

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Банк –это финансовое учреждение, которое аккумулирует и хранит денежные средства производит денежные операции и расчёты, контролирует движение средств и предоставляет кредиты.

Совокупность различных видов банков страны образуют банковскую систему.

Коммерческие банки – это кредитные учреждения универсального типа, осуществляющие на договорных условиях кредитно-расчётные и другие операции банковского сегмента, в том числе банковского обслуживания юридических и физических лиц посредством совершения операций и оказания услуг.

Задача коммерческих банков заключается в мобилизации свободных денежных средств и их размещении в оптимальных активах. Кредитный потенциал отдельного коммерческого банка - сумма, на которую отдельный коммерческий банк может без риска увеличить массу денег в обращении путем предоставления новых займов гражданам и фирмам.

Актуальность работы заключается в том, что кредитный потенциал во многом определяет развитие кредитных операций коммерческих банков, благодаря своему свойству проявлять асимметричную реакцию на положительные и отрицательные управленческие решения, и воздействия внешней среды.

Объектом исследования выступает кредитный потенциал коммерческого банка.

Предметом работы является кредитный потенциал в ПАО «Банк ВТБ».

Цель исследования заключается в изучении аспектов формирования кредитного потенциала банка.

Для реализации цели были поставлены следующие задачи:

1. Проанализировать информацию о сущности кредитного потенциала на сегодняшний день.
2. Рассмотреть структуру кредитного потенциала коммерческого банка.
3. Выявить пути совершенствования кредитного потенциала ПАО «Банк ВТБ».

Для решения поставленных задач использовались следующие методы:

- метод экономического анализа;
- метод анализа финансового состояния банка;
- метод анализа ликвидности.

Структура работы определена поставленными задачами исследования. Курсовая работа состоит из введения, двух глав, выводов по каждой главе, заключения, списка используемой литературы и приложения.

Глава 1. Теоретические основы понятия кредитного потенциала коммерческого банка

1.1. Сущность кредитного потенциала коммерческого банка

Основной задачей коммерческого банка является размещение свободных денежных средств в оптимальных активах. Однако, не все денежные средства коммерческого банка являются подходящими для использования в активных операциях. Из этого следует экономически обусловленное понятие кредитного потенциала коммерческого банка.

В теории банковского дела есть два подхода к определению кредитного потенциала коммерческого банка. [Козлова И.К., 2017, 240 с.]

Исходя из первого подхода, под кредитным потенциалом банка понимают, с одной стороны совокупность денежных средств, находящаяся в распоряжении кредитных учреждений. А с другой стороны, те не материальные активы, которые также находятся под контролем банка.

К ним относятся:

- Персонал с необходимой квалификацией;
- Формы и методы работы, которые будут оптимальными для предложенных экономических условий;

- Опыт в сфере кредитования и инвестирования;
- Информационные и другие банковские технологии и т.д.

Минусом данного подхода является то, что при нём не учитываются экономически обоснованные границы использования мобилизованных в банке источников денежных средств, служащих для предоставления кредита и совершения других активных операций.

Кредитным потенциалом коммерческого банка называют сумму, на которую можно без риска увеличить денежную массу в обороте, путём предоставления новых средств в виде займов для физических и юридических лиц.

Также кредитный потенциал коммерческого банка можно определить, как величину мобилизованных в банке средств за вычетом резерва ликвидности.

Одним из свойств банка является проявление их ассиметричной реакции на положительные и отрицательные управленческие решения, воздействия внешней среды, что способствует развитию кредитных операций коммерческих банков и определяет их кредитный потенциал.

Проявление асимметричности выражается в относительно высокой степени устойчивости к положительным создающим воздействиям. Она выделяется в ослаблении реакции на них в то время как негативные и разрушительные воздействия способны дать достаточно быстрый и ощутимый отрицательный эффект. Следует отметить, что усилия, которые направлены на структурирование и поддержание эффективной деятельности банковской системы, преобладают над вызывающими её разрушение. Именно это является причиной почему ущерб наносится легче нежели достижение эквивалентного положительного эффекта.

Это свойство также является функцией абсолютной величины кредитного потенциала: несмотря на то, что требуются значительные усилия банка для каждой единицы её прироста, большая величина обеспечивает повышенную устойчивость. [Бородин А.Ю., 2015, 133-139 с.]

Кредитный потенциал меньшей величины наиболее подвержен влиянию негативных внутренних и внешних факторов, несмотря на то, что он позволяет достичь высоких темпов относительного прироста.

Заимствуя свободные средства клиентов, коммерческий банк также берёт на себя обеспечение своевременного возврата денежных средств, создавая для себя

резерв ликвидности, установленный ЦБ, и надёжности от каждой единицы привлечённых им средств.

Факторы, оказывающие наибольшее воздействие на общий уровень кредитного потенциала коммерческого банка:

- общий размер привлечённых в банке средств;
- устойчивость системы источников кредитования;
- зарезервированные активы, устанавливаемые ЦБ;
- план использования обязательных резервов банка, с допустимым применением этих резервов для поддержания текущей ликвидности коммерческого банка;
- общие суммарные значения обязательств банка.

Эффективность использования кредитного потенциала банка достигается, при единовременном:

- обеспечении необходимого минимума ликвидности банка;
- использовании всех инструментов корреляции кредитного потенциала;
- достижении наиболее высокой прибыли при использовании кредитного потенциал.

Одним из важнейших факторов определяющим политику коммерческого банка является его кредитный потенциал. Он определяет количественные границы кредитной политики банка, тем самым ограничивает возможности банка проводить кредитные операции. Помимо этого, на процентную политику оказывает воздействие и кредитный потенциал банка. Процентная ставка возрастает при спросе на ссуды и относительно небольшой доле свободных ресурсов, в обратной ситуации – падает. [Ефремова И.А., 2016, 266-268 с.]

При оценке кредитного потенциала банка применяют сравнительный анализ, метод группировок и экономико-статистические методы для создания информационной базы, включающей в себя:

- отдельные виды средств кредитного потенциала;
- разновидности кредитов по суммам, срокам, группам клиентов;
- обозначение устойчивой части каждого вида средств кредитного потенциала;
- номинальную и реальную цену средств кредитного потенциала;
- усредненную цену средств кредитного потенциала.

1.2. Структура средств кредитного потенциала коммерческого банка

Пассивы банка, помимо уставного фонда, состоят из привлечённых и иных активов.

Пассивы банка

При определении кредитного потенциала банка пассивы играют важную роль.

Величина кредитного потенциала определяется отношением размера мобилизованных банком ресурсов за вычетом суммы, зарезервированных средств, перечисляемых ЦБ. [Собрание законодательства РФ, 2014, 4398 с.]

Необходимо также учитывать ресурсы, которые выступают резервом для обеспечения ликвидности, чтобы верно определить кредитный потенциал.

К таким ресурсам относятся:

- остаточные средства в кассе банка;
- накопления на валютном счёте;
- активы регулирования кредитных ресурсов;
- имеющиеся в наличии облигации гос. банков и т.д.

Рассчитывая кредитный потенциал, данные выше суммы, отнимаются от общей массы пассивов.

Для того, чтобы кредитный потенциал возрастал, а именно расширял возможности предоставления банковских ссуд, банк нацелен на увеличении числа обслуживаемых клиентов, которые хранят в нём свои активы, расширение своей сети. [Павлюченко М.В., 2017, 36-41 с.]

Ресурсы, которые привлекаются банком, включают в себя:

- вклады;
- кредитов, банков эмитентов;

Привлечённые средства

Образование весомой части пассивов банка происходит благодаря привлечению средств на расчётные, текущие и прочие счета клиентов. Данные операции

называют депозитными.

Они подразделяются на:

- Срочные депозиты;
- Вклады до востребования;
- Вклады сберегательные;

Остаточные средства на клиентских счетах (счета до востребования) довольно мобильны, не обуславливаются сроками хранения. Могут быть востребованы держателем депозитного счёта в любое время. Имеется возможность востребовать сумму с депозитного счёта частями или в полном объёме, в наличных. Чаще всего банки не начисляют на данные счета проценты, либо же в минимальном объёме.

Депозиты, имеющие чёткие рамки хранения, называются срочными, они поддерживают ликвидность баланса коммерческого банка, что даёт возможность банку начислять повышенные проценты. [Агеева Н.А., 2017, 277 с.]

Сберегательные вклады также являются срочными депозитами. Они несут в себе функцию выгодного хранения и сбережения средств клиентов банка. Одним из видов таких вкладов является сберегательный сертификат.

В банковской сфере депозитные операции несут в себе широкий спектр банковских инструментов, поскольку к ним относят всё, что связано с привлечением активов во вклады. Например, вклады физических и юридических лиц.

Обобщая можно сказать, что источники кредитного потенциала делятся на заёмные и собственные. Основываясь на ликвидности, заёмные средства включают в себя долгосрочные и краткосрочные.

Исходя из стабильности средств кредитного потенциала их делят на:

- Целиком стабильные средства
- Стабильные средства
- Нестабильные средства

Основным фактором формирования кредитного потенциала являются активы хозяйственных предприятий и организаций. Важнейшими элементами банковской кредитной политики являются как анализ и оценка возможностей предприятия с накопленными активами, так и потребность в этих средствах организации или предприятия.

Стабильность депозитов в банке и его ликвидность как предприятия напрямую зависит от постоянного потока клиентов. При проведении работы, нацеленной на увеличение активов банка, имеется закономерность, связанная с соотношением среднесрочных и долгосрочных средств по привлечённым средствам банка, которые в свою очередь не так важны банку, как более высокое соотношение обеспечивающее стабильность депозитов из определённых источников привлечённых на базе традиционных связей. [Подложенев И.М., 2016, №12]

На стабильность кредитного потенциала влияют эффективность использования средств предприятия и их ликвидность. Банк, в свою очередь, должен качественно ориентироваться в сферах организации клиентов, постоянно анализируя их финансовые показатели такие как:

- Динамика баланса организации;
- Грамотность в использовании собственных средств на благо организации;
- Отслеживать стратегические планы по развитию организации;
- Технические показатели организации;
- Учитывать рентабельность продукции как внутри страны, так и за рубежом;

Основные факторы влияющие на спрос населения:

Выводы

Подводя итоги к главе, приходим к следующим выводам: На кредитный потенциал коммерческих банков влияют такие факторы, как:

- Общие мобилизованные активы банка;
- Стабильность кредитных источников;
- Резервы, установленные ЦБ;
- Общие структурные и денежные обязательства банка;

Говорить об эффективности средств кредитного потенциала банка можно только тогда, когда:

- Достигается минимум ликвидности;
- Используется весь кредитный потенциал банка;
- Достигается максимально высокая прибыльность исходя из сложившихся обстоятельств;

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО ПОТЕНЦИАЛА И ЭФФЕКТИВНОСТИ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В ПАО «БАНК ВТБ»

2.1. Краткая экономико-организационная характеристика ПАО «Банк ВТБ»

Банк ВТБ - российский универсальный коммерческий банк с государственным участием. Коммерческий банк ВТБ осуществляет свою деятельность согласно генеральной лицензии Банка № 1000 от 08.07.2015 года. ПАО «Банк ВТБ» оказывает различный спектр услуг для населения:

Услуги банка ВТБ

Анализ финансового состояния «Банк ВТБ» необходимо начать с анализа общего баланса. Общий баланс «банка ВТБ» представлен в приложении 1.

По данным приложения 1 можно судить о том, что за 2019 год произошло увеличение суммы обязательств на 27,61%. Средства кредитных организаций увеличились на 32%, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 40,97%, темп роста составил 59,3%

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей значительно уменьшились и составили 624 466 128 (16%). Выпущенные долговые обязательства банка уменьшились на 22%, темп роста составил 78%. В целом валюта баланса банка уменьшилась на 29,4 %, темп роста составил 70,60%.

2.2. Анализ формирования кредитного потенциала в ПАО «Банк ВТБ» за счет собственных средств

Анализ состава собственного капитала ПАО «Банка ВТБ»

Статьи собственного капитала	2018		2019	
	Тыс. руб.	Удельный вес, %	Тыс. руб.	Удельный вес, %
1.Основной капитал	1 388,5	79,41	1 552,9	84,90
1.1.Уставный капитал	651	37,23	651	37,23
1.2.Эмиссионный доход	439,4	25,13	439,4	25,13
1.3.Нераспределенная прибыль	261,6	14,96	443	24,22
1.4.Субординированный долг	156,3	8,93	139,3	7,62
2.Дополнительный капитал	360,2	20,6	276,1	15,09
2.1.Прибыль текущего года	126,8	7,25	71,3	3,89
2.2.Субординированный долг	191,9	10,97	179,7	9,82
2.3.Влияние пересчета валют	40,2	2,3	19,3	1,05
2.4. Фонд переоценки земли и зданий	15,1	0,86	17,1	0,93
Итого собственный капитал	1 748,7	100	1 829	1000

Динамика состава собственного капитала банка

По данным можно сделать вывод, что величина уставного капитала и эмиссионного капитала за 2019 год осталось не изменой. Наблюдается увеличение нераспределенной прибыли, в 2019 году она составила 443 тыс. руб., удельный вес в общем капитале составил 24,22 %. Прибыль текущего года уменьшила в 2019 году по сравнению с 2018 годом на 55,5 тыс. руб. и составила 71,3 тыс. руб. Фонд переоценки возрос на 2 тыс. руб.

Далее проведем анализ структуры собственного капитала ПАО «Банк ВТБ»

Структура собственного капитала ПАО «Банк ВТБ» в 2018 году

Как видно из представленного рисунка собственный капитал банка в 2018 году имеет следующую структуру:

В основном капитале:

- наибольшая доля собственного капитала – уставный капитал, составляющий 37% от общей суммы собственного капитала;
- эмиссионный капитал составляет 25% от общей суммы собственного капитала банка;
- нераспределенная прибыль составила в 2018 году 14,96% от общей суммы собственного капитала ПАО «Банк ВТБ»;

При анализе структуры коммерческого банка не маловажную роль играет пассив, который отражает источники собственных и привлечённых средств. Пассивными операциями называют, те операции, играющие значимую роль в деятельности коммерческих банков. Благодаря им банки получают возможность приобретать кредитные ресурсы на рынке. [Назарова А.Н., 2015, 677-681 с.]

Коммерческие операции делят на четыре формы:

- Выпуск ценных бумаг на рынок;
- Отчисления банков в резервные фонды;
- Получение займов от других юридических лиц;
- Операции, связанные с депозитом;

Посредством пассивных операций, деньги, находящиеся в обороте, привлекаются в банке. Кредитные операции способствуют созданию новых активов банковской системой и движению рынка. [Пещанская И.В., 2016, 320 с.]

Одной из главных групп кредитных ресурсов являются собственные ресурсы. Во вторую группу ресурсов входят:

- Заёмные ресурсы;
- Привлечённые ресурсы;
- Кредитные ресурсы;

Собственные активы банка предоставляют собой капитал банка. Собственный капитал коммерческих банков, его роль и величина имеет особую специфику, отличающую его от предприятий и организаций занимающихся иной деятельностью. Соотношение между собственными и привлечёнными ресурсами в России должно быть не менее 1:15 до 1:25 в зависимости от банка.

Главное предназначение собственных ресурсов – поддержание устойчивости банка. За их счёт создаются необходимые резервы, они являются главным потоком вложений в долгосрочные активы банка. [Собрание законодательства РФ, 2011, №27 3872 с.]

Собственный капитал включает в себя:

- Установленный капитал;
- Прибыль учредителей банка;
- Резервный фонд банка на случай издержек, создание которого закреплено на законодательном уровне;
- Остаточную прибыль прошлых лет;

Функции собственного капитала

Наиболее важная функция собственного капитала – защитная. Оперативная функция – второстепенная. С её помощью обеспечивается адекватная база роста активных операций банка. Регулирующая функция заключается в заинтересованности общества в качественном функционировании банков, законами и правилами, которые позволяют ЦБ контролировать деятельность коммерческих банков и прочих кредитных учреждений. Для этого необходимо соблюдать минимальные величины уставного капитала, который нужен для получения лицензии на банковскую деятельность. [Ендовицкий Д.А., 2015, 272 с.]

2.3. Анализ формирования кредитного потенциала в ПАО «Банк ВТБ» за счет привлеченных средств

Для того, чтобы проанализировать структуру привлекаемых средств, необходимо первоначально определить их общую сумму и выделить подгруппы:

- Срочные депозиты;
- Депозиты до востребования:
 - Средства расчётных, текущих активах предприятий и организаций;
 - Средства бюджетных учреждений;
 - Доходы бюджета банка;
 - Неиспользованные резервные активы предприятия, которые предназначены для капитальных вложений;
- Средства в расчётах;
- Коэффициент иммобилизации собственных средств коммерческого банка.

Ключевую роль в формировании кредитных ресурсов определяет удельный вес каждой подгруппы в общей сумме приведённых ресурсов. [Колесник Н.Ф., 2014, 305-307 с.]

Для избежание кредитного риска следует выявлять проблемные кредиты. Для этого используются различные показатели, одним из них может служить коэффициент доходности активов. Следующим шиком может быть выявление рискованных активов и их отношение к общим активам банка. [Амосова Н.А., 2016, №58]

К рискованным активам относят общий объём представленных кредитов, стоимость приобретённых ценных бумаг, вложения в факторинговые и лизинговые операции.

В процессе анализа возникают факторы, которые влияют на доходы банка и соотносят их с активами. Эти данные сравнивают с показателями других банков. Для показателя оценки доходности используются следующие коэффициенты, как и для контроля за активами:

- Полученные банком проценты;
- Выплаченные проценты;
- Отношение полученных процентов к уплаченным;
- Убытки от списанных кредитов;
- Доходы банка;

По данным анализа собственного капитала ПАО «Банк ВТБ» динамика величины собственного капитала банка положительна. В период с 2018г. по 2019 г. общий уровень ликвидности уменьшился с 7% до 6% под влиянием уменьшения сумм активов банка на 4 010 960 545 и увеличение средств, которые размещены в других банках. Ликвидность банка уменьшилась на 1%, следовательно, финансовая устойчивость банка может подвергнуться сомнению.

Для того, чтобы поддерживать положительную динамику собственного капитала, его необходимо поддерживать на достаточном уровне, чтобы обеспечить увеличение объемов бизнеса банка. [Парфенов К.Г., 2015, 45-46 с.]

Для пополнения собственного капитала следует направить все возможные инструменты банковского сектора на наращивание кредитного потенциала банка. [Коробова Г.Г., 2019, 592 с.]

Выводы

Подводя итоги можно говорить о том, что основными факторами, которые оказывают воздействие на успешность банковской политики в формировании активов кредитного потенциала, являются:

- Активы организаций и предприятий;
- Денежные накопления потенциальных клиентов;
- Кредиты Центробанка;
- Межбанковские кредиты.

Денежный и кредитные рынки формируются посредством кредитного потенциала. На них банки осуществляют заём и предоставление кредитов. Формирование спроса и предложения кредита происходит на рынке кредитов.

Заключение

Объективное воздействие на общий уровень кредитного потенциала коммерческого банка оказывают следующие факторы:

- Общее количество мобилизованных активов банка;
- Стабильность и структура источников кредитного потенциала;
- Уровень необходимых резервов, установленных Центральным Банком;

- Возможность использования обязательных резервов при допуске применения их для поддержки ликвидности коммерческого банка;
- Общие обязательства банка;

Достижение эффективности средств кредитного потенциала возможно при одновременном:

- Обеспечении необходимом минимуме ликвидности;
- Использовании максимального кредитного потенциала банка;
- Достижении максимальных значений прибыли к отношению кредитного потенциал.

Оценивая стабильность направленности средств кредитного потенциала в активы банка большое внимание уделяется банковскому анализу источников этих средств. Все источники кредитного потенциала банка делятся на собственные и заёмные. Первостепенными являются заёмные средства, выступающие депозитами, вкладами и межбанковскими ссудами.

В ликвидности банковской деятельности заключается необходимое деление заёмных средств кредитного потенциала на краткосрочной и долгосрочной перспективе. Деление средств кредитного потенциала происходит, основываясь на степени их стабильности:

- Целиком стабильные средства:
 - Собственные средства;
 - Средства, отложенные на депозит на определённый срок;
 - Кредитные средства, полученные от других банков;
- Стабильные средства:
 - Средства подотчётные в открытом доступе;
- Нестабильные средства
 - Средства подотчётные в открытом доступе динамику которых сложно предсказать в связи с их нестабильным появлением.

Основание для построения банковской политики служат экономические предпосылки и источники кредитного потенциала. Основными факторами, оказывающими влияние на качества политики банка по формированию средств кредитного потенциала, служат:

- Активы предприятий и организаций, являющиеся основными факторами для формирования кредитного потенциала;

- Денежные накопления граждан. Факторы, воздействующие на них:
 - Уровень доходов и возможность их сбережения;
 - Приобретение сбережений благодаря банковской системе;
 - Уровень оказания услуг гражданам;
 - Развитие информационной политики банка;
- Кредиты ЦБ;
- Межбанковские кредиты;

По средствам кредитного потенциала формируется денежный и кредитный рынок где банки предоставляют и берут кредиты. Спрос и предложение кредита формируются на рынке кредита. Для этого осуществляют надзор за следующими факторами, воздействующими на спрос и предложение кредита:

- Отслеживание факторов изменения спроса и предложения;
- Отслеживание объёмов и их срочности;
- Отслеживание отношения цены к срочности;
- Отслеживание передвижек на рынке кредитования, в том числе и ЦБ;
- Отслеживание закономерностей по отдельным кредитным рынкам;
- Отслеживание систем страхования рисков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 года (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. - 2014. - N 31. - ст. 4398. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения 10.01.2021)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 01.10.2015) // Собрание законодательства РФ. - 1994. - N 32. -ст. 3301. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 10.01.2021)
3. Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (в ред. 01.03.2015) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2011. - № 27. - Ст. 3872.

[Электронный ресурс]. – Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения 10.01.2021)

4. Агеева Н.А. Основы банковского дела: учеб. пособие / Н.А. Агеева. — М.: РИОР: ИНФРА-М,. – 2017. — 274 с.
5. Анализ деятельности банков: Учебное пособие / И.К. Козлова, Т.А. Купрюшина, О.А. Богданкевич, Т.В. Немаева; Под. общ. ред. И.К. Козловой.Мн.: Выш.шк. – 2017. – 240 с.
6. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебное – практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочаров. - М.: КНОРУС. – 2015. – с. 272
7. Амосова Н.А. Превентивное управление рисками коммерческих банков как основа стабильности банковской системы России / Н.А. Амосова, Е.Н. Гаранина // Финансы и кредит. – 2016. - № 58.
8. Бородин А. Ю. Регулирование собственного капитала коммерческого банка: история развития и современные тенденции [Текст] / А. Ю. Бородин // Молодой ученый. – 2015. – №6. - С. 133-139.
9. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр: ИНФРА-М. – 2019. — 592 с.
10. Ефремова И. А. Банковское кредитование населения: современные тенденции [Текст] / И. А. Ефремова // Молодой ученый. — 2016. - №17. - С. 266-268.
11. Колесник Н. Ф. Оценка состава и структуры собственного капитала промышленного предприятия [Текст] / Н. Ф. Колесник, А. О. Горбункова, Ю. А. Чекалдаева // Молодой ученый. - 2014. - №20. - С. 305- 307.
12. Назарова А. Н. Методика проведения экономического анализа собственного и привлеченного капитала акционерного общества [Текст] / А. Н. Назарова // Молодой ученый. - 2015. - №9. - С. 677-681.
13. Парфенов К.Г. Банковский учет и операционная техника. -М.: «Парфенов.ру». – 2015.
14. Пещанская И.В. Краткосрочный кредит: теория и практика. - М.:

Издательство «Экзамен». – 2016. – 320 с.

1. Подложенов И.М. Совершенствование оценки эффективности инновационной деятельности в коммерческих банках / И.М. Подложенов // Креативная экономика. – 2016. - № 12.
2. Павлюченко М. В. Исследование степени удовлетворенности клиентов качеством банковских услуг [Текст] / М. В. Павлюченко // Актуальные вопросы экономики и управления. – 2017. — С. 36-41.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1

Таблица 1

Общий баланс «банка ВТБ»

Показатель	2018	2019	Темп роста
Актив баланса			
Денежные средства	354 864 815	269 017 303	75,81
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	337 357 689	107 043 542	31,73
Обязательные резервы	100 613 975	61 497 320	61,12
Средства в кредитных организациях	83 100 033	176 640 931	212,56
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	646 720 770	426 672 412	65,97

	10 249	6 541	
Чистая ссудная задолженность	750	830	63,82
	236	546	
	1 002	1 347	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	270	174	134,41
	803	873	
	660	889	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	806	028	134,54
	148	225	
	1 027		
Требование по текущему налогу на прибыль	219	57 205	5,57
	44 376	54 347	
Отложенный налоговый актив	517	991	122,47
	445	329	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	497	850	74,04
	949	104	
	477	378	
Прочие активы	232	603	79,33
	492	071	
	13 642	9 631	
Всего активов	198	237	70,60
	523	978	
Пассив баланса			

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	51 853 387	69 267 204	133,58
Средства кредитных организаций	1 345 066 195	1 784 649 050	132,68
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 122 620 875	5 975 144 672	59,03
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 890 340 329	624 466 128	16,05
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 799 647	83 682 104	55,86
Выпущенные долговые обязательства	197 099 609	154 239 037	78,25
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 281 702	-
Отложенное налоговое обязательство			
Прочие обязательства	7 537 017	9 618 261	127,61

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	177 426 310	115 636 027	65,17
		651 651	
Средства акционеров (участников)	033 884	033 884	100
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	132 557	-
	439	439	
Эмиссионный доход	401 101	401 101	100
	18	13	
Резервный фонд	438 768	375 359	72,54
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-7 525 304	10 608 685	- 140,97
	27	18	
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	130 108	006 928	66,37
	209	186	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	448 086	815 560	89,19

	230	101	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	906	268	43,86
	903	176	
	13	9 631	
Всего пассивов	642	237	70,60
	198	978	
	523		