее темпы их роста, тем выше активность банка на денежном рынке. В международной практике и формах отчетности российских банков агрегированный отчет о прибылях и убытках предусматривает классификацию доходов и расходов банка на процентные, комиссионные, иные операционные и непредвиденные. Подобное разделение дает возможность в ходе разбора обнаружить постоянные и непостоянные источники формирования доходов кредитных организаций. В случае если доход банка формируется из нестабильных источников рейтинг банка по показателю доходности должен понижаться.

К операционным расходам относят[5]:

- проценты, выплачиваемые банком по привлеченным депозитам и займам на межбанковском рынке и у центрального банка;
- комиссии по услугам и корреспондентским отношениям, оказываемым клиентами и иными банками;
- выплаты процентов по облигациям, депозитам и депозитным сертификатам, иным источникам привлечения средств;
- комиссии по операциям с зарубежной валютой, а также расходы по управлению и охране от валютных рисков;
- оплата услуг вычислительных центров и содержание технических средств управления;
- отрицательные курсовые разности по операциям в зарубежной валюте;
- расходы по инкассации выручки и перевозке банковских актов;

- расходы, связанные с изготовлением, приобретением и пересылкой бланков, магнитных носителей и иных материалов, а также упаковочных материалов для денежных билетов и монеты;
- почтовые, телеграфные расходы по операциям клиентов; расходы на подготовку и переподготовку кадров (в пределах законодательно утвержденных норм и смет);
- оплата консультационных, информационных и аудиторских услуг (в соответствии с требованиями банковского законодательства);
- представительские расходы, связанные с деятельностью банка (в соответствии с установленными законодательством нормами);
- расходы на рекламу (в соответствии с установленными законодательством нормами);
- амортизационные отчисления по главным фондам;
- расходы, связанные с изготовлением и внедрением платежно-расчетных актов;
- расходы на ведение всех типов ремонта главных фондов;
- суммы, причитающиеся к уплате налогов.

Операционные расходы в соответствии с функционирующим образцам учета отражаются на балансовом счете «Расходы», к которому открываются счета аналитического учета в разрезе отдельных типов затрат банка. Часть операционных расходов банка в едином объеме затрат, произведенных за период, говорит об активности банка на рынке. Чем значительнее доля затрат по привлеченным средствам, тем значительнее активность банка. При оценке агрессивности банка на рынке следует использовать данные балансового отчета, которые разрешают оценить качество ресурсной базы банка. Расходы по оплате труда и содержанию банка относят в соответствии с правилами к иным операционным расходам. Более подробная классификация расходов разрешает проводить анализ качества доходной базы банка, уровня затрат по привлечению ресурсов, обеспечению функционирования банка.

Все производственные расходы и полученные доходы учитываются согласно результативным счетам банка, что по-другому называются счетами прибылей и убытков. Форма построения такого результативного счета, как правило, определяется контрольными муниципальными органами и разнообразна в различных государствах.

## **1.2 Особенности анализа финансового результата коммерческого банка**

Центральное место в анализе финансовых итогов коммерческих банков принадлежит изучению объема и качества, получаемых ими доходов, поскольку, они являются основным фактором формирования прибыли[6]. К числу приоритетных задач анализа доходов банка следует отнести:

- определение и оценка объема и структуры доходов;
- изучение динамики доходных составляющих;
- выявление направления деятельности и типов операций, приносящих наибольший доход;
- оценка уровня доходов, приходящихся на единицу активов;
- установление факторов, воздействующих на общую величину доходов и расходов, полученных от отдельных видов операций;
- выявление резервов увеличения доходов.

Для наиболее полного раскрытия сущности банковских доходов и расходов применяют следующую классификацию (таблица 1).

Признаками классификации выступают: форма получения доходов и расходов коммерческого банка, их экономическое содержание, периодичность возникновения доходов и расходов коммерческого банка, а также формирование доходов или расходов коммерческого банка в зависимости от типов деятельности.

Таблица 1 - Классификация доходов и расходов коммерческого банка

Признак классификации	Доходы	Расходы
По форме получения	Процентные Непроцентные Прочие	Процентные Непроцентные Прочие
По экономическому содержанию	Операционные Не операционные (от побочной деятельности) Прочие	Операционные Функциональные Прочие
По периодичности возникновения	Стабильные Нестабильные	Текущие Единовременные
По видам деятельности	От кредитования От операций с ценными бумагами От операций с инвалютой От расчетно-кассового обслуживания От участия в капитале и деятельности других экономических субъектов От филиалов банка От восстановления резервов Прочие	По привлеченным ресурсам По операциям с ценными бумагами По операциям с инвалютой По расчетно-кассовым операциям По филиалам банка По созданию резервов По обеспечению функционирования банка Прочие

Анализ доходов начинается с исследования их структуры по экономическому содержанию в динамике (таблица 2).

Таблица 2 - Состав и структура доходов банка по экономическому содержанию

Статьи доходов	Период 1		Период 2		Период 3	
	Тыс. руб	Уд. вес	Тыс. руб	Уд. .вес	Тыс. руб	Уд. вес
Доходы от операционной деятельности						

Продолжение таблицы 2

Доходы от не операционной деятельности			
Всего доходов	100	100	100

Операционные доходы обязаны составлять большую часть в структуре общих доходов, а их темпы увеличения должны являться равномерными. Увеличение не операционных доходов (от побочного вида деятельности) чаще всего доказывают о неэффективном управлении активно – пассивными операциями, следует концентрировать внимание на том, что при повышении абсолютного значения не операционных доходов, их удельный вес должен быть ниже, чем у операционных.

К доходам от операционной деятельности можно отнести:

- начисленные и полученные проценты;
- полученная комиссия по услугам (расчетно-платежные, кассовые операции);
- доходы от операций с ценными бумагами;
- доходы от валютных операций;
- комиссии за расчетно-кассовое обслуживание;
- доходы от выдачи гарантии;
- доходы от операций доверительного управления;
- доходы от срочных сделок с фондовыми и валютными активами и пр.

К доходам от не операционной деятельности («небанковской») относят:

- доходы от участия в деятельности банков, предприятий, организаций;
- плата за оказанные услуги (консультационные, информационные);
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- штрафы, пени, неустойки полученные;

– другие (факторинга, форфейтинга, восстановление резерва под вероятные потери и др.) доходы.

При исследовании обязательным является выявление групп устойчивых и неустойчивых типов прибыли. Выделение этих групп доходов разрешает коммерческому банку рассчитывать свой экономический результат с довольно большой степенью вероятности.

Стабильными доходами являются те, что остаются практически постоянными в течение довольно долгого периода времени и имеют все шансы легко прогнозироваться на перспективу. Недостаток устойчивости отражает рискованность бизнеса – чем больше нестабильность в доходах, тем ниже качество доходов.

Все операционные доходы банка можно разделить на две группы: процентные и непроцентные доходы.

Наиболее весомыми для банка являются процентные доходы, которые являются составной частью доходов от операционной деятельности. Для анализа следует построить таблицу соотношения процентных доходов и процентных активов на каждый анализируемый период (таблица 3).

Таблица 3 – Анализ процентных доходов банка

Процентные доходы	Уд. вес в процентных доходах	Процентные активы	Уд. вес в работающих активах
От кредитов юридическим лицам	Кредиты юридическим лицам		
От кредитов физическим лицам	Кредиты физическим лицам		
По открытым счетам	Объемы средств на кор. счетах в Банке России и др. банках		
От кредитов в Банке России и других банках	Объем межбанковских кредитов		

Продолжение таблицы 3

От депозитов в Банке России и других банках	Объем размещенных межбанковских депозитов	
Прочие процентные доходы		
Итого процентных доходов		

При формировании и анализе таблицы 3 нужно обратить внимание на следующее: строке «Прочие процентные доходы» нет соответствия в столбце «Процентные активы». Данная ситуация сложилась потому, что среди прочих работающих активов включены активы, размещенные в ценные бумаги, доход по которым банк получает и в виде процентов и виде дисконтов. Разделить их на процентные и дисконтные на базе ф.№101 не представляется вероятным[7].

Анализ данной таблицы позволяет выяснить, в основном за счет каких факторов доходы получены: в результате изменения цены на размещаемый ресурс, либо за счет увеличения объемов размещаемых ресурсов, либо всех факторов одновременно.

В процессе анализа процентных доходов банка нужно[8]:

- во–первых, установить темпы изменений общей величины и структуры активов, приносящих процентный доход;
- во–вторых, произвести сопоставление их с темпами роста (снижения) полученного дохода через расчет коэффициента опережения ( $K_o$ ):

$$K_o = \frac{TP_{нд}}{TP_{на}} \quad (1)$$

где ТР<sub>пд</sub> – темп роста процентных доходов, ТР<sub>па</sub> – темп роста процентных активов. В случае если коэффициент выше единицы, это значит, что банк наращивает полученные доходы путем увеличения цены на реализуемый ресурс. В том случае, если коэффициент меньше единицы можно говорить о том, что банк, увеличивая объемы процентных активов, снижает их цену;

- в–третьих, определить долю процентных доходов в общем объеме доходов банка;

- в–четвертых, определить ту статью процентных доходов, увеличение которой оказывает максимальное воздействие на рост процентных доходов в целом.

К непроцентным доходам в коммерческом банке относят:

- доходы от операций с ценными бумагами;
- доходы от операций с иностранной валютой;
- комиссионные доходы;
- прочие операционные доходы.

Анализ непроцентных доходов разрешает выявить, насколько эффективно банк применяет не кредитные источники получения доходов. При этом их исследуют по типам операций и в динамике. Такой анализ также следует начинать с формирования таблицы, схожей с той, где рассмотрена их структура в динамике.

При анализе непроцентных доходов нужно[9]:

- в – первых, определить их удельный вес в общем объеме доходов;
- во – вторых, определить динамику абсолютного значения непроцентных доходов и их удельного веса;
- в – третьих, выявить наиболее доходные непроцентные операции.

В числе непроцентных доходов особое внимание следует уделять комиссионным доходам, которые имеют следующую структуру:

- комиссии по кассовым операциям;

- комиссии за инкассацию;
- комиссии по расчетным операциям;
- комиссии по выданным гарантиям;
- комиссии по иным операциям.

Повышение их доли и абсолютного значения говорит об активизации банком операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, при этом нужно обратить интерес на динамику средств на расчетных и текущих счетах клиентов. В случае если в ходе изучения обнаруживается, что доходы увеличиваются при одновременном уменьшении или при неизменяющейся динамике объема средств на текущих, расчетных счетах, то можно сделать вывод о том, что доходы повышаются в итоге роста тарифов за расчетно-кассовое обслуживание.

В целом можно сказать, что высокая доля процентных доходов говорит о высокой конкурентоспособности банка и его активности на рынке. Высокая доля доходов от операций с ценными бумагами указывает на то, что банк в своей стратегии больше ориентирован на фондовые спекулятивные операции, что позиционируется как отрицательный факт в силу их большого риска. Большая доля непроцентных доходов может свидетельствовать как о негативной конъюнктуре на рынке кредитования, так и об уменьшении доли банка на кредитном рынке.

Анализ расходов банка осуществляется аналогично доходам, и начинается с исследования структуры расходов по экономическому содержанию – операционные и не операционные расходы. Следует отметить, что к операционным расходам банка относят все процентные расходы и часть не процентных[10].

К операционным расходам банка относят:

- процентные расходы по привлеченным кредитам, вкладам и депозитам;
- по операциям с ценными бумагами;

– расходы по обеспечению функциональной деятельности банка – содержание административно – управленческого инструмента, хозяйственные расходы, амортизационные отчисления, затраты на ремонт, восстановление и модернизацию главных фондов, услуги связи, охраны, рекламу и маркетинг, налоги (за исключением налога на прибыль).

К не операционным расходам – все прочие.

В заключение анализа доходов и расходов нужно сопоставить доходы и расходы банка по их типам с целью определения эффективности тех или других банковских операций (таблица 4).

Таблица 4 – Доходы и расходы коммерческого банка по видам

Доходы и расходы банка	Период 1	Период 2	Период 3
1	Операционные доходы		
2	Операционные расходы		
3	Итого чистая операционная прибыль (убыток) (стр.1 – стр.2)		
4	Процентные доходы		
5	Процентные расходы		
6	Итого чистая процентная прибыль (убыток) (стр.4 – стр.5)		
8	Неоперационные расходы		
9	Итого чистая неоперационная прибыль (убыток) (стр.7 – стр.8)		
10	Всего доходов		
11	Всего расходов		
12	Прибыль (убыток) (стр.10 – стр.11)		

При анализе необходимо сопоставить темпы роста/снижения доходов и расходов. Форсированный рост доходов, разумеется, свидетельствует о повышенном риске операций. Более высокий темп роста расходов над доходами может говорить либо о том, что банк привлекает более

долгосрочные ресурсы в течение исследуемого периода, и размещает их в краткосрочные активы. Либо о том, что банк закупает валютные средства по высокой стоимости, а размещает их по более низкой цене. Тем не менее, и та и другая ситуации приводят к снижению прибыли банка.

В случае если выявлено снижение чистой операционной прибыли, либо получен убыток от данного типа деятельности, то надлежит выявить причины создавшегося положения. Данная ситуация является негативной характеристикой политики управления активно-пассивными операциями в банке, и свидетельствует о том, что банк не выполняет присущие кредитным организациям функции.

При анализе разности между процентными и непроцентными расходами необходимо определить, покрывает ли данный тип доходов расходы. В случае если выявлен отрицательный итог, то делают вывод, что банк несет финансовое «бремя», которое покрывается за счет процентных доходов, тем самым, снижая прибыль банка.

В заключение анализа доходов и расходов следует провести коэффициентный анализ (таблица 5.).

Таблица 5 - Основные показатели оценки доходов и расходов коммерческого банка

Наименование показателя	Формула расчета	Экономическое содержание	Примечание
Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода	Комиссионные доходы/Процентные доходы	Оценивает соотношение безрискового и рискованного дохода банка	Чем выше значение данного показателя, тем лучше для стран с переходной экономикой и нестабильностью финансового рынка

Продолжение таблицы 5

Соотношение процентных доходов и расходов	Процентные доходы/Процентные расходы	Оценивает способность банка получать прибыль от основной деятельности	Чем выше, тем лучше
Коэффициент эффективности затрат	Доходы всего/Расходы всего	Оценивает эффективность банка в целом, способность покрывать накладные расходы	Чем выше, тем лучше
Коэффициент безрискового покрытия расходов	Комиссионные доходы/Расходы всего	Показывает, насколько безрисковый доход покрывает совокупные расходы банка	Чем выше, тем ниже риск получения убытка
Коэффициент использования доходов на содержание аппарата управления	(Фонд оплаты труда+Прочие затраты на содержание аппарата управления)/Доходы всего	Отражает относительную эффективность затрат банка на содержание аппарата управления	Показатель используется как критерий материального стимулирования сотрудников
Операционная эффективность	Операционные доходы/Операционные расходы	Характеризует уровень покрытия операционных расходов операционными доходами	Должен стремиться к единице

Анализ будет считаться завершенным только после исследования и описания рассчитанных коэффициентов в динамике.

### 1.3 Риски коммерческого банка

Риск – это ситуативная оценка работы любого производителя, в том числе банка, отображающая неопределенность ее исхода и возможные отрицательные последствия в случае неуспеха. Под риском необходимо понимать не только возможность банка остаться в убытке. Нужно выделить, что в течении всего процесса функционирования банка имеется небольшая либо значительная вероятность работы исключительно на прибыль, т.к. основное множество банков стремится к получению максимально высокой прибыли, что повысит и рыночную конкурентоспособность, а также степень привлекательности для клиентов.

Грамотное руководство такого рода финансовой группой, как риски, предполагает собой весьма важную ценность для банковского дела. Если вернуться к истории развития банковского дела, то в этом случае возможно отметить, что на первоначальном этапе банки занимались исключительно приемом депозитов от населения. Однако развитие банковской деятельности привело к тому, что банковские организации стали играть роль посредников во время передачи денежных средств, в результате чего ими были приняты и другие риски, в т.ч. кредитные. Стоит отметить, исходя из того, как проходила в банке выдача кредитов, судили о его работе и качестве предоставляемых услуг. Также значительное внимание следует уделить такому понятию, как управление кредитными рисками, поскольку качество такого управления оказывает непосредственно влияние на успешную банковскую деятельность [11].

В ходе функционирования любой коммерческой банковской организации возникают различные типы рисков, различающиеся между собой. Подобные отличия могут быть вызваны временем либо местом их появления, факторами внешнего и внутреннего воздействия, оказывающими влияние на уровень этих рисков, а также способами их описания и методами анализа. Любой вид риска связывается с другими видами, вследствие чего их

совокупность имеет возможность проявлять определенное воздействие на работу банковского учреждения.

Риск предполагает не только вероятность возможного получения убытка. Стоит заметить, что на протяжении всего процесса функционирования банка имеется малая либо большая вероятность работы исключительно на прибыль (риск выгоды), т.к. основное множество банков стремится к получению максимально высокой прибыли, что повысит и рыночную конкурентоспособность, а кроме того степень привлекательности для клиентов.

Классификация банковских рисков представляет разделение различных рисков согласно определенным группам, отталкиваясь от их определенных характеристик.

Учитывая в настоящее время используемые классификации, можно остановиться на основных группах рисков:

- внешние (возникают в операционной среде (экономические, конкурентные, правовые и т.п.);
- внутренние (управленческие риски (человеческий фактор, неэффективность управления и другие);
- риски поставок финансовых услуг (операционные, стратегические, технологические);
- финансовые риски (валютные, кредитные, ликвидные и т.п.).

Отталкиваясь от сферы воздействия, риски могут быть систематическими (внешними) и несистематическими (внутренними). Это представляется возможным из-за того, что во время формирования сферы деятельности коммерческой банковской организации, она подвергается влиянию не только лишь внутренних, однако и внешних условий макросреды. Отталкиваясь от этого, внешние риски могут различаться по территориальному охвату и условиям влияния, а внутренние по характеру

осуществления банковских операций, по видам банков и по составу их клиентов [11].

Отталкиваясь от возможностей регулирования, риски бывают открытыми и закрытыми. Для открытых рисков у банка отсутствуют способности использовать локализацию. А вот регулирование закрытых рисков может осуществляться благодаря осуществлению политики диверсификации, т.е. банк обязан перераспределить кредиты в небольших суммах, что в последующем будут предоставлены для большого количества клиентов. Тем не менее общий объем банковских операций остается на прежнем уровне, поскольку банк внедряет депозитные сертификаты, а кроме того занимается страхованием депозитов и кредитов.

Вышеперечисленный перечень рисков далеко не заверченный. И их число ввиду постоянно возрастающего количества услуг, предоставляемых банками, со временем будет только возрастать. Так как расширения списка предоставляемых услуг приводит к увеличению количества клиентов, а кроме того к изменениям рыночных условий [12].

Вывод по главе: финансовые итоги деятельности коммерческого банка представлены отражением целого комплекса внешних и внутренних факторов, в связи с этим изучать и анализировать их следует с помощью системы экономических показателей. Главная задача системы показателей финансовых результатов деятельности банков – многосторонняя комплексная оценка итогов работы банков, объективно отражающая совершающиеся в них процессы.

Деятельность банка, а, таким образом, и требования по учету и отчетности банков отличаются от требований, предъявляемых к другим коммерческим учреждениям. В связи с этим в качестве финансовых показателей деятельности банка выступают доходы, расходы, а также прибыль (убыток). Следует отметить, что к финансовым результатам деятельности банка относятся доходы и расходы, что обусловлено

особенностью деятельности банков, принятыми способами управления активами и пассивами, и, соответственно, методами расчета финансового результата по каждой сделке, услуге (продукту).

## **2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ (НА ПРИМЕРЕ ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА «ЛЫСЬВЕНСКИЙ» ФИЛИАЛА «ПРИВОЛЖСКИЙ» БАНКА ВТБ (ПАО))**

### **2.1 Краткая характеристика предприятия**

Банк Москвы начал свою деятельность в 1994 году, как акционерный коммерческий «Московский муниципальный банк — Банк Москвы». Первоначально крупнейшим акционером банка и его идеологическим вдохновителем считалось правительство Москвы, возглавляемое Юрием Лужковым. Кроме того, существенная доля акций принадлежала со основателю банка, его президенту Андрею Бородину, что был назначен руководителем банка вплоть до 2011 года.

2011 год имеет особое значение в жизни банка, потому как раз в данное время состоялась сделка по продаже главного пакета акций международной группе ВТБ, вследствие чего на сегодняшний день в руках группы сосредоточено 95.52% акций.

Руководство текущей деятельностью банка Москвы реализовывает Совет директоров (13 человек), возглавляемый Андреем Леонидовичем Костиным (российский финансист, президент-председатель правления ВТБ) и Правление банка. Президентом-председателем Правления является Кузовлев Михаил Валерьевич (окончил Московский государственный институт международных отношений МИД СССР).

Несмотря на смену собственника, политика формирования банка практически не поменялась. Ему по прежнему отводится роль самостоятельной универсальной кредитно-финансовой организации с сохранением приоритетной зоны развития бизнеса в виде Москвы и Московской области. В настоящий период Банк Москвы фактически является монополистом согласно обслуживанию муниципальных

предприятий города и области. Помимо этого, еще одним приоритетом его деятельности является обслуживание субъектов малого, среднего бизнеса и частных лиц.

Смещение акцентов в сторону розничного бизнеса не могло не сказаться на составе продуктов и показателях банка. За прошедший год его обновленной команде удалось существенно расширить линейку срочных вкладов, оптимизировать процентные ставки по наличным кредитам и ипотеке, разработать интересные программы комплексного обслуживания. Особый упор сделан на развитие инновационных, высокотехнологичных продуктов и сервисов, таких как интернет-банк и мобильный банк.

В следствии, на сегодняшний день банк Москвы в цифрах – это 268 обособленных подразделений, из которых 127 располагается в Москве и Московской области. Помимо этого, услуги населению оказываются в 424 почтово-банковских филиалах столичного региона. Армия клиентов банка насчитывает более 100 тыс. организаций и 9 млн. частных лиц.

С 10 мая 2016 года Банк Москвы реорганизован в форме присоединения к банку ВТБ.

Таблица 6 - Основные финансово-экономические показатели деятельности операционного офиса «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО)

Наименование показателя	2015 год	2016 год	Изменения	Темп роста
1. Численность клиентов, чел	6778	7074	296	104.3
2. Прибыль, млн.руб.	24	33.3	9.3	138.7
3. Выдано кредитов на сумму, млн.руб в т.ч.	190	288.6	98.6	151.8
- Физическим лицам, в т.ч.				
Потребительский	160	48.6	-111.4	30.3
Ипотека	30	40	10	133.3

Продолжение таблицы 6

Рефинансирование	-	208	-	-
4. Средняя сумма, на которую выдаётся кредит физическим лицам, тыс.руб	330.43	495.7	165.27	150
5. Выдано кредитов физическим лицам, единиц	575	571	-4	99.3
6. Выдано кредитов физическим лицам, на срок:				
36 месяцев, млн.руб	30	40	10	133.3
48 месяцев, млн.руб	15	20	5	133.3
60 месяцев, млн.руб	115	228.6	113.6	198.7
7. Физических лиц, обращающихся за кредитами, человек В т.ч. по возрасту:	2500	2700	200	108
8. Количество физических лиц, обращающихся за консультацией по кредитованию	5000	5400	400	108

По данной таблице 6, можно сделать следующие выводы.

Численность клиентов с каждым годом растет и на 2016 год составляет 7074 человек, темп роста составляет 104,3%.

Прибыль так же в 2016 году выросла на 9,3 по сравнению с 2015 годом, темп роста 198,7%.

В 2015 году всего было выдано кредитов на сумму 190 млн. руб., в 2016 году 288,6 млн. руб. Темп роста составил 151,8%. В том числе были выданы кредиты физическим лицам, такие как: потребительский кредит, ипотека, рефинансирование. Сумма потребительского кредита в 2016 году по отношению к 2015 году уменьшилась на 111,4 млн. руб., темп прироста составил 30,3%. Сумма по ипотеке в 2016 году составила 40 млн. руб., в 2015

году – 30 млн. руб., темп прироста составил 133,3%. Рефинансирование было выдано только в 2016 году и составило 208 млн. руб.

Темп прироста по средней сумме, на которую выдается кредит физическим лицам, составил 150%. Средняя сумма за 2016 год увеличилась на 165,3 тыс. руб. по отношению к 2015 году.

Количество кредитов выданных физическим лицам в 2015 году больше на 4, чем в 2016 году. Темп прироста – 99,3%. На 36 месяцев в 2015 году было выдано кредитов физическим лицам на 30 млн. руб., в 2016 году на 10 млн. руб. больше. На 48 месяцев: в 2015 году – 15 млн. руб., в 2016 году – 20 млн. руб. На 60 месяцев: в 2015 году – 115 млн. руб., в 2016 году на 113,6 млн. руб. больше.

Количество физических лиц, обращающихся за кредитами растет с каждым годом и составляет на 2016 год 2700 человек, темп прироста составляет 108%. Количество физических лиц, обращающихся за консультацией по кредитованию в два раза больше, чем количество физических лиц, обращающихся за кредитами и составляет на 2015 год – 5000 человек, на 2016 год – 5400 человек. Темп прироста составляет так же 108%.

## **2.2 Банковские операции**

Современные коммерческие банки - банки, напрямую обслуживающие компании и учреждения, а также население - своих клиентов. Коммерческие банки выступают главным звеном банковской организации. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются независимыми субъектами экономики. Их взаимоотношения с клиентами носят коммерческий характер. Главная задача функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли.

Согласно банковскому законодательству банк - это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов. Таким образом, коммерческие банки реализовывают единое обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг. В отличие от банка кредитные организации совершают лишь отдельные банковские операции. Коммерческий банк, как и любой другой банк, выполняет функции:

- аккумуляции (привлечения) средств в депозиты;
- их размещения;
- расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Коммерческие банки выступают, первоначально лишь, как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, притягивают на время свободные средства хозяйства; с другой - удовлетворяют за счёт данных привлеченных средств разнообразные финансовые потребности предприятий, организаций и населения.

Операции коммерческого банка предполагают собой конкретное выражение банковских функций на практике. Согласно российскому законодательству к главным банковским операциям относят следующие:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
- управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;
- покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;
- выдача банковских гарантий.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в ред. 2016г) регулирует все виды деятельности в банковской системе Российской Федерации, которая включает в себя Банк России, филиалы иностранных банков и кредитные организации. Федеральный закон определяет порядок выдачи лицензий кредитным организациям и порядок государственной их регистрации. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» обязывает каждую кредитную организацию создавать резервные фонды на случай обесценивания ценных бумаг[1].

Отдельной статьей Федерального закона регламентируется процедура формирования банками дочерних организаций и своих представительств за рубежом. Федеральным законом «О банках» устанавливаются межбанковские отношения, процентные ставки по вкладам, комиссионные вознаграждения банков.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» устанавливает область вероятных вкладчиков из числа граждан России, зарубежных граждан и персон без гражданства, которые имеют возможность управлять вкладами, осуществлять безналичные расчеты и приобретать по вкладам в соответствии с договором доход. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» учитывает формирование банками системы обязательного страхования вкладов, для того чтобы обеспечить гарантию

возврата средств граждан и компенсации по вложенным средствам в случае потери доходов.

Кроме этого, в соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки кроме упомянутых ранее банковских операций вправе производить следующие операции:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции.

Кредитная организация кроме того имеет право выполнять иные сделки, свойственные ей как юридическому лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте.

Кроме этого, услуги коммерческих банков можно определить как проведение банковских операций согласно приказу клиента в пользу последнего за определенную плату. К основным характеристикам банковской услуги относятся:

- нематериальная сущность услуг;
- продукт не складировается, но в банках создаются запасы денежных средств, которыми управляет банкир;
- проведение банковских операций и услуг регламентируется в законодательном порядке;

- автор новой банковской услуги не имеет авторских прав;
- система сбыта (предоставления банковских операций и услуг) эксклюзивна и интегрирована, поскольку все филиалы одного банка выполняют одинаковый набор банковских операций и услуг.

Важно отметить, что в соответствии с российским банковским законодательством кредитным организациям запрещено заключать договора и выполнять согласованные действия, нацеленные на монополизацию рынка банковских услуг, а кроме того на ограничение конкуренции в банковском деле. Получение акций (долей) уставных капиталов кредитных организаций, а кроме того заключение соглашений, учитывающий контроль за деятельностью кредитных организаций (их объединений), не должно противоречить антимонопольным правилам.

Итак, многочисленные коммерческие банки в современных условиях предлагают своим клиентам (как физическим, так и юридическим лицам) широкий круг операций и услуг. Коммерческие банки универсального типа осуществляют функции по аккумуляции денежных средств населения, хозяйственных организаций, фирм, компаний; по размещению кредитных ресурсов; организации и проведению денежных расчетов; предлагают клиентам различные банковские операции и услуги.

## **2.3 Анализ финансовой деятельности предприятия (на примере операционного офиса «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО))**

### **2.3.1 Оценка платёжеспособности предприятия**

*Оценка платёжеспособности предприятия на основе оценки ликвидности.*

При анализе ликвидности баланса проводится сравнение активов, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву,

сгруппированными по срокам их погашения. Расчет и анализ коэффициентов ликвидности позволяют выявить степень обеспеченности текущих обязательств ликвидными средствами. Главная цель анализа движения денежных потоков – оценить способность предприятия генерировать денежные средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов и платежей.

Главная задача оценки ликвидности баланса – определить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

Для проведения анализа актив и пассив баланса группируются по следующим признакам:

- по степени убывания ликвидности (актив);
- по степени срочности оплаты (погашения) (пассив).

При определении ликвидности баланса группы актива и пассива сопоставляются между собой.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если одновременно выполняются следующие условия:

$$A1 \geq P1;$$

$$A2 \geq P2;$$

$$A3 \geq P3;$$

$$A4 \leq P4.$$

В таблице 7 показано, какой должна быть группировка актива и пассива.

Таблица 7 - Группировка актива и пассива баланса

Группа	Актив	Пассив
Группа 1	Наиболее ликвидные активы А1 (денежные средства и краткосрочные финансовые обязательства)	Наиболее срочные обязательства П1 (кредиторская задолженность)

Продолжение таблицы 7

Группа 2	Быстрореализуемые активы А2 (дебиторская задолженность)	Краткосрочные пассивы П2 (краткосрочные кредиты и займы)
Группа 3	Медленно реализуемые активы А3 (запасы и затраты)	Долгосрочные пассивы П3 (долгосрочные кредиты и займы)
Группа 4	Трудно реализуемые активы А4 (внеоборотные активы)	Постоянные пассивы П4 (реальный собственный капитал)
Итого:	Баланс	Баланс

Сводные данные актива и пассива по группам по годам – таблица 8.

Таблица 8 - Группировка актива и пассива баланса по группам по годам (в млрд. Российских руб.)

Группа	2013		2014		2015	
	Актив 31.12.13	Пассив 31.12.13	Актив 31.12.14	Пассив 31.12.14	Актив 31.12.15	Пассив 31.12.15
Группа 1	354,3	7530,4	695,2	10794,6	570,7	11925
Группа 2	6259,6	1748,5	8537,3	3041,5	9437,5	2483,2
Группа 3	0	1763,5	0	3068,1	0	2513,4
Группа 4	45,5	138,1	66,9	352,1	76,6	659,5
Итого	6659,4	11180,5	9299,4	17256,3	10084,8	17581,1

Необходимое условие абсолютной ликвидности баланса – выполнение первых трех неравенств. Четвертое неравенство носит так называемый балансирующий характер: его выполнение свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств. Если любое из неравенств имеет знак, противоположенный зафиксированному в оптимальном варианте,

то ликвидность баланса отличается от абсолютной. Теоретически недостаток средств по одной группе активов компенсируется избытком по другой. Но на практике менее ликвидные средства не могут заменить более ликвидные. Сопоставление  $A1 - П1$  и  $A2 - П2$  позволяет выявить такую текущую ликвидность предприятия, которая свидетельствует о платежеспособности (неплатежеспособности) в ближайшее время. Сравнение  $A3 - П3$  отражает перспективную ликвидность. На ее основе прогнозируется долгосрочная ориентировочная платежеспособность.

Покажем анализ ликвидности баланса за 2013 – 2015г. – таблица 9.

За все три года (2013-2105) предприятия не является абсолютно ликвидным, т.к. некоторые неравенства не соблюдены. Но это не говорит о том, что предприятия не является платежеспособным. Соблюдались неравенства  $A2 \geq П2$  (величина быстрореализуемых активов превышает величину среднесрочных обязательств) и  $A4 \leq П4$  (величина собственного капитала, находящегося в распоряжении предприятия, превышает величину труднореализуемых активов).

Таблица 9 – Анализ ликвидности баланса за 2013-2015 гг.

Анализ ликвидности баланса за 2013 год			Анализ ликвидности баланса за 2014 год			Анализ ликвидности баланса за 2015 год		
A1	$\leq$	П1	A1	$\leq$	П1	A1	$\leq$	П1
A2	$\geq$	П2	A2	$\geq$	П2	A2	$\geq$	П2
A3	$\leq$	П3	A3	$\leq$	П3	A3	$\leq$	П3
A4	$\leq$	П4	A4	$\leq$	П4	A4	$\leq$	П4

Для более детальной оценки ликвидности баланса производится расчет финансовых коэффициентов (таблица 10).

Таблица 10 – Расчет финансовых коэффициентов за 2013 – 2015 годы

Показатели		Норм. ограничения	2013 год	2014 год	2015 год
Коэффициент абсолютной ликвидности	L1	$0,2 \leq L1 \leq 0,7$	0,03	0,05	0,04
Коэффициент срочной ликвидности	L2	1-1,5	0,7	0,66	0,7
Коэффициент текущей ликвидности	L3	1-2	0,7	0,66	0,7
Коэффициент автономии	L4	$\geq 0,5$	0,01	0,03	0,05

По полученным результатам за 2013 год можно сделать вывод о том, что у предприятия низкий уровень платежеспособности, что может привести к риску потери платежеспособности.

В 2014- 2015 гг. показатели не изменились, и предприятия остается также на низком уровне платежеспособности.

Исходя из расчета вышеуказанных коэффициентов, предприятия можно классифицировать на классы платежеспособности. Существует 3 класса платежеспособности:

- первый класс – это класс с высоким уровнем платежеспособности.
- второй класс – это класс со средним уровнем платежеспособности.
- третий класс – класс с низким уровнем платежеспособности, возникает риск потери платежеспособности.

В таблицах 11-13 представлены значения показателей для определения класса платежеспособности за 2013-2015 гг.

Таблица 11 – Определение класса платежеспособности за 2013 год

Коэффициенты	1-й класс	2-й класс	3-й класс
Коэффициент абсолютной ликвидности			0,009
Коэффициент срочной ликвидности			0,14
Коэффициент текущей ликвидности			0,21
Коэффициент автономии			0,002

Четыре показателя попадают в 3 класс платежеспособности.

Таблица 12- Определение класса платежеспособности за 2014 год

Коэффициенты	1-й класс	2-й класс	3-й класс
Коэффициент абсолютной ликвидности			0,01
Коэффициент срочной ликвидности			0,13
Коэффициент текущей ликвидности			0,2
Коэффициент автономии			0,006

Все четыре показателя попадают в 3 класс платежеспособности.

Таблица 13 - Определение класса платежеспособности за 2015 год

Коэффициенты	1-й класс	2-й класс	3-й класс
Коэффициент абсолютной ликвидности			0,012
Коэффициент срочной ликвидности			0,14
Коэффициент текущей ликвидности			0,21
Коэффициент автономии			0,01

Все четыре показателя попадают в 3 класс платежеспособности.

Можно сделать вывод, что финансовое состояние предприятия за 2013-2015 гг. поддерживает низкий уровень платежеспособности, возникает риск потери платежеспособности.

Но, только по этим показателям нельзя с точностью установить финансовое положение предприятия, поэтому для более объективной и точной оценки ликвидности нужно провести факторный анализ ликвидности предприятия за 2013-2014 годы.

Факторный анализ по факторной модели общего показателя ликвидности (таблица 14, 15) за 2013 – 2015 гг.

Таблица 14 – Факторный анализ ликвидности за 2013-2014 гг. (в млрд. Российских руб.)

	ОА	БП	ТКО	Значение	Δ
База	8768,5	7821,4	7530,4	1,16	-0,04
ФОА	12190,8	7821,4	7530,4	1,62	0,46
ФБП	12190,8	11059,8	7530,4	1,62	0
ФТКО	12190,8	11059,8	10794,6	1,12	-0,5

По анализированным данным можно сделать вывод что, общий показатель ликвидности за 2013-2014 гг. имеет тенденцию к уменьшению. Значение показателя меньше на 0,04 и составляет в 2014 году – 1,12. Это происходит за счет увеличения оборотных активов на 0,46, а также за счет уменьшения фактических текущих краткосрочных обязательств на 0,5.

Таблица 15 – Факторный анализ ликвидности за 2014-2015 гг. (в млрд. Российских руб.)

	ОА	БП	ТКО	Значение	Δ
База	12190,8	11059,8	10794,6	1,12	0,02
ФОА	13641,9	11059,8	10794,6	1,25	0,13
ФБП	13641,9	12187,8	10794,6	1,26	0,01
ФТКО	13641,9	12187,8	11925	1,14	-0,12

По анализированным данным можно сделать вывод что, показатель за 2014-2015 гг. увеличился на 0,02. Это происходит за счет изменения

факторов увеличения оборотных активов на 0,13 и уменьшения текущих краткосрочных обязательств на 0,12

*Оценка платежеспособности предприятия на основе оценки кредитоспособности.*

На основании данных годовой бухгалтерской отчетности проведем оценку кредитоспособности предприятия ВТБ Банк Москвы, используя следующие четыре группы показателей:

- показатели платежеспособности;
- показатели финансовой устойчивости;
- показатели деловой активности.

Результаты расчетов по четырем группам показателей сведем в таблицу 16.

Таблица 16 – Оценка кредитоспособности предприятия за 2013-2015 гг.

Коэффициенты	Вес показателя		
	2013	2014	2015
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,16	1,13	1,14
Коэффициент промежуточного покрытия	0,83	0,79	0,79
Коэффициент текущей ликвидности	0,88	0,85	0,84
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	0,12	0,1	0,12
Рентабельности продукции	1,21	0,008	0,01
Оборачиваемость совокупных активов	0,02	0,02	0,02

Рассчитав показатели финансовой устойчивости можно сказать о том, что за 2013-2015 гг. финансовая устойчивость предприятия низкая. Рассчитав коэффициенты соотношения собственных и заемных средств можно сделать вывод о том, что себестоимость растет, и финансовая устойчивость также растет.

### **2.3.2 Анализ деловой активности предприятия.**

Анализ деловой активности предприятия дает возможность выявить уровень эффективности, с которым используются его средства.

Для оценки деловой активности используют следующие показатели:

- показатели оборачиваемости активов;
- показатели рентабельность.

На основании данных бухгалтерской отчетности проведем комплексную оценку деловой активности предприятия ВТБ Банк Москвы. Она состоит из:

- оценки динамичности развития предприятия;
- оценки уровня эффективности использования ресурсов.

Для проведения оценки динамичности развития предприятия нужно определить выполняется ли «золотое правило экономики». Показатели для оценки выполнения «золотого правила экономики» представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Показатели определяющие выполнение «золотого правила экономики» за 2013 – 2015 гг.

Показатель		2013 год	2014 год	2015 год
Темп роста прибыли	$T_{п}$	111	0,8	118,2

Продолжение таблицы 17

Темп роста выручки	$T_B$	64,7	122,4	139
Темп роста активов	$T_A$	128,30	176,8	111,9

Исходя из таблицы 17, можно сделать вывод, что в 2013 году темп роста прибыли предприятия превышает темп роста выручки, однако второе неравенство было нарушено, темп роста активов превысил темпы роста выручки и прибыли, т.е. ресурсы используются неэффективно с меньшей отдачей.

В 2014-2015 гг. можно сказать, что неравенства были соблюдены. В 2014 году темпы роста прибыли меньше темпов роста выручки, но при этом меньше темпов роста темпов роста активов.

В 2015 году темпы роста прибыли больше, чем темпы роста выручки и роста активов.

В 2014-2015 гг. наблюдается рост экономического потенциала.

Для проведения оценки уровня эффективности использования ресурсов проведем расчет показателей оборачиваемости активов (таблица 18) показателей рентабельности (таблица 19).

Таблица 18 - Оборачиваемости активов и их отдельных элементов за 2013 - 2015гг.

Показатель		2013 год	2014 год	Изменени е (-,+)	2015 год	Изменение (-,+)
Коэффициент оборачиваемости активов	$KO_A$	0,015	0,015	0	0,02	0,005

Продолжение таблицы 18

Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов	$KO_{BOA}$	2,9	2,8	-0,1	4,6	1,8
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	$KO_{OA}$	0,02	0,01	-0,01	0,03	0,02
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	$KO_{ДЗ}$	0,02	0,02	0	0,03	0,01
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$KO_{КЗ}$	0,017	0,017	0	0,03	0,013
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	$KO_{СК}$	0,14	0,16	0,02	0,25	0,09

Исходя из расчета показателей оборачиваемости активов (таблица 18), можно сделать следующие выводы:

Оборачиваемость активов низкая, т.к. меньше 1, т.е. полученные доходы не покрывают расходы. В 2015 году по сравнению с 2013-2014 гг. показатель вырос на 0,05, значит, капитал предприятия оборачивается быстрее и увеличивает размер полученной выручки.

Самый высокий показатель оборачиваемости внеоборотных активов в 2015 году – 4,6, он выше на 1,7, чем в 2013 году и выше на 1,8, чем в 2014

году. Это может быть связано с высокой скоростью оборачиваемости немобильных активов.

За период 2013-2015 гг. коэффициент оборачиваемости оборотных активов увеличился с 0,02 до 0,03, но коэффициент также остается низким. Из этого следует, что предприятие имеет низкую выручку.

Скорость оборота задолженности предприятия увеличивается, что неблагоприятно сказывается на ликвидности предприятия. Но  $KO_{КЗ\ 2013} < KO_{ДЗ\ 2013}$ ,  $KO_{КЗ\ 2014} < KO_{ДЗ\ 2014}$ ,  $KO_{КЗ\ 2015} = KO_{ДЗ\ 2015}$ . Это говорит о том, что у предприятия возможен остаток свободных средств.

Полученные результаты коэффициента оборачиваемости собственного капитала за период 2013-2015 гг. низкие. Это может быть вызвано неэффективным использованием собственными средствами.

Таблица 19 - Расчет показателей рентабельности за 2013 – 2015 гг.

Показатель		2013 год	2014 год	Изменение (-,+)	2015 год	Изменение (-,+)
Рентабельность продаж	R <sub>1</sub>	1,5	0,008	-1,4	0,01	0,002
Рентабельность всего капитала предприятия	R <sub>2</sub>	0,26	1,3	1,04	2,5	1,2
Рентабельность собственного капитала	R <sub>3</sub>	0,23	0,001	-0,2	0,002	0,001

За 2013 год предприятие получило 100% выручку, но за 2014-2015 гг. показатели сильно упали до 1%. Это может быть связано со снижением спроса на предоставленные услуги предприятия и росте затрат при постоянных ценах.

Имущество предприятие использовало эффективно. Показатель за 2013-2015 гг. вырос с 0,26 до 2,5. Значит, спрос растет, и активы не перенакоплены.

В 2013 году собственный капитал использовался эффективно, на за 2014-2015 гг. показатель упал с 0,23 до 0,002 и использовался неэффективно.

### 2.3.3 Расчет абсолютных показателей.

Для начала рассчитаем абсолютные показатели и представим их в таблице 20, которые в дальнейшем будут использоваться для расчета относительных показателей (таблица 20).

Таблица 20 – Абсолютные показатели за 2013-2015 гг. (в млрд. Российских руб.)

Показатели	2013 год	2014 год	Изм. (+,-)	2015 год	Изм. (+,-)
СА	8768,5	12190,8	3422,3	13641,9	1451,1
СВА	45,5	66,9	21,4	76,6	9,7
ОА	6613,9	9232,5	2618,6	10008,2	775,7
ЛА	6787,1	9416,5	2629,4	10173,2	756,7
НЛОА	354,3	695,2	340,9	570,7	-124,5
КДЗ	6259,6	8537,3	2277,7	9437,5	900,2
ПОАВ	0	0	0	0	0
СС	947,1	1131,0	183,9	1454,1	323,1
ОД	7821,4	11059,8	3238,4	12187,8	1128
ТКО	7530,4	10794,6	3264,2	11925,0	1130,4
В <sub>пр</sub>	13	12,1	-0,9	3,6	-8,5
ВВ	63,6	82	18,4	108,1	26,1
В <sub>ср</sub>	5,3	6,8	1,5	9	2,2

Продолжение таблицы 20

ЧП <sub>р</sub>	100,5	0,8	-99,7	1,7	0,9
Д	66,4	94,3	27,2	179,3	85

Теперь представим расчет относительных показателей ликвидности, финансовой устойчивости и деловой активности (таблица 21).

Таблица 21 – Относительные показатели ликвидности, финансовой устойчивости и деловой активности за 2013-2015 гг.

Показатель		2013 год	2014 год	2015 год
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{ал}$	0,05	0,06	0,05
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл}$	0,9	0,9	0,9
Показатель обеспеченности обязательств предприятия его активами	$K_{оо}$	0,9	0,6	0,8
Коэффициент автономии	$K_{фн}$	0,1	0,1	0,1

Продолжение таблицы 21

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$K_{\text{сос}}$	0,13	0,11	0,14
Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам	$K_{\text{дз}}$	0,7	0,7	0,7
Рентабельность активов	$K_{\text{ра}}$	0,01	6,5	1,2
Норма чистой прибыли	$K_{\text{чпр}}$	0,01	6,5	1,2
Рентабельность доходов	$K_{\text{д}}$	1,5	0,008	0,01

Исходя из данных таблиц 20 и 21 можно сделать следующие выводы:

Платежеспособность. Коэффициент абсолютной ликвидности за 2013-2015 гг. имела значения: 0,05, 0,06, 0,05. Данные значения являются низкими, т.е. у предприятия низкая доля неработающих активов в виде чистых денежных средств на счетах.

Коэффициент текущей ликвидности имел значения в 2013 году – 0,9, в 2014 году – 20,9, в 2015 году – 0,9. Низкое значение коэффициентов говорит

о том, что оборотные активы на предприятии используются недостаточно активно.

Обеспеченность обязательств предприятия составляют в 2013 году – 0,9. В 2014 году показатель снизился до 0,6. Это говорит об уменьшении величины активов, приходящихся на единицу долга. В 2015 году данный показатель возрастает до 0,8, но все же меньше, чем в 2013 году. Если сравнивать 2015 год с 2014 годом, то величина активов предприятия растет, и предприятие в состоянии покрыть свои обязательства активами.

Финансовая устойчивость. Коэффициент автономии за 2013-2015 гг. имеет значение 0,1 за все три года. Полученный коэффициент имеет низкое значение. Это говорит о том, что предприятие не может полагаться на собственные источники финансирования и зависит от кредиторов.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами в 2013 году имеет значение 0,13, в 2014 году – 0,11, в 2015 году – 0,14. Полученное значение равно 0,1. У предприятия почти достаточно собственных средств для финансирования текущей деятельности.

Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам за 2013-2015 гг. имеет значение 0,7 и на протяжении периода не изменяется. Можно сказать, что ликвидные активы не снижаются.

Деловая активность. Рентабельность активов имеет значение за 2013 год – 0,01, за 2014 год – 6,5, за 2015 год – 1,2.

Норма чистой прибыли имеет такие же значения: 0,01, 6,5, 1,2. Предприятие в 2014-2015 гг. использует свое имущество эффективно.

Рентабельность доходов в 2013-2015 гг. имеет значения: 1,5, 0,008, 0,01. Т.е. на рубль дохода предприятие в 2013 году имеет 1,5 рубля прибыли, в 2014 году – 0,008 рублей прибыли, в 2015 году – 0,01 рублей прибыли от полученных доходов.

### **3. УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УСЛУГИ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ «БАНК НА РАБОТЕ» (НА ПРИМЕРЕ ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА «ЛЫСЬВЕНСКИЙ» ФИЛИАЛА «ПРИВОЛЖСКИЙ» БАНКА ВТБ (ПАО))**

В ходе анализа деятельности банка были выявлены следующие проблемы, которые снижают эффективность работы банка:

- высокие затраты времени персонала Банка и клиента;
- конкуренция.

Исходя из этих проблем, было предложено следующее мероприятие.

*Мероприятие. Повышение эффективности деятельности операционного офиса «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО) за счет усовершенствования услуги розничного кредитования «Банк на работе».*

«Банк на работе» - позволяет получить клиенту качественную консультацию по банковским продуктам у себя на работе без обязательного посещения офиса ВТБ Банка Москвы. Вы можете пригласить работника Банка для оформления кредитных продуктов прямо в офис. Все, что требуется – определить удобное для вас время, позвонить и договориться о встрече[13].

Перечень услуг, которые можно оформить на работе с персональным менеджером:

- потребительские кредиты;
- кредитные карты;
- жилищные кредиты;
- онлайн услуги и т.д.

Возможности кредита наличными:

- срок рассмотрения заявки на кредит: до трех дней (предварительно решение от 15 минут), решение о предоставлении кредита действует 1 месяц;

– кредит может быть погашен досрочно как частично, так и полностью, без комиссии;

– возможность получить кредитную карту по одному пакету документов с «Кредит наличными»;

– «Кредитные каникулы» - возможность оформления пропуска платежа.

Кредитная карта.

Кредитная карта ВТБ Банка Москвы обеспечивает финансовую свободу, даже если для повседневных покупок недостаточно средств. Есть возможность свободно воспользоваться кредитной картой, как на территории РФ, так и за границей.

Преимущества кредитной карты:

– льготный период кредитования до 50 дней (распространяется на операции покупок и снятие наличных);

– возможность оплаты покупок в Интернете;

– программа скидок и привилегий, дополнительные скидки для владельцев пластиковых карт в ресторанах и магазинах;

– акции и специальные предложения.

Оплата покупки картой.

Кредитной картой можно легко и безопасно оплачивать покупки в магазинах, аптеках, кафе и ресторанах, автозаправках и в других местах, где принимают карты.

Общие условия получения кредитных продуктов ВТБ Банк Москвы.

Документы:

– для держателей зарплатных карт достаточно только паспорта гражданина РФ и обязательное перечисление заработной платы на карту Банка не менее 3-х месяцев;

– для работников корпоративных клиентов: паспорт гражданина РФ, второй документ на выбор клиента.

Общие требования к клиенту:

– возраст не менее 21 года на дату подачи Анкеты-заявления, не более 70 лет – на дату погашения кредита;

– стаж на последнем месте работы не менее 3-х месяцев (для индивидуальных предпринимателей/адвокатов/нотариусов срок трудовой деятельности – не менее одного года на дату обращения в Банк для получения кредита).

Банк предоставляет кредит/кредитную карту в случае, если потенциальный заемщик, а также созаемщик (при наличии) удовлетворяет требованиям Банка и предоставил полный пакет необходимых документов. Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причин.

Дополнительные сервисы.

Мобильный Банк – это удобный сервис, позволяющий дистанционно оплачивать услуги, сотовую связь, счета за ЖКХ, а также выполнять денежные переводы за считанные минуты, не выходя из дома. Сервис доступен в любом месте и в любое время.

Интернет-банк:

- бесплатное подключение;
- повышенная безопасность;
- оплата жилищно-коммунальных услуг.

Бесплатные покупки в Интернете с помощью технологии «3-D Secure»:

- бесплатное подключение;
- повышенная безопасность покупок.

Услуги call-центра:

- квалифицированное банковское обслуживание по телефону: 8 495 925-80-00
- профессиональное обслуживание держателей банковских карт по круглосуточным телефонам: 8 495 728-77-88, 8 800 200-23-22.

SWOT – анализ на примере ВТБ Банк Москвы. (Рисунок 1 – Стандартная матрица SWOT – анализа) [15].

## Стандартная матрица SWOT анализа

Внутренние факторы	Сильные стороны компании	Слабые стороны компании		
	1		1	
	2		2	
	3		3	
	4		4	
	5		5	
Внешние факторы	Возможности	Угрозы		
	1		1	
	2		2	
	3		3	
	4		4	
	5		5	

Рисунок 1 – Стандартная матрица SWOT – анализа

Возможности:

- рост спроса на отдельные виды банковских услуг и продуктов;
- разработка новых маркетинговых стратегий;
- разработка мотивации персонала;
- развитие новых видов услуг;
- наличие большой клиентской базы;
- долгосрочные отношения с заемщиками;
- выгодные условия кредита;
- снижение инфляции.

Угрозы:

- нестабильность экономики;
- рост конкуренции;
- сложность возврата просроченных кредитов;
- нехватка качественных заемщиков;
- насыщенность рынка видами услуг кредитования.

Сильные стороны:

- надежность банка;

- индивидуальное обслуживание клиентов;
- расширение и ориентация на потребности и нужды клиентов;
- высокое качество обслуживания;
- профессиональный персонал;
- динамичное реагирование на рыночные изменения;
- наличие постоянных клиентов;
- отлаженная операционная работа;
- внедрение новых видов банковских продуктов и услуг;
- высокая репутация банка.

Слабые стороны:

- недостаточно развитая сеть банкоматов;
- высокая конкуренция;
- нестабильность экономики РФ;
- недостаточные маркетинговые услуги по продвижению бренда.

Подведем итоги по данному SWOT – анализу.

Можно воспользоваться возможностями, используя сильные стороны:

- передовые информационные технологии позволят расширить круг потенциальных клиентов среди молодежи и офисных работников;
- контроль над издержками банка и их рациональное сокращение;
- увеличение ассортимента банковских услуг, предлагаемых непосредственно одному клиенту;
- информирование клиентов о новых продуктах банка посредством информационных технологий.

За счет, каких сильных сторон можно нейтрализовать угрозы:

- отслеживать предпочтения клиентов за счет усиления маркетингового подразделения, постоянный мониторинг рынков, анализ клиентской базы, анализ предпочтений клиентов;

– усиление работ по созданию привлекательности образа банка – за счет узнаваемости бренда выделяется на фоне других банков, тем самым, привлекая потенциальных клиентов;

– разработка и внедрение системы обучения и мотивации персонала.

Какие слабые стороны мешают воспользоваться возможностями:

– в результате отсутствия информации о конкурентах и их предложениях возникает возможность потери клиентов;

– низкая квалификация персонала снизит качество и количество предлагаемых услуг.

Каких угроз, усугубленными слабыми сторонами нужно больше всего опасаться:

– появление большого количества новых банков может повлечь за собой полный пересмотр ценовой политики и снижение стоимости услуг, что приведет к финансовым потерям;

– нехватка качественных заемщиков влечет за собой высокий процент не возврата.

Этапы оформления кредита через услугу «Банк на работе».

Этап 1. Звонок в операционный офис «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО). Назначение даты и времени встречи с менеджером на рабочем месте.

Этап 2. Встреча с менеджером в указанное время и день. Предоставление полного пакета документов. Заполнение заявки.

Этап 3. Расчет потребительского кредита по формуле Аннуитет =  $\text{сумма кредита} * (\% \text{ ставка} / 12 / (1 - (1 + \% \text{ ставка} / 12)^{-\text{срок}})) + \text{комиссия}$  (Рисунок 2)[13].

сумма кредита	% ставка	срок	комиссия	лет	
					переплата
<b>АННУИТЕТ</b>					-

Рисунок 2 – Расчет потребительского кредита

Этап 4. Рассмотрение заявки в течение 3-х дней.

Этап 5. Если заявку на кредит одобрена, подойти в офис ВТБ Банк Москвы и получить деньги.

Пример.

Я, Колмакова Олеся Владимировна решила взять потребительский кредит в ВТБ Банк Москвы через услугу «Банк на работе».

Этап 1. Звонок в операционный офис «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО). Назначение даты и времени встречи с менеджером на рабочем месте.

Этап 2. Встреча с менеджером в указанное время и день. Предоставление полного пакета документов. Заполнение заявки. Так как я являюсь держателем зарплатной карты то мне необходимо предоставить пакет документов: паспорт гражданина РФ и обязательное перечисление заработной платы на карту Банка не менее 3-х месяцев;

Этап 3. Расчет потребительского кредита (Рисунок 3)[13].

сумма кредита	% ставка	срок	комиссия	лет	
200 000,00	17,90%	60	0,00%	5	переплата
<b>АННУИТЕТ</b>	<b>5 068</b>				104 069

Рисунок 3 – Расчет потребительского кредита

Исходя из рисунка 3, можно сказать что платеж каждый месяц составляет 5068 рублей в течение 5 лет под 17,9% годовых. Переплата составляет 104069 рублей за 5 лет.

Этап 4. Рассмотрение заявки в течение 3-х дней.

Этап 5. Заявка на кредит одобрена, подойти в офис ВТБ Банк Москвы и получить деньги.

Эффективность введения услуги.

На рисунке 4 показана численность клиентов за 2015-2016 гг. и численность клиентов после введения услуги, %.

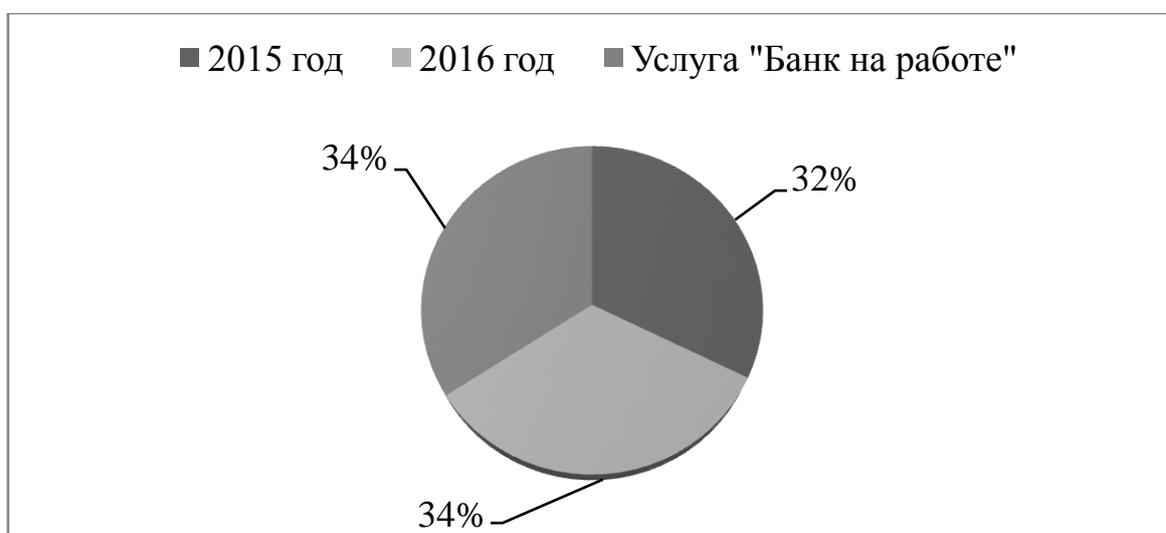


Рисунок 4 – Численность клиентов за 2015-2016 гг. и численность клиентов после введения услуги, %

Из рисунка 4 видно, что численность клиентов с каждым годом растет. Введение услуги действует положительно на деятельность банка, численность клиентов по сравнению с 2015 годом увеличилась на 403 клиента, по сравнению с 2016 годом на 113 клиентов и составляет 7181 клиентов.

На рисунке 5 представлена прибыль за 2015-2016 гг. и прибыль после введения услуг, %.

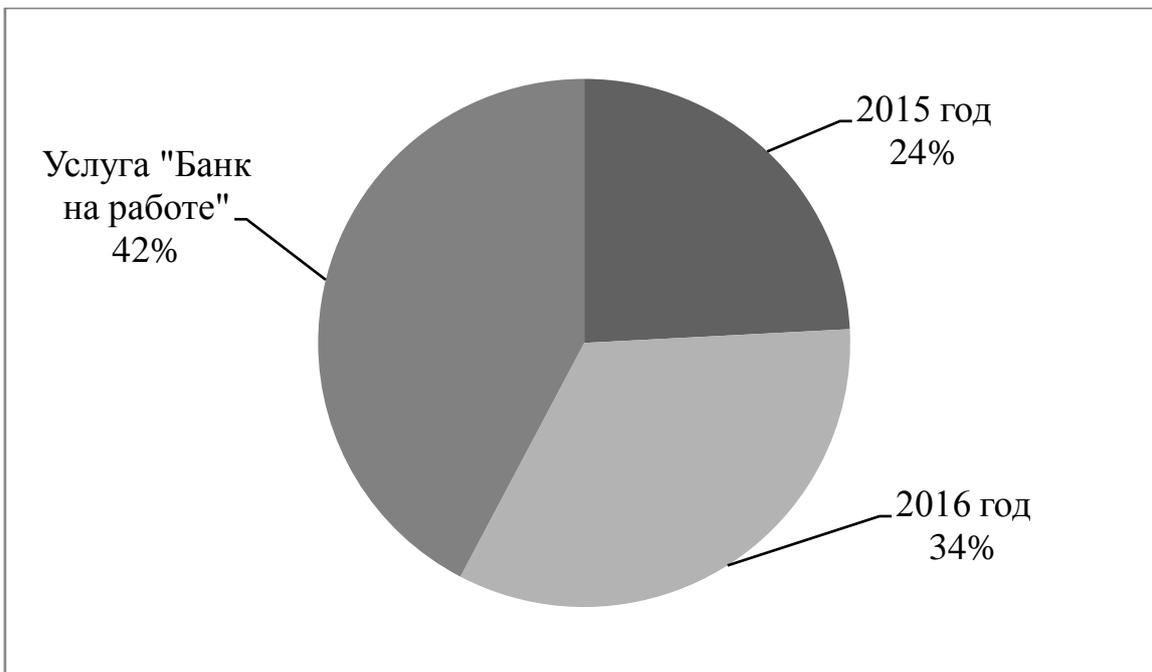


Рисунок 5 – Прибыль за 2015-2016 гг., прибыль после введения услуги, %

Исходя из рисунка 5 видно, что самый высокий процент прибыли после введения услуги и составляет 42% - 42 млн.руб. За 2015 год 24% - 24 млн.руб., за 2016 год 34% - 33,3 млн. руб.

Далее на рисунке 6 представлена сумма выданных кредитов физическим лицам, в том числе потребительский кредит, ипотека, рефинансирование в млн. руб.

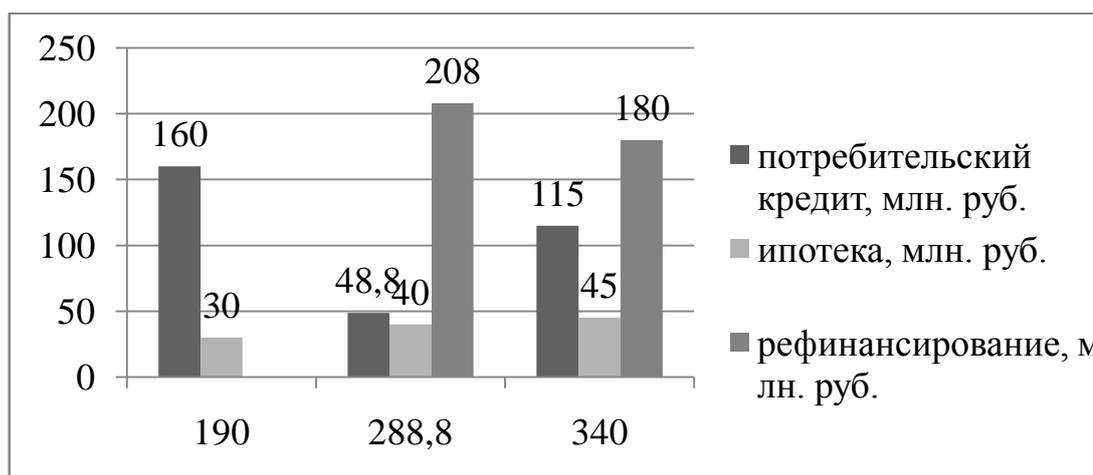


Рисунок 6 – Сумма выданных кредитов физическим лицам, в том числе потребительский кредит, ипотека, рефинансирование за 2015-2016 гг. и после введения услуги, млн. руб.

Исходя из данного рисунка, можно сделать вывод, что за счет введения услуги «Банк на работе» сумма выданных кредитов увеличивается и составляет 340 млн. руб. Самая большая сумма после введения услуги, за счет ипотеки, которая составляет 45 млн. руб. Самый высокий показатель за 2016 год – рефинансирование и составляет 208 млн. руб. Самый высокий показатель потребительского кредита в 2015 году – 160 млн. руб.

На рисунке 7 показана средняя сумма, на которую выдается кредит физическим лицам, %.

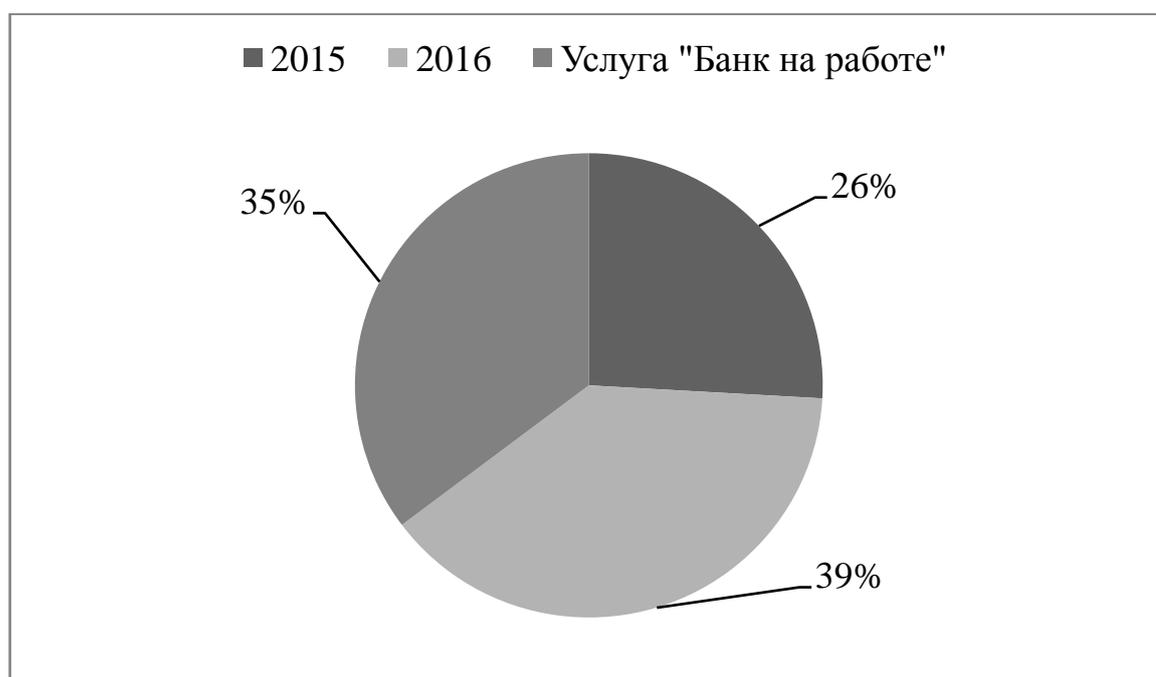


Рисунок 7 – Средняя сумма, на которую выдается кредит физическим лицам, %

Судя по данному рисунку 7, можно сделать вывод, что самым прибыльным является 2016 год, т.к. средняя сумма, на которую выдается кредит физическим лицам, составил 495,7 тысяч рублей – 39%. После введения услуги процент снизился до 35% и составил 450 тысяч рублей.

Так же можно сказать, что услуга «Банк на работе» является эффективной исходя из данных по количеству выданных кредитов физическим лицам на срок 36, 48, 60 месяцев представленных в таблице 22.

Таблица 22 – Количество выданных кредитов физическим лицам, шт. на срок 36, 48, 60 месяцев, млн. руб.

Наименование показателя	2015 год	2016 год	После введения услуги
Выдано кредитов физическим лицам, шт. на срок:	575	571	727
36 месяцев, млн. руб.	30	40	50
48 месяцев, млн. руб.	15	20	50
60 месяцев, млн. руб.	115	228,6	240

Исходя из таблицы 22 видно, что большее число клиентов берут кредиты на 60 месяцев и услуга «Банк на работе» является эффективной – 240 млн. руб. Так же можно сказать, что с каждым годом количество физических лиц увеличивается и к 2016 году составляет 571 выданных кредитов, а через услугу - 727.

На рисунке 8 показано количество физических лиц обращающихся за кредитами и обращающихся за консультацией по кредитованию, шт.

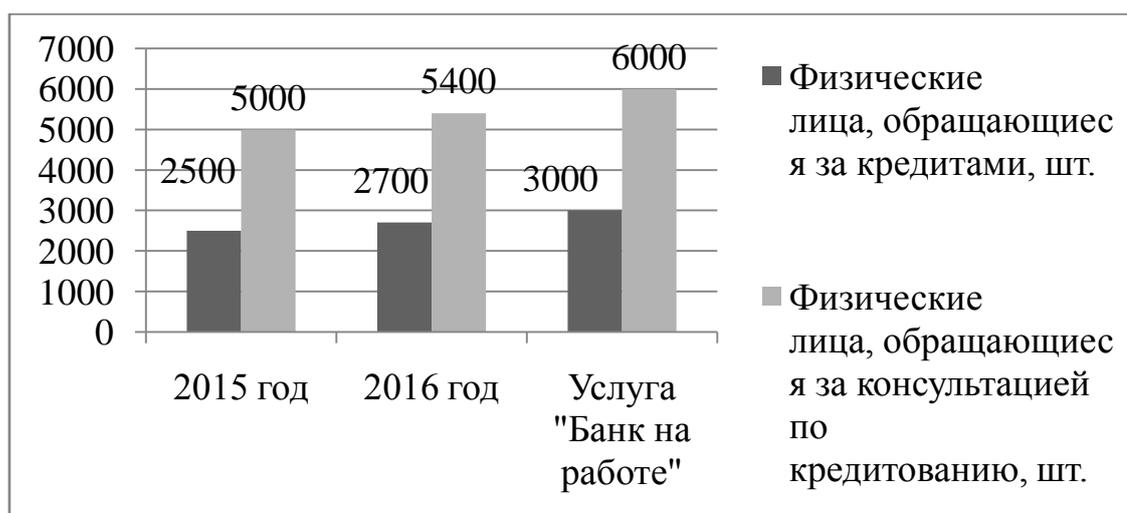


Рисунок 8 – Количество физических лиц обращающихся за кредитами и обращающихся за консультацией по кредитованию, шт.

Исходя из рисунка 8 видно, что количество людей растет после введения услуги «Банк на работе» и составляет 3000 физических лиц, обращающихся за кредитами и 6000 физических лиц, обращающихся за консультацией по кредитованию. Так же видно, что количество людей, обращающихся за консультацией по кредитованию в два раза больше, чем физических лиц, обращающихся за кредитами.

Исходя из всех представленных рисунков и таблицы, можно сделать вывод, что введение новой услуги «Банк на работе» оказывает положительное влияние на деятельность банка и позволяет:

- рассчитать сумму кредита, ежемесячный платеж прямо на месте (территория клиента);
- положительно влияет на клиента (до введения услуги сотрудник банка мог озвучить только общие условия по кредиту, такие как: срок, максимальная сумма кредита, % ставка);
- есть возможность приносить заявки на кредит прямо с презентации (зная %, сумму), клиент имеет возможность на месте оформить заявку;
- уменьшается количество отказных заявок на кредит за счет конкретизации суммы, срока, ставки.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе написания выпускной квалификационной работы были выполнены следующие задачи:

– обобщены теоретические аспекты анализа эффективности работы банков, особенности анализа их финансовой деятельности, особенности предоставления услуг розничного кредитования;

– выполнен анализ эффективности работы операционного офиса «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО);

– изучены особенности предоставления услуги розничного кредитования «Банк на работе» (на примере операционного офиса «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО));

– разработаны мероприятия по усовершенствованию услуги розничного кредитования «Банк на работе» (на примере операционного офиса «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО)).

Финансовые итоги деятельности коммерческого банка представлены отражением целого комплекса внешних и внутренних факторов, в связи с этим изучать и анализировать их следует с помощью системы экономических показателей. Главная задача системы показателей финансовых результатов деятельности банков – многосторонняя комплексная оценка итогов работы банков, объективно отражающая совершающиеся в них процессы.

Деятельность банка, а, таким образом, и требования по учету и отчетности банков отличаются от требований, предъявляемых к другим коммерческим учреждениям. В связи с этим в качестве финансовых показателей деятельности банка выступают доходы, расходы, а также прибыль (убыток). Следует отметить, что к финансовым результатам деятельности банка относятся доходы и расходы, что обусловлено особенностью деятельности банков, принятыми способами управления активами и пассивами, и, соответственно, методами расчета финансового результата по каждой сделке, услуге (продукту).

Основными рисками для банка являются:

- внешние (возникают в операционной среде (экономические, конкурентные, правовые и т.п.);
- внутренние (управленческие риски (человеческий фактор, неэффективность управления и другие));
- риски поставок финансовых услуг (операционные, стратегические, технологические);
- финансовые риски (валютные, кредитные, ликвидные и т.п.).

При анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятия (на примере операционного офиса «Лысьвенский» Филиала «Приволжский» Банка ВТБ (ПАО)) можно сделать следующие выводы:

- платежеспособность. Коэффициент абсолютной ликвидности говорит о том, что у предприятия низкая доля неработающих активов в виде чистых денежных средств на счетах. Коэффициент текущей ликвидности говорит о том, что оборотные активы на предприятии используются недостаточно активно. Обеспеченность обязательств предприятия составляют в 2013 году – 0,9. В 2014 году показатель снизился до 0,6. Это говорит об уменьшении величины активов, приходящихся на единицу долга. В 2015 году данный показатель возрастает до 0,8, но все же меньше, чем в 2013 году. Если сравнивать 2015 год с 2014 годом, то величина активов предприятия растет, и предприятие в состоянии покрыть свои обязательства активами.

- финансовая устойчивость. Коэффициент автономии имеет низкое значение три года. Это говорит о том, что предприятие не может полагаться на собственные источники финансирования и зависит от кредиторов. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами равен 0,1. У предприятия почти достаточно собственных средств для финансирования текущей деятельности. Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам имеет значение 0,7 и на протяжении периода не изменяется. Можно сказать, что ликвидные активы не снижаются.

– деловая активность. Рентабельность активов имеет значение за 2013 год – 0,01, за 2014 год – 6,5, за 2015 год – 1,2. Норма чистой прибыли имеет такие же значения: 0,01, 6,5, 1,2. Предприятие в 2014-2015 гг. использует свое имущество эффективно. Рентабельность доходов в 2013-2015 гг. имеет значения: 1,5, 0,008, 0,01. Т.е. на рубль дохода предприятие в 2013 году имеет 1,5 рубля прибыли, в 2014 году – 0,008 рублей прибыли, в 2015 году – 0,01 рублей прибыли от полученных доходов.

«Банк на работе» - позволяет получить клиенту качественную консультацию по банковским продуктам у себя на работе без обязательного посещения офиса ВТБ Банка Москвы. Вы можете пригласить работника Банка для оформления кредитных продуктов прямо в офис. Все, что требуется – определить удобное для вас время, позвонить и договориться о встрече[13].

Введение новой услуги «Банк на работе» оказывает положительное влияние на деятельность банка и позволяет:

- рассчитать сумму кредита, ежемесячный платеж прямо на месте (территория клиента);
- положительно влияет на клиента (до введения услуги сотрудник банка мог озвучить только общие условия по кредиту, такие как: срок, максимальная сумма кредита, % ставка);
- есть возможность приносить заявки на кредит прямо с презентации (зная %, сумму), клиент имеет возможность на месте оформить заявку;
- уменьшается количество отказных заявок на кредит за счет конкретизации суммы, срока, ставки.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (в ред. от 2016г) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Гарант»
2. Банки и банковское дело: Учебник. - СПб.: Питер, 2009. - 448 с.
3. Банковское дело. Учебник / Под ред. Лаврушина О. И. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 672 с.
4. Бувеч С. Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. - М.: Экономистъ, 2010. – 425 с.
5. Горелая Н. В. Некоторые аспекты финансового анализа коммерческого банка // Управление корпоративными финансами. - 2010. - №4(16). - С.244-258; №5(17). - С.314-322.
6. Калтырин А. В. Деятельность коммерческих банков. - Ростов н /Д.: Феникс, 2010. - 400 с.
7. Коробова Г. Г. Банковское дело. Учебник. – М.: Экономистъ, 2008.- 820 с
8. Анализ деятельности коммерческого банка: курс лекций / И. О. Тимофеева; под. ред. О. В. Артемовой; УРСЭИ АТиСО. - Челябинск, 2011.
9. Банковское дело / Под ред. Е. Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2008. - 655 с.
10. Кузьмичева И.А., Замула Е.В. Налоговые риски предприятия и пути их минимизации. Замула Е.В., Кузьмичева И.А. // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2014. – № 8-3. – С. 118-122.
11. Даниловских Т.Е., Маковская Т.В. Фундаментальные исследования. –2014. – № 8-3. – С. 662-670.
12. Чурсина Ю.А. Анализ финансовой деятельности: уч. пособие. – Пермь: Изд. ПНИПУ, 2013. – 108 с.
13. ВТБ Банк Москвы. Режим доступа: <http://www.bm.ru>

14. ВТБ. Режим доступа: <http://www.vtb.ru/>
15. SWOT – анализ предприятия. Режим доступа: <http://tuningss.ru/>

**Приложение А - Консолидированный отчет и финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря (в млрд. Российских рублей)**

	<i>Прим.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г. (пересчитано)</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и краткосрочные активы	9	695,2	354,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		85,5	58,7
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	681,7	406,4
Финансовые активы, кроме кредитов и авансов клиентам и средств в банках, заложенные по договорам "репо"	11	184,0	173,2
Средства в банках, включая заложенные по договорам "репо"	12	814,5	446,2
- Средства в банках		740,3	443,4
- Средства в банках, заложенные по договорам "репо"		74,2	2,8
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "репо"	13	8 537,3	6 259,6
- Кредиты и авансы клиентам		8 074,7	5 969,0
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо"		462,6	290,6
Инвестиционные финансовые активы	14	132,2	140,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	15	96,3	87,6
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	20	11,1	36,7
Земля и основные средства	16	246,9	170,3
Инвестиционная недвижимость	17	192,3	160,7
Гудвил и прочие нематериальные активы	18	161,8	162,5
Отложенный актив по налогу на прибыль	42	66,9	45,5
Прочие активы	19	285,1	266,0
<b>Итого активы</b>		<b>12 190,8</b>	<b>8 768,5</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков	21	733,2	624,6
Средства клиентов	22	5 669,4	4 383,4
Прочие заемные средства	23	2 729,2	1 485,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	921,4	738,2
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	20	4,7	20,7
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	42	26,6	15,0
Прочие обязательства	26	710,1	262,6
<b>Итого обязательства до субординированной задолженности</b>		<b>10 794,6</b>	<b>7 530,4</b>
Субординированная задолженность	25	265,2	291,0
<b>Итого обязательства</b>		<b>11 059,8</b>	<b>7 821,4</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	27	352,1	138,1
Эмиссионный доход		433,8	433,8
Бессрочные ноты участия в кредите	28	126,6	73,6
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(6,7)	(3,6)
Прочие фонды	29	42,8	35,6
Нераспределенная прибыль		169,3	262,0
<b>Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка</b>		<b>1 117,9</b>	<b>939,5</b>
<b>Неконтрольные доли участия</b>		<b>13,1</b>	<b>7,6</b>
<b>Итого собственные средства</b>		<b>1 131,0</b>	<b>947,1</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>		<b>12 190,8</b>	<b>8 768,5</b>

	Прим.	2015 г.	2014 г.	Изменение
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и краткосрочные активы	18	570,7	695,2	-17,9%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		70,8	85,5	-17,2%
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	237,1	275,0	-13,8%
Производные финансовые активы	20	304,8	407,0	-25,1%
Финансовые активы, кроме кредитов и авансов клиентам и средств в банках, заложенные по договорам "репо"	21	165,0	184,0	-10,3%
Средства в банках, включая заложенные по договорам "репо"	22	1 358,2	814,5	66,8%
- Средства в банках		1 353,2	740,3	82,8%
- Средства в банках, заложенные по договорам "репо"		5,0	74,2	-93,3%
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "репо"	23	9 437,5	8 537,3	10,5%
- Кредиты и авансы клиентам		8 827,7	8 074,7	9,3%
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо"		609,8	462,6	31,8%
Инвестиционные финансовые активы	24	259,3	132,2	96,1%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	47	104,3	96,3	8,3%
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	29	15,8	11,1	42,3%
Земля и основные средства	25	310,3	246,9	25,7%
Инвестиционная недвижимость	26	245,0	192,3	27,4%
Гудвил и прочие нематериальные активы	27	162,0	161,8	0,1%
Отложенный актив по налогу на прибыль	17	76,6	66,9	14,5%
Прочие активы	28	324,5	284,8	13,9%
<b>Итого активы</b>		<b>13 641,9</b>	<b>12 190,8</b>	<b>11,9%</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков	30	1 224,0	733,2	66,9%
Средства клиентов	31	7 267,0	5 669,4	28,2%
Производные финансовые обязательства	20	284,1	397,8	-28,6%
Прочие заемные средства	32	2 121,5	2 729,2	-22,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	33	623,5	921,4	-32,3%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	29	13,0	4,7	176,6%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	17	30,2	26,6	13,5%
Прочие обязательства	35	361,7	312,3	15,8%
<b>Итого обязательства до субординированной задолженности</b>		<b>11 925,0</b>	<b>10 794,6</b>	<b>10,5%</b>
Субординированная задолженность	34	262,8	265,2	-0,9%
<b>Итого обязательства</b>		<b>12 187,8</b>	<b>11 059,8</b>	<b>10,2%</b>

#### СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Уставный капитал	36	659,5	352,1	87,3%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите	37	164,0	126,6	29,5%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	39	(2,9)	(6,7)	-56,7%
Прочие фонды	38	72,2	42,8	68,7%
Нераспределенная прибыль		127,6	169,3	-24,6%
<b>Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка</b>		<b>1 454,2</b>	<b>1 117,9</b>	<b>30,1%</b>
Неконтрольные доли участия		(0,1)	13,1	-100,8%
<b>Итого собственные средства</b>		<b>1 454,1</b>	<b>1 131,0</b>	<b>28,6%</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>		<b>13 641,9</b>	<b>12 190,8</b>	<b>11,9%</b>

**Приложение Б – Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря (в млрд. Российских рублей)**

	<i>Прим.</i>	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
Процентные доходы	30	844,1	686,3
Процентные расходы	30	(489,8)	(363,3)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>354,3</b>	<b>323,0</b>
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	12, 13, 14	(255,4)	(96,9)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение</b>		<b>98,9</b>	<b>226,1</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>31</b>	<b>63,1</b>	<b>55,4</b>
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(3,0)	13,2
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	14	–	7,3
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	33	(3,2)	(8,7)
Государственная субсидия, предоставленная Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов"	23	99,2	–
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам	34	3,5	9,1
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		0,3	2,2
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	15, 20, 54	15,1	2,8
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от прекращения обязательств	35	0,8	(3,7)
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	19, 47	(20,0)	(2,3)
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над стоимостью приобретения	54	0,3	8,0
Прочие операционные доходы	36	18,5	9,6
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>111,5</b>	<b>37,5</b>
Заработанные страховые премии, нетто	37	43,9	29,4
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	38	(31,8)	(16,4)
Выручка от прочей небанковской деятельности	39	38,1	34,2
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	40	(45,9)	(36,1)
<b>Выручка за вычетом расходов по небанковской деятельности</b>		<b>4,3</b>	<b>11,1</b>
Обесценение гудвила	18	(5,7)	–
Расходы на содержание персонала и административные расходы	41	(239,3)	(210,9)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(245,0)</b>	<b>(210,9)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>32,8</b>	<b>119,2</b>
Расходы по налогу на прибыль	42	(31,5)	(24,1)
<b>Чистая прибыль после налогообложения</b>		<b>1,3</b>	<b>95,1</b>
(Убыток)/прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		(0,5)	5,4
<b>Чистая прибыль</b>		<b>0,8</b>	<b>100,5</b>
<b>Чистая прибыль, приходящаяся на:</b>			
Акционеров материнского банка		4,1	101,5
Неконтрольные доли участия		(3,3)	(1,0)
<b>Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)</b>	<b>44</b>	<b>(0,00023)</b>	<b>0,00805</b>
<b>Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)</b>	<b>44</b>	<b>(0,00019)</b>	<b>0,00760</b>

	Прим.	2015 г.	2014 г.	Изменение
Процентные доходы	4	1 100,9	844,1	30,4%
Процентные расходы	4	(803,1)	(489,8)	64,0%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(8,7)	(7,0)	24,3%
<b>Чистые процентные доходы</b>	4	<b>289,1</b>	<b>347,3</b>	-16,8%
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	22, 23, 24	(167,5)	(255,4)	-34,4%
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение</b>		<b>121,6</b>	<b>91,9</b>	32,3%
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	5	<b>76,2</b>	<b>63,1</b>	20,8%
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	34,2	(3,0)	1 240,0%
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	24	(16,7)	-	100%
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	7	32,3	(3,2)	1 109,4%
Государственная субсидия, предоставленная Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов"	32	-	99,2	-100,0%
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам	8	1,4	3,5	-60,0%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		5,8	0,3	1 833,3%
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от прекращения обязательств	29, 46, 47	3,3	15,1	-78,1%
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	9	(1,5)	0,8	-287,5%
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	28, 50	(10,6)	(20,0)	-47,0%
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над стоимостью приобретения	45	-	0,3	-100,0%
Прочие операционные доходы	10	23,2	18,5	25,4%
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>71,4</b>	<b>111,5</b>	-36,0%
Заработанные страховые премии, нетто	13	84,1	43,9	91,6%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	14	(80,5)	(31,8)	153,1%
<b>Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности</b>		<b>3,6</b>	<b>12,1</b>	-70,2%
Выручка от прочей небанковской деятельности	11	24,0	34,5	-30,4%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	12	(35,2)	(43,1)	-18,3%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	25, 27	(6,2)	(2,8)	121,4%
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженного при переоценке		(3,1)	3,6	-186,1%
<b>Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности</b>		<b>(20,5)</b>	<b>(7,8)</b>	162,8%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	25, 27	(5,3)	(0,9)	488,9%
Обесценение гудвила	27	(0,3)	(5,7)	-94,7%
Прочие операционные расходы	15	(12,5)	(8,8)	42,0%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	16	(221,9)	(222,6)	-0,3%
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(240,0)</b>	<b>(238,0)</b>	0,8%
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>12,3</b>	<b>32,8</b>	-62,5%
Расходы по налогу на прибыль	17	(6,9)	(31,5)	-78,1%
<b>Чистая прибыль после налогообложения</b>		<b>5,4</b>	<b>1,3</b>	315,4%
Убыток после налогообложения, полученный от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		(3,7)	(0,5)	640,0%
<b>Чистая прибыль</b>		<b>1,7</b>	<b>0,8</b>	112,5%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		10,7	4,1	161,0%
Неконтрольные доли участия		(9,0)	(3,3)	172,7%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	55	0,00010	(0,00023)	143,5%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	55	0,00039	(0,00019)	305,3%

	2015 г.	2014 г.
<b>Чистая прибыль</b>	<b>1,7</b>	<b>0,8</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток):</b>		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	13,7	(20,7)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	(0,1)	(0,4)
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	4,6	2,0
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	6,4	37,2
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	<b>24,6</b>	<b>18,1</b>
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		
Актuarные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	0,3	(1,2)
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	6,1	(0,4)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	6,4	(1,6)
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налогов</b>	<b>31,0</b>	<b>16,5</b>
<b>Совокупный доход, итого</b>	<b>32,7</b>	<b>17,3</b>
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	41,5	17,6
Неконтрольные доли участия	(8,8)	(0,3)