

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Коммерческий банк-это предприятие, которое организует движение ссудного капитала с целью получения прибыли.[\[1\]](#) Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях: накопление и мобилизация денежного капитала; посредничество в кредитовании; создание кредитных денег; осуществление расчетов и платежей в экономике; организация выпуска и размещения ценных бумаг; оказание консультационных услуг.

Актуальность данной работы заключается в том, что анализ доходов и расходов банка позволяет изучить результаты деятельности коммерческого банка и оценить эффективность деятельности банка как коммерческого предприятия, а анализ результатов финансовой деятельности банка позволяет банкам повысить уровень прибыли и рентабельности.

Объектом исследования являются доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.

Предметом исследования является анализ доходов, расходов и прибыли коммерческого банка.

Целью работы является рассмотрение теоретических вопросов, связанных с доходами, расходами и прибылью коммерческого банка ПАО «БАНК ВТБ», а также анализ финансовых результатов деятельности конкретного коммерческого банка.

Основные задачи:

1. изучение теоретических вопросов;
2. исследование финансовых показателей коммерческого банка ПАО «БАНК ВТБ».

Работа состоит из двух глав.

В первой главе рассматриваются теоретические вопросы: структура доходов, расходов и прибыли коммерческого банка ПАО «БАНК ВТБ».

Во второй главе анализируются финансовые показатели ПАО «БАНК ВТБ».

При написании курсовой работы использовались различные источники информации: учебно-методическая литература и интернет-ресурсы.

Эта курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

1. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

1.1. Структура доходов коммерческого банка

Доход коммерческого банка-это доход, который банк получает от своей операционной, а не операционной деятельности.[\[2\]](#)

Рассмотрим операционный доход коммерческого банка

Основная часть доходов коммерческого банка приходится на операционный доход. Операционный доход делится на доход от собственного капитала, а не на процентный доход.

Рассмотрим процентный доход коммерческого банка

Процентные доходы, полученные за счет предоставления кредитов или от размещения свободных денежных средств в центральных и коммерческих банках в течение отчетного периода, процентные доходы от вложений в долговые обязательства, доходы от различных видов деятельности: лизинга, факторинга, форфейтинга, траста, программных операций. Этот процентный доход формируется за передачу денег во временное пользование и приносит доход в виде процентов на вложенную сумму.

Теперь рассмотрим непроцентный доход коммерческого банка

Отсутствуют процентные доходы от комиссионных доходов, доходы от операций на финансовых рынках, доходы от переоценки средств в иностранной валюте.

Комиссионные доходы включают доходы, полученные от киноиндустрии, а не от кредита.

Банки предоставляют следующие виды услуг, приносящих комиссионный доход: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, банковские услуги по валютным договорам специалистов, предоставление банковских гарантий, конверсионная деятельность, брокерские и депозитарные услуги, операции с пластиковыми картами, деятельность по доверительному управлению, лизинговая деятельность, фарфитинговая деятельность, факторинговые услуги, обработка депозитов.

Комиссионные доходы более стабильны, чем процентные, поэтому многие коммерческие банки видят увеличение доли комиссионных доходов в общем объеме всех доходов.

Обратимся к рассмотрению доходов коммерческих банков от неоперативной деятельности.

Доходы от внеоперационной деятельности банков составляют относительно небольшую часть в структуре доходов коммерческого банка. К доходам от внереализационной деятельности относятся: дивиденды, полученные кредитной организацией от вложений в акции, от участия в уставном капитале юридических лиц; доходы от продажи и аренды имущества банка или от его переоценки; штрафы, пени и пени по кредитным, расчетным и иным вопросам; прочие внереализационные доходы.[\[3\]](#)

Помимо доходов от операционной и внеоперационной деятельности банки получают также прочие доходы, связанные с прочими доходами: штрафы, пени, пени, взысканные с клиентов; поступление излишних денежных средств; восстановление резервов; возмещение расходов на предоставление зданий, выплату льгот арендным организациям; доходы в виде возмещения из бюджета переплат по налогу на прибыль.

Также доходы банка делятся на стабильные и нестабильные. [\[4\]](#)

Стабильный доход, доход, который согласуется с банком в течение относительно длительного периода времени (от одного до двух лет) и может быть политикой на будущее. В банках стабильный доход-это доход от основной деятельности.

Нестабильные доходы, доходы, полученные от операций с иностранной валютой, от операций с ценными бумагами на финансовых рынках.

1.2. Осуществление расходов коммерческого банка

Расходы коммерческого банка-это расходы денежных средств банка на осуществление различных операций и обеспечение функционирования банка.[\[5\]](#)

По своему характеру расходы коммерческого банка подразделяются на:

- 1) операционные расходы, в том числе процентные расходы, комиссионные расходы, по операциям на финансовых рынках;
- 2) расходы на обеспечение оказания услуг по осуществлению деятельности банка;;
- 3) прочие расходы.

Операционные расходы коммерческого банка

Операционные расходы банка-это расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности. Сколько стоят операционные расходы от объема и структуры деятельности банка.

Рассмотрим процентные расходы коммерческого банка.

Банковские процентные расходы - это затраты на оплату использования заемных ресурсов. Основная часть кредитных ресурсов банка-это ссудные деньги, за пользование которыми необходимо платить. Такие расходы составляют наибольшую долю в расходах коммерческого банка.

Крупные суммы процентов выплачиваются по вкладам населения и кредитам, депозитам юридических лиц, депозитным сертификатам, ценным бумагам (облигациям, процентным векселям). Небольшие суммы процентов выплачиваются банками за пользование денежными средствами, находящимися на счетах физических лиц, как на расчетных, так и на текущих счетах юридических лиц.[\[6\]](#)

Теперь рассмотрим другие расходы коммерческого банка.

При этом ни одно кредитное обслуживание клиентов не предполагало затрат на оплату услуг: банков-корреспондентов, центральных банков, юридических фирм, бирж и т. д. Оплата этих услуг производится в виде комиссии на сумму сделки, а в данную группу расходов входят указанные комиссионные расходы. Комиссионные

расходы составляют небольшую долю от общей стоимости.

При осуществлении деятельности на финансовых рынках возникают расходы на приобретение акций, облигаций, цена купонного дохода по облигациям, цена векселей, расходы на переоценку ценных бумаг и других активов, расходы по операциям с иностранной валютой.

К расходам на обеспечение услуг банка относятся: содержание всех зданий и вспомогательных помещений; содержание обслуживающего персонала (оплата всех видов работ, командировочные расходы, социальные и семейные расходы, расходы по охране труда, расходы на обучение и повышение квалификации и др.); приобретение и эксплуатация кинооборудования; услуги связи, телекоммуникации и информатизации; освещение; транспорт; прочие расходы.[\[7\]](#)

Существуют расходы, связанные с формированием резервного фонда банка, который предназначен для покрытия возможных убытков и убытков по кредитам, дебиторской задолженности, возможных убытков от прочей напряженной деятельности, а также обесценения различных ценных бумаг.

1.3. Виды прибыли коммерческого банка

При сопоставлении доходов и расходов банка за отчетный период выявляется конечный финансовый результат деятельности коммерческого банка (прибыль или убыток). Если совокупный доход банка превышает совокупные затраты, то банк имеет положительный финансовый результат-прибыль.[\[8\]](#)

Рассмотрим причины получения прибыли.

Во-первых, рассмотрим валовую прибыль коммерческого банка.

Валовая прибыль-это разница между суммой валового дохода и расходами банка.

Валовая прибыль банка делится на:

- 1) операционная прибыль, которая называется в числе самых высоких операционных доходов и расходов;
- 2) процентный доход, определяемый как превышение процентного дохода, полученного от банка по процентным расходам;

3) комиссионная прибыль, определяемая как превышение комиссионного дохода над комиссионной стоимостью;

4) прибыль от операций на финансовых рынках, которая определяется как разница между доходом и стоимостью этих операций. Пять

Теперь перейдем к рассмотрению чистой выгоды коммерческого банка.

Чистая прибыль является конечным финансовым показателем, отражающим результаты работы банка, и остается в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Чистая прибыль предоставляется:

- * взносы в сберегательные фонды;
- * взносы в специальный фонд (потребление));
- * взнос в резервный фонд;
- * выплата дивидендов акционерам (акционерам).

Часть прибыли банка расходуется на приобретение основных средств, персонал социального банка, потребительские и благотворительные цели.

Часть прибыли поступает в резервный фонд, если она составляет менее 15% уставного капитала банка. Каждый год банк должен вносить в этот фонд не менее 5% своей прибыли.

1.4 Оценка основных методик анализа доходов и расходов коммерческих банков в составе анализа финансовой деятельности коммерческих банков.

В отличие от стран с развитой рыночной экономикой, где государство на сегодняшний день наиболее информировано не только о размерах прибыли банков, но и об источниках их формирования, в России не учитываются результаты работы банков, их доходы и стоимость составляющих, а иногда и методы определения их рейтингов. На сегодняшний день оценка финансового состояния коммерческих банков (в том числе доходов и расходов) проводится либо самими банками, либо

организацией без участия ЦБ РФ, Минфина, налоговой инспекции. Рейтинги для оценки доходов и расходов коммерческих банков, которые в международной практике выступают в качестве СМИ государственного мнения, не играют такой роли в России.

Наши методы оценки доходов и расходов коммерческих банков сильно отличаются, в соответствии с существующей практикой анализа финансового состояния. По целевому назначению можно разделить на группы рейтинговую оценку, порядок от одного из показателей деятельности банка, стандарты отчетности и оценки имиджа. Алгоритмы техники совершенно разные.

Таким образом, система разработана специалистами под руководством В. Кромонав основан на следующем алгоритме^[9] :

- * объединение доходов и расходов в однородную группу;
- * расчет коэффициентов, описывающих закономерности и балансы;
- * расчет текущего индекса доверия банков;
- * сравнение и размещение различных банков в рейтинге.

Методология Международного промышленного банка (МИБ) основана на заранее определенных, общих принципах сложности, обоснованности, корректности и последовательности. Система позволяет получить рейтинговую таблицу, в которой показаны значения показателей, характеризующих доходы и расходы конкретного банка. Получив информацию о банке, инвестор получает представление о конкретном банке и сравнивает ее с данными других банков, чтобы выбрать наиболее достоверный.

Алгоритм методологии СК "Рейтинг" включает в себя этап рассмотрения балансов коммерческих банков и их последующего анализа экспертами. В конце этапа консультаций проводится экспертная оценка и публикуется рейтинг.

Компания "ИНЕКС" пытается адаптировать американский метод "КЭМЕЛ"к российским условиям. Окончательный рейтинг методикой не предусмотрен, но для каждого рассчитанного коэффициента устанавливаются нормативы, несоответствие которых свидетельствует о наличии проблем в банке.

Согласно методологии журнала "Эксперт", банки характеризуются рядом показателей. Результатом исследования является таблица, в которой для любого

банка по каждому из показателей устанавливается его принадлежность к определенной категории.[\[10\]](#)

Методология Оргбанка закрыта. Она включает в себя три этапа анализа: формальный, математический и экспертный, по полученным результатам банку присваивается категория в соответствии с его кредитоспособностью.

Сводные таблицы, разработанные по методике "Интерфакс-АИФ", содержат информацию о каждом из банков по показателям. На его основе потребитель самостоятельно делает оценки и выводы.

Итак, данная система оценки российских коммерческих банков, наряду с их положительными качествами, имеет существенные недостатки, которые могут привести к возникновению несоответствия между государством, банком и его местом в рейтинге. Часто при расчете каждого из показателей выявляются методологические ошибки. Из-за недоступности способов многие заинтересованные стороны могут не понимать принципов сбора тех или иных показателей и поэтому делать выводы о качестве методов.

Для проведения работ по разработке качественных методик и устранения имеющихся недостатков необходимо создать независимое агентство с участием специалистов Центрального Банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации и Налоговой службы Российской Федерации, которое должно разработать единую научно обоснованную и апробированную методику оценки.

2. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка на примере ПАО «Банк ВТБ»

2.1. Динамика прибыли

ПАО «БАНК ВТБ»- российский коммерческий банк с государственным участием, основанный в 1990 году. Второй по величине банк страны по активам (после Сбербанка) и первый по размеру уставного капитала. Основным акционером Банка является государство, которому принадлежит 60,9348% голосующих акций, или 85,2665% уставного капитала Банка.

Начать надо с того, что вирусный кризис ударил по доходам и прибыли крупнейших банков, что в свою очередь существенно повлияло на снижение темпов роста доходов ПАО «БАНК ВТБ» на 2020 год по сравнению с 2019 годом.

При анализе финансовых результатов деятельности коммерческих банков особое внимание уделяется изучению величины получаемого дохода, так как доход является основным фактором получения прибыли.

Наиболее важным для банка является процентный доход, который составляет основную часть доходов от операционной деятельности.

Для анализа процентного дохода необходимо построить таблицу, которая будет отражать структуру полученного процентного дохода.

Таблица №1. Структура полученных процентных доходов в 2019-2020гг. ПАО «БАНК ВТБ»

	2019	2020
Процентные доходы всего, млрд. руб., в т.ч.:	844,1	683,3
От размещения средств в кредитных организациях	103 338 998	59 801 143
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	275 607 557	207 660 553
От вложений в ценные бумаги	37 517 231	31 074 798
От операций с ценными бумагами	5 849 837	1 202 570
Доходы всего, млрд. руб.	955,6	720,8

Доходы от размещения средств в кредитных организациях и от кредитов, выданных клиентам, не являющимся кредитными организациями, увеличились в 2019 году и снизились в 2020 году на фоне экономического кризиса, связанного с распространением коронавирусных инфекций.

Доходы от операций с ценными бумагами значительно снизились в 2020 году по сравнению с 2019 годом.

Процентные доходы снизились с 844,1 млрд руб. до 683,3 млрд руб.

Обратимся к анализу непроцентных доходов, который позволяет определить, насколько эффективно банк использует некредитные источники дохода. Для этого составим таблицу непроцентных доходов.

Таблица №2. Структура полученных непроцентных доходов в 2019-2020 гг. ПАО «БАНК ВТБ»

	2019	2020
Непроцентные доходы всего, млрд. руб., в т.ч.:	111,5	37,5
Доходы от операций с иностранной валютой	52 213 239 337 549	
Комиссионные доходы	23 406 845 20 631 702	
Доходы всего, в млрд. руб.	955,6	720,8

Сумма доходов, полученных от валютных операций, значительно снизилась в 2020 году с 337 549 тысяч рублей по сравнению с доходом в 2019 году в размере 52 213 239.[\[11\]](#)

Комиссионные доходы в 2019 году составили 23 406 845 тысяч рублей, а темпы снижения комиссионных доходов в 2020 году наблюдаются до 20 631 702 тысяч рублей. Это может быть связано с ростом кассового и расчетного обслуживания клиентов в 2019 году, а в 2020 году снижение выручки связано с экономическим кризисом в стране. ПАО «ВТБ БАНК» также потерял выручку из-за падения продаж страховых продуктов в своих филиалах.[\[12\]](#)

Непроцентные доходы резко упали с 111,5 млрд рублей в 2019 году до 37,5 млрд рублей в 2020 году.

Однако увеличение непроцентных доходов является негативным фактором в работе коммерческого банка. Это может означать ухудшение ситуации на кредитном рынке и снижение доли банка на кредитном рынке.

После анализа доходов анализируются расходы банка.

Таблица №3. Структура расходов в 2019-20120 гг. ПАО «БАНК ВТБ»

	2019	2020
Процентные расходы, млрд. руб.	489,8	363,3
Непроцентные расходы, млрд. руб.	245	210,9
Расходы всего, в млрд. руб.	734,8	574,2

В общей сумме расходов преобладают процентные расходы, они составляют 67 процентов от общей доли расходов. В целом процентные расходы снизились в 2020 году. Непроцентные расходы увеличились в 2019 году, но есть перспективы снижения в 2020 году. В целом в 2020 году расходы увеличились на 160,6 млрд рублей.[\[13\]](#)

Теперь перейдем к рассмотрению коэффициентного анализа.

Для оценки уровня деятельности банка рекомендуется использовать следующие финансовые коэффициенты.

Соотношение комиссионных и процентных доходов. Этот коэффициент отражает коэффициент безрискового дохода банка, чем выше значение этого показателя, тем лучше для стран с переходной экономикой.

$$K_{2020} = 20631702/683300000000 = 0.00003$$

$$K_{2019} = 23406845/844100000000 = 0,000028$$

По нашим расчетам, понятно, что этот показатель снизился, но очень незначительно, поэтому мы не можем назвать это негативным моментом в работе банка.

Отношение процентных доходов к процентным расходам. Отражает способность банка получать прибыль от своей основной деятельности.

$$K_{2020} = 683,3/363,3 = 1,881$$

$$K_{2019} = 844,1/489,8 = 1,723$$

По нашим расчетам, понятно, что показатель снизился. Это означает, что способность банка получать прибыль от своей основной деятельности снизилась.

Соотношение затрат и эффективности. Оценивает общую производительность. Он рассчитывается как соотношение доходов и расходов.

$$K_{2020} = 720,8/574,2 = 1,255$$

$$K_{2019} = 955,6/734,8 = 1,300$$

Исходя из результатов наших расчетов, можно сказать, что эффективность работы банка возросла в 2019 году и снизилась в 2020 году.

Коэффициент покрытия безрисковых затрат. Чем выше значение этого показателя, тем ниже риск потерь. Он рассчитывается как соотношение комиссионного дохода и всех расходов.

$$K_{2020} = 20631702/57420000000 = 0,0000359$$

$$K_{2019} = 23406845/73480000000 = 0,0000318$$

Риск убытка для банка возрос. Это связано с нестабильной экономической ситуацией.

Соотношение доходов и расходов банка характеризуется процентной маржей – это разница между процентными доходами и расходами коммерческого банка, полученными и выплаченными процентами.

В 2020 году этот показатель составил $683,3 - 363,3 = 320$ млрд рублей, в 2019 году – $844,1 - 489,8 = 354,3$ млрд рублей. Таким образом, происходит снижение этого показателя.

Чистая прибыль является важным показателем, характеризующим финансовый результат деятельности банка.

В апреле 2020 года чистая прибыль банковского сектора ПАО «БАНК ВТБ» рухнула почти в шесть раз, до 32 млрд рублей, сообщил ЦБ. Регулятор связал это с ограничительными мерами на фоне пандемии COVID-19, а также с переоценкой валютных активов банков. В связи с укреплением рубля в апреле по сравнению с мартом это негативно сказалось на финансовых результатах кредитных организаций.[\[14\]](#)

Чистая прибыль ПАО «БАНК ВТБ» в мае 2020 года составила 0,5 млрд рублей, снизившись на 95,5% по сравнению с предыдущим годом. По оценкам банка, прибыль GJ в 2020 году составила 128 млрд рублей.[\[15\]](#)

2.2. Рентабельность

Показатель рентабельности отражает долю прибыли в общем доходе коммерческого банка и характеризует результаты деятельности банка.

$$P = (\text{Прибыль/Доход}) * 100\%$$

Расчет рентабельности ПАО "Банк ВТБ" в 2020 и 2019 годах:

1. $P_{2020} = (146,6/720,8) * 100 = 20,34$ проценты

2. $P_{2019} = (220,8/955,6) * 100 = 23,12$ проценты

Другими словами, этот показатель показывает, какая часть дохода коммерческого банка идет на формирование прибыли. В 2020 году 20,34 процента выручки пошли на получение прибыли, а остальная часть выручки – 79,66 процента - пошла на возмещение расходов банка. А в 2019 году 23,12 процента выручки ушло на формирование прибыли, остальная часть выручки-76,88 процента-пошла на возмещение расходов банка.

Снижение этого показателя в 2020 году является негативным моментом в деятельности банка, поскольку означает увеличение доли доходов банка, используемых для покрытия расходов, и одновременное снижение доли прибыли в доходах.

Общая рентабельность рассчитывается как отношение прибыли к общим затратам и характеризует экономическую эффективность деятельности банка.

$$1. P_{2020} = (146,6/547,2) * 100 = 26,79 \text{ процентов.}$$

$$2. P_{2019} = (220,8/734,8) * 100 = 30,05 \text{ процентов.}$$

Общая рентабельность также снизилась. Это означает, что экономическая эффективность банка снизилась.

Рентабельность активов рассчитывается как отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. Стандартное значение этого показателя составляет 1-4 процента.

Средняя стоимость активов = (активы на начало периода + активы на конец периода) / 2

$$\text{Средняя стоимость актива}_{2020} = (7145,7 + 8768,5) / 2 = 7957,1$$

$$\text{Средняя стоимость актива}_{2019} = (8768,5 + 12190,8) / 2 = 10479,65$$

$$1. P_{2020} = (100,5/7957,1) * 100 = 1,26 \text{ процентов.}$$

$$2. P_{2019} = (0,8/10479,65) * 100 = 0,008 \text{ процентов.}$$

Рассчитайте коэффициент эффективности активных операций. Этот коэффициент рассчитывается как отношение валовой прибыли к средней стоимости активов.

$$1. K_{2020} = 146,6/7957,1 = 0,0184$$

$$2. K_{2019} = 220,8/10479,65 = 0,0211$$

Рентабельность активных операций в 2020 году снизилась по сравнению с 2019 годом, что является негативным моментом для банка.

Пандемия коронавируса оказала значительное негативное влияние на финансовые результаты банка. Банку пришлось создавать большие резервы под повышенные риски. Это привело к падению операционных доходов и чистой прибыли.

Руководство компании вынуждено внимательно следить за достаточностью капитала для выполнения требований Банка России, поэтому оно существенно урезало дивиденды за 2019 год.

В настоящее время руководство ПАО «БАНК ВТБ» говорит, что хочет вернуться к практике выплаты 50% чистой прибыли в 2021 году, но понятно, что это вряд ли произойдет, если уровень неопределенности и рисков останется высоким.[\[16\]](#)

Еще одной проблемой ПАО «БАНК ВТБ» является низкая рентабельность капитала, что затрудняет его пополнение за счет нераспределенной прибыли. Конечно, финансовое положение может улучшиться, если общая эпидемиологическая и экономическая ситуация вдруг нормализуется. Тогда снизится стоимость риска для банка, а также коэффициент достаточности капитала. Это может привести к роспуску части резервов, резкому увеличению чистой прибыли и позволить использовать половину этих денег для выплаты акционерам. Но пока такое развитие событий выглядит слишком оптимистичным.[\[17\]](#)

2.3 Пути повышения финансовых результатов деятельности банка

Для того чтобы улучшить работу банка, необходимо повысить его прибыльность. Важнейшим фактором повышения рентабельности и рентабельности коммерческого банка является увеличение размера собственного капитала коммерческого банка. Изменение размера собственного капитала банка оказывает существенное влияние на изменение других анализируемых факторов. Чтобы получить максимальный доход от сложных действий, необходимо вложить максимум средств, можно заработать на тех видах деятельности, которые наиболее прибыльны, но не все средства, привлеченные банком, могут быть реализованы в полезной, энергичной деятельности. От этого деньги должны храниться в кассе банка и на соответствующем счете исполнения текущих обязательств, а сторона-в соответствии с требованиями контролирующих органов- на резервном счете в Центральном банке. При этом часть собственных средств банка направляется на приобретение основных средств.

Так, банковские активы делятся на рабочие, то есть вкладывают средства в деятельность, которая может приносить и доход, и безработным; также отмечают нормативы регулирующих органов (система капитала Банка к его риск-взвешенным активам, а также других институтов, к кредитованию и обеспечению ликвидности.) и следует иметь в виду, что любая финансовая деятельность может приносить как прибыль, так и убыток и, как правило, чем больше ожидаемая норма доходности операции, тем больше финансовый риск, связанный с ней.

Коммерческие банки также должны:

- 1) Укрепление конкурентных позиций на основных кинорынках;
- 2) Сохранение позиций на рынке депозитов физических лиц;

Для повышения качества химических показателей коммерческих банков необходимо,:

- 1) годы в сфере работы, лучший руководитель, качество обслуживания, использование современной системы управления рисками;
- 2) Сравнить управляющие и операционные системы и процессы с лучшими мировыми аналогами;
- 3) быть "позитивным" брендом и высокой степенью лояльности клиентов.

По мнению аналитиков, основной функцией коммерческих банков, которые необходимы для укрепления своих позиций на российском и внешнем рынках, является:

- 1) Высокая клиентоориентированность и трансформация Банка в "клиента" - это обслуживание индивидуальных и корпоративных клиентов. Это означает, что банк должен стремиться удовлетворить максимальный объем потребностей в финансовых услугах каждого из своих клиентов и максимизировать свой доход от каждого из набора клиентских отношений. С практической стороны Банку необходимо существенно изменить систему, предложив свои продукты для создания полнофункциональной, многоканальной системы обслуживания клиентов, изменить модель работы с корпоративными клиентами.
- 2) Значительное повышение операционной эффективности Банка за счет использования самых современных технологий, систем управления и рационализации деятельности по всем направлениям.
- 3) Повышение заинтересованности и инициативности, а также рядовых сотрудников и руководителей Банка в направлении улучшения финансовых показателей и самосовершенствования. Почувствуйте себя активными участниками процесса развития Банка, а не просто пассивными исполнителями. Передумайте и цену тоже. Одна из первых частей-это развитие и работа на международных рынках, чтобы стать значимым участником мировой финансовой системы.

Основным направлением деятельности любого коммерческого банка остается строгий контроль затрат и достижение более эффективной модели управления за счет комплекса мер по оптимизации структуры полномочий, а также непрерывных технологических преобразований и реализации цифровых инициатив по повышению операционной эффективности и открытию новых возможностей для инвесторов. Эти меры укрепят позиции Банка на российском банковском рынке и позволят достичь финансовых и операционных показателей, соответствовать уровню универсальных и мировых финансовых институтов высокого класса.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Довольно сложная структура представляет собой коммерческий банк, который состоит из множества различных операций. От этого обстоятельства финансовая устойчивость и эффективность деятельности банка во многом зависят от организации эффективного системного анализа и планирования.

Анализ финансовых показателей банка является одним из основных направлений его деятельности, что позволяет осуществлять контроль за соблюдением установленных Банком России стандартов и управлять финансовой устойчивостью с учетом ее отдельных аспектов. В результате деятельности банка последние получают оценку системы показателей финансовой эффективности денежно-кредитной политики, которые представлены в отчете о финансовых результатах.

Платформой является обобщающий сигнал анализа и оценки эффективности (неэффективности) деятельности хозяйствующего субъекта на определенных этапах (уровнях) его формирования. Наиболее объективным анализом финансовых результатов является разработка и принятие рациональных управленческих стратегий, направленных на повышение эффективности деятельности предприятия.

Максимизация прибыли является основной целью банковской деятельности, когда перед банками стоят такие задачи, как увеличение своего руководителя, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, увеличение дивидендов, выплачиваемых для работы постоянным потоком денежных средств, источником которых является прибыль. Основной целью для оценки успеха кинобюро является некоммерческая деятельность и рентабельность.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность деятельности банковского бюро в целом, рентабельность различных видов деятельности (операционной, инвестиционной), окупаемость затрат и др. Показатели более полно отражают конечные результаты финансовой деятельности банка.

Темпы роста доходов населения в 2020 году несколько снизились по сравнению с 2019 годом в результате экономического кризиса, вызванного пандемией коронавируса. В апреле 2020 года чистая прибыль банковского сектора ПАО "БАНК ВТБ" рухнула почти в шесть раз, до 32 млрд рублей.[\[18\]](#) Регулятор связал это с ограничительными мерами на фоне COVID-19, а также с переоценкой валютных активов банков. В связи с укреплением рубля в апреле 2020 года по сравнению с мартом это негативно сказалось на финансово-кредитных организациях. Последствия кризиса были более выражены во 2-3 кварталах 2020 года в виде увеличения резервов, просрочки и снижения чистой процентной маржи. На данный момент банк остается прибыльным по итогам 2020 года, но рентабельность находится под давлением в основном из-за увеличения резервов и просроченных платежей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно - правовые акты и иные официальные документы

1. Российская Федерация. Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
2. Российская Федерация. Закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Научная и учебная литература

3. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. - М.: Санкт-Петербургский Государственный Университет экономики и финансов, 2016. - 360 с.
4. Боровкова В.А. Банки и банковское дело. - М: Юрайт, 2015. - 623 с.
5. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. - М: Омега-Л, 2015. - 378 с.

6. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. – М: Юнити-Дана, 2015. – 559 с.
7. Иванов В.В. Деньги, кредит, банки. – М: Юрайт, 2015. – 371 с.
8. Маркова О.М. Банковские операции. – М: Юрайт, 2016. – 621 с.
9. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М.: Финансы и статистика, 2017. – 238 с.
10. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела. – М: Форум, 2016. – 288 с.
11. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие. / Маркова О.М. - М.: Банки и биржи, 2018. – 397 с.

Электронные ресурсы

12. Банковское дело. URL: <http://banki-uchebnik.ru> (дата обращения 20.01.21).
13. Официальный сайт ПАО «ВТБ БАНК» [электронный ресурс] – Режим доступа:- URL: <http://www.vtb.ru> (дата обращения 20.01.21)

1. Боровкова В.А. Банки и банковское дело. – М: Юрайт, 2015. – 22 с. [↑](#)
2. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. - М.: Санкт-Петербургский Государственный Университет экономики и финансов, 2016. – 63 с. [↑](#)
3. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. - М.: Санкт-Петербургский Государственный Университет экономики и финансов, 2016. – 64 с. [↑](#)
4. Боровкова В.А. Банки и банковское дело. – М: Юрайт, 2015. – 32 с. [↑](#)
5. 11. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие. / Маркова О.М. - М.: Банки и биржи, 2018. – 82 с. [↑](#)

6. 11. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие. / Маркова О.М. - М.: Банки и биржи, 2018. -133 с. [↑](#)
7. 11. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие. / Маркова О.М. - М.: Банки и биржи, 2018. - 198 с. [↑](#)
8. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. - М.: Санкт-Петербургский Государственный Университет экономики и финансов, 2016. - 144 с. [↑](#)
9. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. - М: Омега-Л, 2015. - 178 с. [↑](#)
10. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М.: Финансы и статистика, 2017. - 130 с. [↑](#)
11. Официальный сайт ПАО «ВТБ БАНК» [электронный ресурс] – Режим доступа:- URL: <http://www.vtb.ru> (дата обращения 20.01.21) [↑](#)
12. Официальный сайт ПАО «ВТБ БАНК» [электронный ресурс] – Режим доступа:- URL: <http://www.vtb.ru> (дата обращения 20.01.21) [↑](#)
13. Официальный сайт ПАО «ВТБ БАНК» [электронный ресурс] – Режим доступа:- URL: <http://www.vtb.ru> (дата обращения 20.01.21) [↑](#)
14. Официальный сайт ПАО «ВТБ БАНК» [электронный ресурс] – Режим доступа:- URL: <http://www.vtb.ru> (дата обращения 20.01.21) [↑](#)
15. Официальный сайт ПАО «ВТБ БАНК» [электронный ресурс] – Режим доступа:- URL: <http://www.vtb.ru> (дата обращения 20.01.21) [↑](#)
16. Официальный сайт ПАО «ВТБ БАНК» [электронный ресурс] – Режим доступа:- URL: <http://www.vtb.ru> (дата обращения 20.01.21) [↑](#)

17. Официальный сайт ПАО «ВТБ БАНК» [электронный ресурс] – Режим доступа:-
URL: <http://www.vtb.ru> (дата обращения 20.01.21) [↑](#)

18. Официальный сайт ПАО «ВТБ БАНК» [электронный ресурс] – Режим доступа:-
URL: <http://www.vtb.ru> (дата обращения 20.01.21) [↑](#)