НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Экономический факультет

Специальность «Финансы и кредит»

Кафедра «Банковское дело»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

**«Пути увеличения кредитного потенциала коммерческого банка»**

Работу выполнил

Студент (ка) гр.ЗЭ-62Б Сокунова Л.И.

Научный руководитель

К.э.н., профессор Дашина Е.И.

Казань, 2010г.

Содержание

Введение

1. Сущность, назначение и порядок формирования кредитного потенциала коммерческого банка

1.1. Понятие, характеристика и структура кредитного потенциала коммерческого банка

1.2 Роль кредитного потенциала в деятельности коммерческого банка

1.3 Структура и особенности формирования собственных и привлеченных средств

2. Оценка кредитного потенциала и эффективности его использования в ЗАО ВТБ-24

2.1 Краткая экономико-организационная характеристика ЗАО ВТБ-24

2.2 Анализ формирования кредитного потенциала в ЗАО ВТБ-24 за счет собственных средств

2.3 Анализ формирования кредитного потенциала в ВТБ-24за счет привлеченных средств

3. Проблемы в области формирования и эффективности использования кредитного потенциала в ЗАО ВТБ-24 и рекомендации по совершенствованию кредитного потенциала ЗАО ВТБ-24

3.1 Проблемы формирования кредитного потенциала в ЗАО ВТБ-24

3.2 Рекомендации по повышению эффективности использования кредитного потенциала в ЗАО ВТБ-24

Заключение

Список литературы

Приложения

Введение

Мобилизация и сосредоточение свободных денежных средств – приоритетная функция и экономическая основа в деятельности коммерческого банка. От этого зависит и количество средств, которые в основном путем кредита, а также других активных операций включают в процесс воспроизводства. Но не вся совокупность мобилизованных в банке средств свободна для совершения активных операций банка. Это обстоятельство порождает понятие кредитного потенциала, которое экономически обусловлено рядом объективных причин.

Теоретически в современной банковской системе наличествует возможность безграничного переноса первоначально созданного депозита из одного банка в другой, а в этой связи и беспредельного роста кредитов, выдаваемых коммерческими банками. В зарубежной экономической литературе такой процесс получил название мультипликации депозита и экспансии кредита. Прямым ограничителем роста депозитов и кредитов в банковской системе служит обязательный резерв, устанавливаемый Центральным Банком. Таким образом, кредитный потенциал коммерческого банка отражает величина мобилизованных в банке средств за вычетом резерва ликвидности. Каждый коммерческий банк стремится сформировать минимальный резерв ликвидных средств и обеспечить предельный кредитный потенциал, исходя из своей ликвидности, надежности и прибыльности. Этим обуславливается актуальность темы дипломной работы.

Значимым компонентом банковского регулирования резерва ликвидности является квалифицированное управление наличными деньгами в целях поддержания кассы на минимально допустимом уровне и одновременное обеспечение прибыльности операций.

Объективное воздействие на общий уровень кредитного потенциала коммерческого банка оказывает нижеследующая совокупность факторов:

совокупная величина мобилизованных в банке источников средств;

структура и стабильность источников кредитного потенциала;

уровень обязательных резервов, устанавливаемых Центральным Банком;

режим использования обязательного резерва, когда допускается применение этого резерва для поддержания текущей ликвидности коммерческого банка;

общая сумма и структура обязательств банка.

Эффективность средств кредитного потенциала банка достигается, если одновременно:

обеспечивается необходимый минимум ликвидности;

используется вся совокупность средств кредитного потенциала;

достигается максимально высокая прибыль на кредитный потенциал.

Особое значение для оценки стабильности направления средств кредитного потенциала в активы банка имеет банковский анализ источников этих средств. Все источники кредитного потенциала банка делятся на собственные и заемные. Первостепенное место занимают заемные средства, которые выступают в виде депозитов, вкладов и межбанковских ссуд.

Систематический анализ структуры средств кредитного потенциала позволяет банку выявлять определенные закономерности в движении его средств. Данные закономерности необходимо использовать для выработки эффективной политики в распределении средств кредитного потенциала и ликвидности банка. Банковская политика базируется на реальных экономических предпосылках и источниках кредитного потенциала. Для успешной ее реализации банку необходимо вести учет факторов, оказывающих воздействие на реализацию потоков средств кредитного потенциала.

Предметом выпускной квалификационной работы являются пути увеличения кредитного потенциала коммерческого банка на примере банка ЗАО ВТБ-24».

Объект исследования – ЗАО ВТБ 24.

Цель данной работы – рассмотреть пути увеличения кредитного потенциала коммерческого банка и предложить рекомендации по их совершенствованию.

В связи с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

рассмотреть понятие, характеристику и структуру кредитного потенциала коммерческого банка;

оценить роль кредитного потенциала в деятельности коммерческого банка;

рассмотреть структуру и особенности формирования собственных и привлеченных средств;

дать краткую экономико-организационную характеристику ЗАО ВТБ-24;

проанализировать формирование кредитного потенциала в ЗАО ВТБ-24 за счет собственных средств;

проанализировать формирование кредитного потенциала в ЗАО ВТБ-24 за счет привлеченных средств;

выявить проблемы формирования кредитного потенциала в ЗАО ВТБ-24;

дать рекомендации по повышению эффективности использования кредитного потенциала в ЗАО ВТБ-24.

Теоретическую и методологическую базу выпускной квалификационной работы составили: законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, инструктивные материалы Центрального Банка и Министерства финансов Российской Федерации. Также были использованы материалы периодической печати, отечественная и зарубежная экономическая и правовая литература, материалы официального интернет-сайта Банка России, статистическая информация о деятельности ряда кредитных учреждений.

Научная новизна работы заключается в совершенствовании научно-методического подхода к повышению эффективности процесса управления кредитным потенциалом коммерческого банка, за счет определения эффективных условий размещения ресурсов в ссудную задолженность с учетом уровня их устойчивости, позволяющего минимизировать взаимные риски банка и клиентов и повысить уровень прибыли коммерческого банка.

1. Сущность, назначение и порядок формирования кредитного потенциала коммерческого банка

1.1 Понятие, характеристика и структура кредитного потенциала коммерческого банка

Кредитная политика коммерческого банка представляет собой систему денежно-кредитных мероприятий, проводимых банком для достижения определенных финансовых результатов и является одним из элементов банковской политики[9, С.18].

На начальном этапе реализации кредитной политики проводится оценка макроэкономической ситуации в стране в целом, региона работы потенциальных заемщиков в частности, анализ отраслевой динамики выбранных направлений кредитования, проверка готовности персонала банка к работе с различными категориями ссудополучателей, принятие ряда внутрибанковских нормативных документов. Проводимая работа проистекает вне поля деятельности непосредственного кредитного подразделения и относится больше к работе аналитических и маркетинговых служб банка, но наличие этих необходимых элементов анализа делают процесс кредитования осмысленным и подготовленным.

Исходя из проведенных исследований руководство банка принимает меморандум кредитной политики на конкретный период (обычно 1 год). В этом документе излагаются[10, С.264]:

1. Основные направления кредитной работы банка на предстоящий период, конкретные показатели кредитной деятельности (нормативы и лимиты), обеспечивающие необходимый уровень рентабельности и защищенности от кредитных рисков, например:

соотношения кредитов и депозитов;

соотношения собственного капитала и активов;

лимиты сегментов портфеля активов банка в целом;

лимиты сегментов кредитного портфеля (лимиты на кредитование предприятий одной отрасли, одной формы собственности, одного вида кредитования и т.д.).

Обычно размер лимита включает не более 25 % от величины общего кредитного портфеля. Увеличение определенного сегмента сверх лимита возможно при наличии способов защиты от этого повышенного кредитного риска.[13, С.110]

клиентские лимиты:

а) для акционеров (пайщиков);

б) для старых, с определенной историей взаимоотношений, клиентов;

в) для новых клиентов;

г) для неклиентов банка;

географические лимиты кредитования (требуются для банков, имеющих иногородние филиалы с разным уровнем подготовленности персонала к проведению качественной кредитной работы, а также для монобанков, но желающих проводить активные операции в определенных регионах);

требования по проведению работы с обеспечением (виды залогов, стандарты оформления, маржа в оценке и т.д.);

требования по документальному оформлению и сопровождению кредитов;

планируемый уровень кредитной маржи и механизмы принятия решения об его изменении.

2. Утверждается Положение о порядке выдачи кредитов, где отражается:

организация кредитного процесса;

перечень требуемых документов от заемщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;

правила проведения оценки обеспечения.

Только после принятия этих документов, регламентирующих кредитный процесс, можно говорить о внутренней готовности банка к работе по кредитованию.

Кредитная политика коммерческого банка основывается на реальных экономических предпосылках и источниках кредитного потенциала. Для успешной ее реализации банку необходимо вести учет всех факторов, которые оказывают воздействие на реализацию потоков притока средств кредитного потенциала.[28, С.232]

В связи с этим необходимо рассмотреть основополагающие факторы, воздействующие на эффективность политики банка в области формирования средств кредитного потенциала.

К основным формам повышения источников кредитного потенциала относятся:[15, С.46]

повышение числа банковских клиентов;

увеличение средств существующих в банке участников и клиентов;

рост организационной сети банка;

объединение средств участников и клиентов банка по целевому назначению (например, создание общего фонда жилищного строительства).

Средства хозяйственных предприятий и организаций – основной фактор формирования кредитного потенциала. Анализ и оценка реальных возможностей к аккумуляции средств у предприятия, с одной стороны, и потребностей в денежных средствах этого же предприятия с другой – важнейшие элементы банковской кредитной политики.[34, С.9]

В зарубежной практике предпочтение отдается тем клиентам банка, которые свою хозяйственную деятельность полностью осуществляют через данный банк и депонируют в нем все свои денежные средства.

Для банков особенное значение имеет большее число постоянных клиентов, так как в этом случае более стабильны депозиты в банке и его ликвидность. При организации работы по привлечению ресурсов не имеет существенного значения количественное соотношение некоторых статей актива с привлеченными депозитами. Действительно, более низкое процентное соотношение среднесрочных и долгосрочных средств по активу с привлеченными депозитами значит меньше, чем более высокое соотношение, если во втором случае обеспечивается стабильность депозитов из конкретных источников на базе давно установленных традиционных связей.[39, С.49]

Эффективность использования и ликвидность средств предприятий и организаций непосредственно отражаются на стабильности кредитного потенциала банка. В этой связи банк дол хорошо знать деятельность своих клиентов, систематически анализируя такие его показатели, как:[45, С.93]

ликвидность баланса;

рентабельность использования средств, в частности оборачиваемость оборотных средств как реальный экономический критерий степени ликвидности средств;

планы производства и их соответствие условиям рыночной конъюнктуры товаров;

технический уровень предприятия и перспективы его развития;

удельный вес продукции, производимой на экспорт, и др.

Средства населения должны занимать особое место в банковской политике формирования средств кредитного потенциала. Основные факторы, которые воздействуют на приобретение сбережений населением, следующие:[45, С.104]

1. Величина денежных доходов и склонность к сбережениям.

2. Организация приобретения сбережений путем широкой банковской сети.

3. Качество предоставляемых услуг населению.

4. Организация информационной службы.

5. Техническая оснащенность отдела банка по работе с населением.

6. Хорошие знания клиентов, их региональное распределение, финансовые силы, интенсивность потребности и использования денежных средств в банке, надежность в выполнении обязательств, возможности обеспечения и другие факторы, на основе которых можно создать реальное представление о притоке и оттоке средств населения.

Банковская система России, отвечающая запросам рыночной экономики, получила юридическое оформление с принятием Федеральных Законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности». Устав Центрального банка Российской Федерации закрепил его нормотворческую функцию, направленную на решение задач по регулированию банковской деятельности.

Процесс привлечения средств клиентов, их максимальный размер, регламентируется Инструкцией ЦБ РФ №1 «О порядке регулирования деятельности банков» и Указанием ЦБ РФ N 192-У «О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков». Для коммерческого банка установлен обязательный норматив HI 1 – максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения, предельное значение которого 100%.[7, С.6]

Кредитные ресурсы, предоставляемые коммерческим банком, их формы, виды регламентирует Положение ЦБ РФ № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

В соответствии со статьей 24 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности», в целях обеспечения финансовой надежности коммерческий банк должен создавать резервы, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов тоже устанавливаются Банком России.

Кроме оценки кредитных рисков, коммерческие банки обязаны соблюдать обязательные экономические нормативы, устанавливаемые в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 1 «О порядке регулирования деятельности».

1.2 Роль кредитного потенциала в деятельности коммерческого банка

Развитие кредитных операций коммерческих банков во многом обусловливается уровнем их кредитного потенциала, который имеет свойство обнаруживать асимметричную реакцию на положительные и отрицательные управленческие решения и воздействия внешней среды. Асимметричность проявляется в относительно высокой степени устойчивости к положительным, созидающим воздействиям, выражающейся в ослаблении реакции на них, в то время как негативные и разрушительные воздействия могут давать достаточно быстрый и ощутимый отрицательный эффект. Усилия, сконцентрированные на структурировании и поддержании эффективной деятельности банковской системы, всегда больше тех, которые вызывают ее разрушение, потому всегда легче нанести ущерб, чем добиться эквивалентного положительного эффекта.

Данное свойство кредитного потенциала является и функцией его абсолютной величины: большая величина обеспечивает повышенную устойчивость, однако требуются значительные усилия банка для каждой единицы ее прироста. Кредитный потенциал меньшей величины позволяет обеспечить высокие темпы относительного прироста, но в максимальной степени подвержен влияниям негативных внешних и внутренних факторов.[24, С.12]

Условия формирования и использования кредитного потенциала коммерческих банков в целом являются сложными и противоречивыми. Состояние кредитного потенциала коммерческих банков обусловливалось рядом факторов:

глубоким кризисом нефинансового сектора экономики;

жестким монетаристским курсом денежной политики, приведшей к чрезвычайно узкой денежной базе и, как следствие, к неплатежам, использованию денежных суррогатов;

неэффективная структура сбережений населения, характеризующаяся большим объемом индивидуальных сбережений, сосредоточенным вне банковской системы.

В современных условиях одним из важнейших результатов стратегического планирования и управления банком является увеличение потенциала и повышение эффективности его использования. Банковский потенциал определяется, с одной стороны, совокупностью денежных средств, которыми располагает учреждение, а с другой – теми материальными и нематериальными активами, которыми оно владеет. К нематериальным активам можно отнести:[58, С.302]

имя банка, его влияния и связи (goodwill) как на финансовых рынках, так и в регионе или в стране в целом, опыт работы с активами и пассивами;

оптимальные для данных экономических условий формы и методы работы;

передовые информационные и другие банковские технологии;

объем знаний и навыков, соответствующий высокой квалификации руководителей, специалистов, работников и т.п.

Хорошие знания тенденции на кредитном рынке дают возможность коммерческому банку проводить деловую политику эф и эластично, а средства своего кредитного потенциала использовать свободнее. Если коммерческий банк имеет ясную картину на кредитном рынке, то тем самым он обеспечивает для себя возможность полу межбанковского кредита на кредитном рынке в момент возникновения собственных обязательств без риска неликвидности. Кроме того, кредитный рынок позволяет банку поддерживать высокую ликвидность своих средств продажей их на этом рынке.[28, С.343]

На данный момент времени кредитная политика коммерческого банка обеспечивает непрерывное использование всех средств, которые создаются для удовлетворения подлежащих погашению обязательств и минимального резерва ликвидности. Остаток средств необходимо реализовать на денежном и кредитном рынке. Все сделки на денежном и кредитном рынке регулируются особыми решениями органов управления банка. Одна из основных целей банковской политики в распределении средств кредитного потенциала – это обеспечение соответствия структуры источников средств со структурой активов банка. Так, в США нет узаконенного коэффициента ликвидности, его определение и поддержание являются задачей руководства банка. При этом исходят из того, что тип привлеченных депозитов, источник их происхождения и стабильность являются главными факторами, определяющими ликвидность.[25, С.28]

Специфичность банковской функции и динамика циркуляции денежных потоков формируют реальную возможность для того, чтобы банк в своей деятельности мог осуществлять срочную трансформацию средств кредитного потенциала. Срочная трансформация средств банка происходит, когда банк установленную сумму кредита предоставляет в среднем на более длительные сроки, чем срочность средств кредитного потенциала.

Возможность трансформации срочной структуры средств кредитного потенциала связана с тем, что средства депозитов по предъявлении концентрируются в банке от разных депонентов, ко их используют с различной динамикой. До какой степени банк может совершать срочное переструктурирование средств зависит от утвержденной деловой политики формирования и распределения средств кредитного потенциала, от банковского анализа источников средств и активов и уровня ликвидности в момент трансформации средств. Никакая сиюминутная конъюнктура и исключительная ситуация не могут быть основанием для срочной трансформации средств, поскольку она не имеет экономической основы и чистого расчета результатов срочной трансформации.[22, С.301]

Зарубежный опыт свидетельствует о том, что трансформация средств кредитного потенциала является одной из основных причин обострения проблемы банковской ликвидности. Для оценки степени риска срочной трансформации целесообразно отрегулировать отражение сроков активных и пассивных операций в балансах и унифицировать позиции балансов коммерческих банков.

Качественное и количественное равновесие прилива и отлива средств кредитного потенциала – важный фактор в политике ликвидности банка. Эти показатели позволяют провести анализ указанного равновесия и тем самым оценить степень риска неликвидности по причине срочной трансформации средств кредитного потенциала. Простейшим показателем степени срочной трансформации может служить процентное соотношение между общей величиной краткосрочных активов и краткосрочных источников, между величиной долгосрочных активов и долгосрочных источников средств кредитного потенциала банка.[23, С.416]

Таким образом, кредитная политика является важнейшим инструментом достижения стратегических целей коммерческого банка. От ее успешной реализации во многом зависит финансовый результат банковского учреждения. Важнейшей задачей кредитной политики является эффективная оценка кредитоспособности заемщика. Выбор метода оценки кредитоспособности заемщика требует тщательного рассмотрения.

1.3 Структура и особенности формирования собственных и привлеченных средств

Исследование структуры баланса коммерческого банка следует начинать с пассива, характеризующего источники средств, так как именно пассивные операции в значительной степени предопределяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. состав и структуру активов. При этом следует отметить, что пассивные операции исторически играли первичную и определяющую роль по отношению к активным, так как необходимым условием для осуществления активных операций является достаточность средств банка, указанных в пассиве.[23, С.315]

Переход к рыночной модели экономики, ликвидация монополии государства на банковское дело, образование двухуровневой банковской системы коренным образом изменяют характер банковских ресурсов. Необходимо понимать, что понятие «банковские ресурсы» шире, чем понятие «ресурсы кредитования», поскольку первые используются не только для целей кредитования, но и для финансирования и выполнения других активных операций банков.

Основными статьями пассива баланса коммерческого банка являются: капитал, резервы, сальдо счета прибылей и убытков и привлеченные на текущие, депозитные, сберегательные и другие счета средства клиентов и банков-корреспондентов. Таким образом, в пассиве баланса банка отражаются все источники формирования банковских ресурсов, которые аккумулируются банком для прибыльного использования.[73]

Как собственные, так и привлеченные ресурсы банка отражаются на корреспондентском счете № 30102 ЦБ РФ.

Пассивы банка можно разделить на две группы:[23, С.297]

собственный капитал (и приравненные к нему статьи), получаемый за счет первичной эмиссии ценных бумаг коммерческого банка и отчислений от прибыли, идущих на формирование или увеличение фондов;

привлеченные и заемные средства, получаемые за счет депозитных операций банка и кредитов от других юридических лиц.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. Анализ структуры пассива целесообразно начинать с выявления размера собственных средств банка, а также их доли в формировании общей суммы баланса.

Собственный капитал коммерческого банка представляет собой источник финансовых ресурсов банка. За счет собственного капитала банки покрывают около 12-20% общей потребности в ресурсах. Он незаменим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоначальных расходов, без которых банк просто не может начать свою деятельность. Не менее важна роль собственного капитала как источника финансирования расходов банка на последующих этапах развертывания банковских операций. Они играют важную роль и для оценки финансового положения банка. Чем больше размер свободного резерва, тем устойчивее данный банк, но и тем меньше прибыли он получит.[11, С.4]

Еще в 80-е годы перед органами надзора за надежностью финансовой базы мировых банков встала задача по определению методики подсчета базы капитала банка. В июле 1988 г. ведущими капиталистическими странами мира было подписано соглашение об унификации методик измерения капитала банков, в котором определены основные принципы банковского капитала в зависимости от того, в какой степени его отдельные элементы могут участвовать в покрытии обязательств банка. Ключевым элементом капитала банка, или базисным капиталом, должен быть оплаченный акционерный капитал и объявленные резервы (1).[81]

Рис. 1.3.1 Состав акционерного капитала банка

Базисный капитал банка можно легко определить из отчетности банков. Он оказывает существенное влияние на формирование прибыльности банковских операций и конкурентоспособность. Именно эта часть капитала банка рекомендована для расчета коэффициента достаточности капитала.

Собственно акционерный капитал банка равен номинальной стоимости выпущенных им акций (оплаченный акционерный капитал). Нераспределенная прибыль представляет собой балансовую статью банка, характеризующую превышение его доходов над расходами. Резервный капитал формируется за счет учредительской прибыли, полученной от эмиссии акционерного капитала (т.е. разница между номинальной стоимостью выпущенных акций и фактической выручкой, полученной от их реализации) и ежегодных отчислений от текущей прибыли.

Кроме базисного капитала в общей структуре банковского капитала должны присутствовать и дополнительные элементы, надежность которых несколько меньше. Совокупность этих элементов получила название дополнительного капитала.[56, С.312]

Общая структура капитала представляется следующим образом:

Базисный капитал (капитал 1-го уровня):

Оплаченный акционерный капитал.

Объявленные открытые резервы (это резервы создаваемые и увеличиваемые из акционерной прибыли, общих и официальных резервов, полученных или созданных в течение подотчетного года).

Дополнительный капитал:

Скрытые (непубликуемые) резервы.

Резервы, возникающие при переоценке активов.

Общие резервы на сомнительные долги.

Скрытые доходы.

Ценные бумаги и субординированные займы с неопределенным сроком.

Необходимо обратить внимание на то, что в целях повышения надежности капитала банка указанным выше соглашением были приняты следующие требования к его структуре:[81]

Размер базисного капитала должен быть не менее 50% общего объема капитала банка. Причем базисный капитал должен определяться после выплаты налогов из прибыли.

Сумма вспомогательных обязательств не должна превышать 50% общей суммы базисного капитала.

Если общие резервные фонды на случай кредитных потерь включают активы с заниженной оценкой, то их объем не должен превышать 1,25%-ных пункта или в исключительных случаях 2%-ных пунктов от размеров активов, подверженных рискам.

Если резервы от ревальвации активов принимают форму скрытых доходов от нереализованных ценных бумаг, то они подлежат скидке на 55%.

Принимая во внимание экономические изменения, происходящие в нашей стране, необходимо учитывать эти требования в процессе разработки нормативных актов по регулированию банковской деятельности. Кроме того, вполне очевидна тенденция интегрирования нашей банковской системы в мировую, для которой рассмотренные выше принципы имеют непосредственное отношение.

Помимо отмеченного, следует иметь в виду, что для регулирования банковской деятельности необходимо определить важнейшие элементы капитала по степени их готовности к покрытию убытков. Такой подход дает возможность обеспечить единство в расчете достаточности капитала различных банковских учреждений.

Собственные средства коммерческого банка – средства, принадлежащие самому банку. Структура собственных средств может быть представлена следующим образом.[28, С.243]

1. Капитал и фонды банка:

1.1. Уставный капитал (сч. 102, 103);

1.2. Собственные акции, выкупленные у акционеров (сч. 104);

1.3. Добавочный капитал (сч. 106);

1.4. Фонды банков (сч. 107);

1.5. Резервы на возможные потери по ссудам (по I группе риска) (код 8968).

2. Доходы будущих периодов:

2.1. Переоценка собственных средств в инвалюте (сч. 61305);

2.2. Переоценка средств в инвалюте (сч. 61306);

2.3. Переоценка ценных бумаг (сч. 61307).

3. Доходы и прибыль (сч. 701 + 703).

Основными статьями собственных средств являются оплаченный капитал и резервы. Особой статьей является избыточный капитал. В некоторых случаях его источником служит продажа акций банка по стоимости, превышающей номинал, т.е. фактическая прибыль. В эту статью могут также зачисляться и результаты переоценки некоторых других активов, числящихся на балансе банка (недвижимость, ценные бумаги). В этом случае его величина будет отражать лишь состояние конъюнктуры отдельных специализированных банков, а не результат деятельности как таковой.[30, С.178]

Следует иметь в виду, что собственные средства банка частично могут вкладываться в долгосрочные активы (землю, здания, оборудование) и, кроме того, за счет отчислений в капитал банка формируются различные резервы.

Первостепенные задачи анализа собственных средств банка сводятся к следующим:

дать оценку состоянию собственных средств банка;

оценить изменение структуры собственных средств;

выявить причины возникновения иммобилизации собственных средств банка;

определить резервы роста доходов и ликвидности баланса за счет рационального использования собственных средств банка. Рассмотрим основные части собственных средств коммерческого банка.

Фонды банка. Положение о порядке образования и использования фондов утверждается Советом банка. Основным элементом фондов банка является уставный фонд (УФ), – организационно-правовая форма капитала, служащая основным обеспечением обязательств банка. Если банк создается как акционерное общество, то его УФ формируется за счет средств акционеров, поступивших от реализации акций банка. Банк, являющийся обществом с ограниченной ответственностью, формирует свой УФ за счет паев (вкладов) участников.[28, С.56]

Размер УФ, порядок его формирования и все изменения определяются Уставом банка. Увеличение УФ возможно за счет привлечения новых акционеров (пайщиков). Для них, как правило, устанавливается минимальная сумма первого взноса. Уставный капитал формируется денежными взносами, материальными активами. В соответствии с телеграммой ЦБ от 21.02.94 г. № 47-94 доля материальных активов в общей сумме УФ не должна превышать 20% в первые два года деятельности. Далее доля материальных активов не должна превышать 10% (без стоимости зданий). Письмом ЦБ от 17 февраля 1995 г. № 145 запрещено формирование УФ коммерческих банков ценными бумагами и нематериальными активами.[7, С.5]

В случае если имущество передается акционером в пользование банка, размер его взноса и соответственно доля в уставном фонде определяются исходя из арендной платы за пользование этим имуществом, рассчитанной за весь период нахождения имущества в пользовании.

Уставный фонд может быть увеличен путем приобретения дополнительных новых акций учредителями, переоценки стоимости имущества, реинвестирования дивидендов. Изменения (увеличение или уменьшение) размеров УФ производятся решением общего собрания банка и регистрируются ЦБ России. На увеличение УФ банки могут направлять:[8, С.237]

средства из резервного фонда, если его величина превышает 10% оплаченной суммы УФ;

средства специальных фондов (учредительская прибыль, переоценка основных фондов);

неиспользованные средства фондов экономического стимулирования по итогам года;

средства от переоценки валютной части собственных средств в размере 50% кредитового остатка на конец отчетного года;

нераспределенную прибыль по итогам предыдущего года и др.

Уменьшение УФ проводится по решению собрания акционеров путем выкупа акций и аннулирования их после выполнения банком предусмотренных законодательством процедур.

В Уставе банка указывается порядок образования и размер резервного фонда (РФ). Этот фонд образуется для обеспечения обязательств и покрытия общих рисков по операциям банка, по которым не формируются специальные резервы. Все коммерческие банки в РФ осуществляют отчисления по нормативам, которые утверждаются собранием пайщиков (акционеров). Источником отчислений является прибыль банка до налогообложения. Резервный фонд формируется путем ежегодных отчислений в размере, например, не менее 5% чистой прибыли банка до тех пор, пока он не составит 25% УФ. Затем отчисления прекращаются и возобновляются вновь тогда, когда размеры РФ окажутся меньше 25% УФ банка.[7, С.8]

Подобная практика расчетов далека от совершенства. Ее недостатки стали очевидны еще несколько лет назад. Во-первых, установленные нормативы не согласуются с фактическими потерями от списанных кредитов за прошлые годы. Во-вторых, некорректным является исчисление норматива в процентах от прибыли. Но, так или иначе, УФ является источником кредитного риска и банк прибегает к его использованию тогда, когда кредитный риск становится очевидным. Расходование УФ происходит по решению правления банка.[67, С.3]

Первоначально средства двух фондов – уставного и резервного – создавались за счет государственного бюджета. Их размеры фактически не оказывали никакого влияния ни на размер банковских операций, ни на хозрасчетные интересы государственных банков. Не случайно, что размер этих фондов при огромном денежном обороте, проходящем через государственные банки, был крайне незначителен. Сейчас роль и значение основных фондов банка трудно переоценить.

Страховые и иные фонды специального назначения формируются из прибыли, создаются в обязательном порядке и используются для страхования кредитов на случай их невозврата. Чем больше страховые резервы банка, тем выше его надежность. Специальные фонды состоят из трех видов: дополнительные собственные средства банка (учредительская прибыль); средства, полученные в результате переоценки основных фондов; износ МБП. Использование указанных фондов происходит в соответствии с решением общего собрания акционеров (пайщиков) и утвержденным «Положением о порядке формирования и использования доходов».[64, С.8]

Фонды экономического стимулирования банка образуются из прибыли после налогообложения. Они создаются для материального поощрения, развития банковского дела, производственного и социального развития и т.д. по решению Совета директоров или Совета банка.

Следует подчеркнуть, что рассмотренные фонды банка являются его кредитными ресурсами и включаются в состав капитала банка.

Для снижения рисков по отдельным операциям коммерческие банки имеют право создавать соответствующие резервные фонды (на покрытие кредитных рисков, под обеспечение вложений в ценные бумаги). Эти резервы увеличивают собственные средства банка, создают условия для его надежности, но не включаются в состав собственного капитала банка.

Фонд основных средств не является кредитным ресурсом банка, так как он капитализирован в основные средства. Средства, вложенные в здания и сооружения, пребывают в неликвидной форме и не могут быть использованы в качестве источника кредитных вложений.[69] Это обстоятельство важно учитывать при анализе фондов банка.

Прибыль. Наряду с фондами немаловажным компонентом собственных средств банка выступает его прибыль, которая образуется за счет доходов банка за вычетом его расходов. В совокупности собственные средства банка являются его капиталом и служат одним из источников активных операций.

При анализе качественного состава собственных ресурсов банка следует рассчитывать удельный вес отдельных элементов в их общем объеме. Наибольший удельный вес в собственных ресурсах банка принадлежит УФ (около 85%). Прибыль, фонды экономического стимулирования и другие фонды достигают относительно незначительных сумм, что составляет примерно 9,2% и 4,5% собственных средств соответственно.[71]

Важным разделом анализа собственных средств является анализ УФ банка. Для общей характеристики изменений масштабов деятельности банка рассчитывают темп прироста УФ. На основании расчета данного показателя выявляют статус банка, темпы экспансии банковской деятельности. Для расчета темпа прироста уставного фонда используют следующие формулы:[23, С.391]

Темп роста = (Сумма фактически оплаченного УФ / Величина первоначально объявленного УФ, зафиксированная в уставе банка) \* 100%;

Темп прироста = Темп роста - 100%.

Другими показателями, характеризующими изменения УФ во времени или в пространстве, являются среднегодовые темпы роста за определенные годы или в региональном разрезе. Анализ при этом может быть детализирован по различным признакам.

Немаловажными в анализе являются показатели, характеризующие удельный вес УФ в сумме собственных средств (d1) и в общей сумме собственных, привлеченных и заемных средств банка (d2). Увеличение удельного веса УФ в структуре собственных средств (или валюте баланса) свидетельствует об укреплении статуса коммерческого банка. Показатели d1 и d2 могут быть рассчитаны по формулам:

d1 = (УФ / Объем собственных средств) \* 100%;

d2 = (УФ / Валюта баланса) \* 100%.

Комплексный анализ УФ коммерческого банка можно провести с помощью показателей, представленных в табл. 1.[78]

Таблица 1.3.1.

Анализ Уставного фонда коммерческого банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Показатель | Годы |
| 2009 | 2010 |
| 1 | Неоплаченная сумма УФ акционерами банка |  |  |
| 2 | Фактически оплаченный УФ |  |  |
| 3 | Процент оплаты УФ |  |  |
| 4 | УФ на 1руб. активных операций |  |  |
| 5 | УФ на 1руб. кредитных вложений |  |  |
| 6 | УФ на 1руб. собственных средств |  |  |
| 7 | УФ на 1руб. привлеченных средств |  |  |
| 8 | УФ на 1руб. заемных средств |  |  |
| 9 | УФ на 1руб. валюты баланса |  |  |
| 10 | УФ на одного акционера |  |  |
| 11 | Номинальная стоимость одной акции |  |  |
| 12 | Доля одной акции в общей сумме УФ |  |  |

Структурный анализ собственных средств включает анализ состава акционеров (пайщиков) коммерческого банка. Для этого используются данные аналитического учета по балансовому счету 010 – лицевые счета акционеров (пайщиков), а также данные, отражающие операции по выпуску и покупке собственных акций банка. Такой анализ позволяет определить, каким предприятиям (кооперативам, частным лицам и т.п.) принадлежит большинство голосов на общем собрании и, следовательно, куда целесообразно направить деятельность банка, чтобы удовлетворить свои интересы.[45, С.48]

Большое значение при анализе структуры пассива имеет определение размера собственных средств коммерческого банка. При этом необходимо различать собственные средства-брутто и собственные средства-нетто. Знать точное значение суммы собственных средств-нетто важно потому, что именно эти средства рассматриваются в качестве кредитного ресурса. Понятие собственных средств-брутто шире, поскольку оно включает в себя размер как отвлеченных (капитализированных), иммобилизованных собственных средств, так и фактического остатка собственных средств-нетто, которые могут быть использованы для кредитования (рис. 1.3.2).[71]

Рис. 1.3.2. Структура собственных средств банка

Сумма иммобилизации выступает как отрицательный фактор банковской деятельности. Чем она больше, тем ниже уровень доходности банковских операций. Кроме того, иммобилизация средств негативно сказывается и на показателях платежеспособности банка. Сокращение суммы иммобилизации ведет к росту доходов и повышению ликвидности банка. Поэтому правильное определение показателя собственных средств играет первостепенную роль в структурном анализе баланса. Собственные средства-брутто содержат:

Зарезервированные собственные средства-брутто – резервный фонд, страховые фонды и другие фонды специального назначения.

Собственные средства-брутто, используемые в обороте:[36, С.5]

а) капитал и фонды банка;

б) доходы банка, включающие операционные и разные доходы, плату за инкассацию, подлежащую переводу управлению инкассации, полученные штрафы, пени, неустойки;

в) прибыль банка за отчетный год и до отчетного года. Иммобилизационные собственные средства (ССим) показываются в активе баланса. В состав отвлеченных средств входят:

1. Инвестиционные активы:

а) капитализированные активы (КА), учитывающиеся по остаточной стоимости (КА – сч. 60601, 60602, 60603) – инвестиции материальные и нематериальные (ИН);

б) финансовые инвестиции (ФИ) – прямые финансовые инвестиции (ИФпр), т.е. участие коммерческого банка в деятельности других юридических лиц, портфельные финансовые инвестиции, куда входят инвестиции в ценные бумаги и депозиты коммерческого банка в других кредитно-финансовых учреждениях (банковские депозиты).

Таким образом, собственные средства-нетто (ССн) можно рассчитать по формуле ССн = ССб - ССим.

Собственные средства (капитал) кредитной организации, используемые в расчете обязательных экономических нормативов, в соответствии с Инструкцией № 1 ЦБР определяются как сумма уставного и добавочного капиталов, фондов банка и нераспределенной прибыли, скорректированная на величину резерва на возможные потери по ссудам I группы риска сальдо переоценки средств в инвалюте, ценных бумаг, драгоценных металлов, а также полученного (уплаченного) аванса накопленного купонного дохода, уменьшенная на величину собственных акций, выкупленных банком, несозданного обязательного резерва на потери по ссудам, ценным бумагам, превышение затрат на приобретение материальных активов, переоценки основных средств.[7, С.7]

Полученный результат уменьшают на величину просроченных процентов, превышения дебиторской задолженности, просроченной свыше 5 дней, а также расчетов с организациями банков по выделенным средствам. Капитал банка (К) можно рассчитать следующим образом:[23, С.396]

К = сч. 102+103+104-105+106+107-60319+(61305-1-61306+61307+61308-61405-61406-61407-61408)+(701-702+703-704-705)-код 8948-код 8949-код 8965-код 8966-код 8967+(код 8968-код 8969)-код 8970-код 8971-код 8985.

В случае возникновения у банка отрицательного (или нулевого) капитала территориальное учреждение Банка России должно представить в Департамент пруденциального банковского надзора аналитическую записку, в которой сообщаются меры, принимаемые по выходу банка из критического положения, и перспективы его дальнейшей деятельности.[7, С.5]

У банка может и не быть собственных средств-нетто, вложение которых приносит доход. Это происходит в случае, если сумма отвлеченных собственных средств превысит величину собственных средств-брутто. В такой ситуации необходимо выявить и устранить причины недостатка средств, так как очевидно, что на покрытие собственных затрат банка направляются привлеченные средства, а это является симптомом неэффективной работы банка.

Для оценки качественного состава собственных средств определяют коэффициент иммобилизации:[33, С.20]

Ким = Сумма иммо билизации / Сумма собственных средств - брутто.

Снижение значения коэффициента иммобилизации в динамике характеризует рост доходов банка.

Важным является также коэффициент эффективности использования собственных средств банка, указывающий на то, сколько приходится собственных средств на 1 руб. кредитных вложений:[28, С.325]

Кэф.и.сс = Сумма собственных средств / Сумма кредитных вложении.

Кроме того определяется соотношение собственных средств и суммы рисковых активов.

Инструкцией № 1 ЦБ РФ с 1 апреля 1996 г. введен норматив использования собственных средств банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12). Он установлен в форме процентного соотношения размеров инвестируемых и собственных средств банка и рассчитывается по формуле:

Н12 = (Кин / K) \* 100%,

где Кин – собственные средства банка, инвестируемые на приобретение долей (акций) других юридических лиц (сч. 50803+50903+ +51003+51103+601+602).

Для обеспечения ликвидности и платежеспособности банка необходимо умение управлять собственными средствами. При расширении активных операций и росте объема депозитов возникает задача увеличения собственного капитала банка. Эффективным инструментом управления собственным капиталом выступает политика в области дивидендов по выпущенным банком акциям. Например, повышение дивидендов влечет за собой увеличение цены за акцию, а следовательно, возможность продажи дополнительных акций и, как результат, – рост собственного капитала банка. Другой задачей банка является умение эффективно использовать собственные ресурсы, увеличивая при этом доходность и ликвидность банковских операций.

2. Оценка кредитного потенциала и эффективности его использования в ЗАО ВТБ-24

2.1 Краткая экономико-организационная характеристика ЗАО ВТБ-24

Банк ВТБ24 – один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг, входит в международную финансовую группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Сеть банка основывают 500 филиалов и дополнительных офисов в 69 регионах страны. ВТБ 24 предлагает клиентам основные банковские продукты, принятые в международной финансовой практике.

В числе предоставляемых услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы. Часть услуг доступна клиентам банка в круглосуточном режиме, для чего используются современные телекоммуникационные технологии.

Основным акционером ВТБ24 является ОАО Банк ВТБ (98,93% акций). Уставный капитал ВТБ24 составляет 50,6 млрд рублей, размер собственных средств (капитала) – 96,6 млрд рублей.

В ходе проведённого в мае 2007 года первичного публичного размещения акций банка среди российских и международных инвесторов было размещено 22,5 % акций ВТБ. После обработки всех заявок цена за одну акцию банка, размещаемую через IPO, была установлена в размере 13,6 копейки за штуку. Общий объём средств, привлечённых в рамках дополнительной эмиссии акций, составил около 8 млрд. долларов США, что сделало размещение акций ВТБ в 2007 году вторым по величине в мире и крупнейшим банковским IPO в Европе.

Кроме того, минимальная сумма покупки акций была установлена в 30 000 рублей, что сделало это размещение более доступным широким слоям населения России[74].

В результате оно стало самым «народным IPO» в России за всю историю национального фондового рынка, по его итогам акционерами ВТБ стали более 120 тысяч граждан России.

Коллектив банка придерживается ценностей и принципов международной финансовой группы ВТБ. Одна из главных задач группы – поддержание и совершенствование развитой финансовой системы России.

Деятельность ВТБ24 осуществляется в соответствии с генеральной лицензией Банка России № 1623 от 13.07.2000 г.[75]

Позиции ВТБ24 в международных рейтингах[76].

Fitch Ratings по международной шкале

Долгосрочный рейтинг – BBB, прогноз «Негативный».

Краткосрочный рейтинг – F3.

Национальный долгосрочный рейтинг – ААА (rus), прогноз «Стабильный».

Дата присвоения 27.07.2006 г.

Дата подтверждения 20.04.2009.

Moody’s Investors Service

Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – Baa1, прогноз «Стабильный».

Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – Prime-2, прогноз «Стабильный».

Долгосрочный рейтинг депозитов в местной валюте – Baa1, прогноз «Стабильный».

Краткосрочный рейтинг депозитов в местной валюте P-2, прогноз «Стабильный».

Рейтинг финансовой устойчивости – D–, прогноз «Стабильный».

Рейтинг по национальной шкале – Aaa.ru, прогноз «Стабильный».

Дата присвоения 11.07.2006 г.

Дата подтверждения 24.02.2009 г.

Standard & Poor’s

Кредитный рейтинг – ВВВ, прогноз «Негативный».

Краткосрочный рейтинг – А3, прогноз «Негативный».

Рейтинг по национальной шкале – ruAAA.

Дата присвоения 24.08.2006 г.

Дата подтверждения 08.12.2008 г.

Журнал Forbes ежегодно публикует обзор российского банковского рынка и рейтинг ста ведущих кредитных организаций в стране. Особый интерес представляет позиция банка в категории «высшая надежность». Как и в прошлом году, первый в списке 2009 года – Сбербанк. В этой категории осталась неизменной и позиция ВТБ – он по-прежнему занимает второе место в рейтинге. В первую пятерку вошли также Россельхозбанк, Банк Москвы и ВТБ 24.

ВТБ24 подвел итоги деятельности за 11 месяцев 2009 года. Согласно отчету по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ), с января по ноябрь банк получил чистую прибыль в размере 2,77 млрд руб. (до налогообложения – 3,91 млрд руб.). При этом динамика наращивания прибыли в этом году стабильно остается положительной: в ноябре банк заработал 996 млн руб. чистой прибыли.

С начала 2009 года произошел существенный рост активов ВТБ24, которые увеличились на 17% и достигли 704,1 млрд руб. При этом портфель розничных кредитов ВТБ24 увеличился к декабрю на 4,9 млрд руб. Рост кредитного портфеля физических лиц обеспечили, главным образом, кредиты наличными, кредитные карты и автокредиты[77].

ВТБ 24 сотрудничает с объектами региональной инфраструктуры в области кредитования малого бизнеса. В частности, активно используется механизм взаимодействия с уполномоченными организациями, выступающими поручителями по кредитам для малого бизнеса – в этом направлении банк работает с Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы и более чем с 20 региональными организациями.

Еще два-три года назад на рынке действовали всего два-три крупных банка, а также ряд региональных, которые специализировались на данном направлении. На сегодняшний день, на этот сегмент рынка активно выходят крупные сетевые банки. Своеобразным катализатором этому послужила программа, которая развивается в рамках группы Внешторгбанка с 2004 года. Ее дальнейшее развитие происходит во Внешторгбанке 24, для которого работа по кредитованию малого бизнеса – одно из стратегических направлений развития.

С увеличившейся активностью банков обострилась и конкуренция. Сигнал второго по величине банка был важен. Но помимо этого, поменялось представление и самих банков о кредитовании малого бизнеса как о высокорискованном направлении. С учетом диверсификации портфеля, которая возникает при кредитовании малого бизнеса, и применения определенных технологий оценки заемщика, выдача кредитов малому бизнесу является не более рискованной, чем любой другой вид кредитования. Наработанная на нынешний день статистика ВТБ 24 это подтверждает: квоты дефолтов, списание и просроченная задолженность по портфелю – они минимальны у многих банков, которые работают в этом сегменте рынка [71].

Рынок кредитования малого бизнеса будет расти, и этот вывод вытекает из анализа очевидных фактов. На сегодня в России доля малых предприятий в валовом продукте составляет порядка 12%. Такова же примерно и доля занятости. А в большинстве стран этот показатель гораздо выше – от 50% до 70%. Можно смело предположить, что при наблюдаемой сегодня в стране макроэкономической динамике, доля малого предпринимательства будет постепенно подтягиваться к мировым. Соответственно, и рынок кредитования будет расти значительными темпами.

Одна из проблем малого предпринимателя – залоги. В ВТБ 24 достаточно гибкий подход к залогам. У многих малых предприятий часто нет необходимого фиксированного залога в виде основных средств или недвижимости. Поэтому также берутся в расчет оборотные средства, торговое оборудование, а по совсем небольшим кредитам размером до 850 тыс. руб. на сегодняшний день банк кредитует вообще без залога. ВТБ 24 кредитует исключительно под бизнес. Бизнес должен существовать, работать, подтверждая свою способность погасить кредит. У банка есть в наличии определенные технологии, по которым кредитные эксперты оценивают бизнес заемщика, его реальные денежные потоки. Эксперты помогают заемщику, консультируют его, потому что многие впервые приходят за кредитом в банк.

На сегодняшний день российский бизнес гораздо менее прозрачен, если сравнивать его с мировой практикой. Схожая ситуация и во многих латиноамериканских странах, и в Восточной Европе. Однако уровень прозрачности сегодня заметно растет, в немалой степени и за счет того, что банки отвоевывают клиентов у «серого» и «черного» рынков. Потому что когда фирма кредитуется в банке, то получаешь «белые» деньги, другого варианта не существует. Поэтому работа банков априори ведет к повышению уровня цивилизованности российского бизнеса [70].

Спрос со стороны малых предприятий огромен. По оценкам экспертов, в целом его объемы оцениваются в $25-30 млрд. Удовлетворенный спрос, то есть сегодняшний кредитный рынок малого бизнеса в стране – $6-8 млрд. То есть совершенно очевидно, что спрос значительно опережает предложение. При этом спрос достаточно разный, и ВТБ 24 разрабатывает разные кредитные продукты. Некоторые достаточно новые и необычные для российского банковского рынка.

Среди «новинок» продуктового ряда хотелось бы отметить специальные кредиты для микрофинансовых организаций. На сегодняшний день на рынке работают различные потребительские кооперативы, фонды и другие компании, которые занимаются микрокредитованием – средний объем размер кредита, как правило, не превышает $1 тыс.). И здесь весьма перспективной оказывается совместная работа с такими организациями, когда банк их кредитует. Ведь для банков давать кредит в 10-20 тысяч рублей, анализируя бизнес и проводя все необходимые банковские процедуры – нерентабельно. Именно поэтому банку интересно финансирование таких микрофинансовых организаций на базе анализа качества их кредитного портфеля. Выдаются кредиты по $100-200 тыс., а они в свою очередь превращают эти деньги в кредиты, условно говоря, по 30 тыс. руб.

Микрофинансовые организации играют важную роль в становлении малых предприятий на этапе старта и получения оборотных средств для развития бизнеса. Кредитные кооперативы являются своеобразным бизнес-инкубатором для роста микроклиентов и перехода их на обслуживание в банк, где, соответственно, они могут получить более крупные кредиты на развитие бизнеса в дальнейшем.

Если говорить о финансировании «под идею», финансировании стартового бизнеса, то широко известно, что с точки зрения банка это – очень рискованно. Проектное финансирование в области малого бизнеса непросто даже представить. Здесь, скорее, место для венчурных фондов, участвующих в капитале стартующих предприятий. Однако сейчас в ВТБ 24 прорабатывается пилотный проект по финансированию стартового бизнеса в составе своеобразного тройственного союза. Стратегический партнер, заинтересованный в развитии бизнеса в определенной отрасли, местная администрация и банк ВТБ 24.

Например, в случае хлебопекарного бизнеса, когда оптовый поставщик сырья для изготовления хлебобулочных, кондитерских изделий заинтересован в развитии сети малых точек непосредственно на местах, где эти кондитерские изделия будут выпекать и продавать, местная администрация, заинтересованная в развитии определенного направления и готовая разделить риски с банком по кредитованию стартующих бизнесменов. При таких условиях банк готов входить в эти проекты [69].

Кроме того, у банка подписаны соглашения о сотрудничестве в области поддержки малого и среднего предпринимательства с уполномоченными структурами ряда российских регионов. В соответствии с условиями соглашений, Внешторгбанк 24 предоставляет кредиты субъектам малого предпринимательства под поручительство уполномоченных региональных организаций, которые возмещают до 90% от стоимости покупки поручительства. Такое поручительство является платным, но сумма его покупки предпринимателю возмещается за счет средств федерального бюджета, полученных субъектом Федерации на государственную поддержку предпринимательства. По такой схеме также может кредитоваться и стартап – стартовый этап создания бизнеса. Подобные соглашения уже подписаны с Ленинградской, Архангельской областями, республикой Удмуртия, а в ближайшее время будут подписаны еще с рядом российских регионов, в том числе и с Республикой Татарстан.

Основные сложности, с которыми сталкиваются малые предприятия, – это недостаток оборотных средств, недостаточность ресурсов на приобретение нового оборудования или помещения. В основном такие вопросы решаются с помощью специализированного банковского кредита. За рубежом давно существуют четко отлаженные схемы финансового содействия малому бизнесу, но в нашей стране до последнего времени с этим было достаточно трудно.

В прошлом году второй по величине банк страны – Внешторгбанк – разработал и внедрил специальную программу кредитования малого бизнеса, которая стартовала в столице, а затем и по всей России. А с лета 2005 года эстафету в реализации этой программы перехватил его дочерний банк – Внешторгбанк 24.

На сегодняшний день Внешторгбанк 24 является лидером в кредитовании малого и среднего бизнеса во многом благодаря тому, что предлагаемые им условия существенно упрощают жизнь предпринимателям. Создавая особые кредитные продукты для малого бизнеса, ВТБ 24 учел основные проблемы потенциальных заемщиков и разработал два специализированных вида кредитов:

Микрокредиты;

кредиты на развитие бизнеса.

Воспользовавшись любым из данных предложений банка, малые предприятия-заемщики получают средства в необходимом объеме, не теряя времени, так как заявка на получение кредита рассматривается очень оперативно.

Требования ВТБ 24 к потенциальным заемщикам можно назвать максимально мягкими – у заемщика должен быть действующий доходный бизнес, представленный на рынке от полугода, а также наличие обеспечения в виде залога.

Кстати, подход к залогу тоже достаточно гибок – в этом качестве могут выступать автотранспортные средства, объекты недвижимости, оборудование и даже товар в обороте. Годовая выручка малого предприятия-заемщика не должна превышать 83 миллиона рублей.

Предоставляя качественные услуги для предприятий малого бизнеса, ВТБ 24 старается сделать свои ресурсы как можно более доступными для заемщиков. Кредитные технологии банка все время совершенствуются, формальные процедуры упрощаются, расширяется и список возможного залогового имущества. Все это ведет к тому, что количество обращений малых предпринимателей с каждым месяцем стремительно увеличивается. Как отмечают специалисты, свойственное ранее недоверие малого бизнеса к банковским услугам уходит в прошлое.

Кредитование малого и среднего бизнеса является одной из приоритетных услуг ВТБ 24, поэтому получить в этом банке средства на развитие бизнеса довольно просто.

2.2 Анализ формирования кредитного потенциала в ЗАО ВТБ-24 за счет собственных средств

Исследование структуры баланса коммерческого банка целесообразно начинать с пассива, отражающего источники собственных и привлеченных средств, поскольку объем и структура пассивов в значительной части определяют объем, структуру активов. Анализ структуры пассивов начинается с выявлением размера собственных средств, определения их доли в общей сумме баланса. В настоящее время коммерческие банки за счет собственных средств формируют 8-18% всех пассивов, привлеченные ресурсы в структуре пассивов занимает 70-80%.[16, С.200]

Источником анализа состояния собственных средств банка является первый раздел баланса, где открыты счета по учету всех фондов банка.

При анализе структуры пассива важное значение имеет определение средств банка. Следует различать собственные средства (брутто) и собственные средства (нетто). Собственные средства (брутто) помимо фактического остатка средств (нетто), который может быть использован для кредитования, должны охватывать также отвлеченные и иммобилизованные средства. Собственные средства банка (брутто) состоят из фондов банка, собственных источников финансирования капитальных вложений, прибыли собственных средств в расчетах, страховых резервов коммерческого банка.

Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами.[28, С.175]

Пассивные операции играют важную роль в деятельности коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке.

Существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

1) первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка.

2) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов.

3) получение кредитов от других юридических лиц.

4) депозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций.

С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая значительная группа кредитных ресурсов – собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы. Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Обычно государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и извлеченными ресурсами. В России это соотношение установлено в размере не менее 1: 25 (от 1: 15 до 1: 25 в зависимости от типа банка).[71]

Значение собственных ресурсов банка заключается, прежде всего, в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

Сумма иммобилизации включает капитализированные собственные средства (стоимость основных средств за минусом износа, отвлеченные средства за счет прибыли, собственные средства, перечисленные другим организациям для участия в их деятельности, собственные средства, вложенные в ценные бумаги, собственные средства, отвлеченные в расчеты, факторинговые, дебиторскую задолженность. Собственные средства (нетто) определяются как разность между величиной собственных ресурсов (брутто) и суммой иммобилизации. Этот показатель играет ключевую роль при проведении структурного анализа баланса. На его основе должны устанавливаться нормативы ликвидности, используемые центральными банками. Иммобилизация собственных средств снижает ликвидность и доходность банковских операций, поэтому их размеры должны находиться под постоянным контролем руководства банка.[59, С.143]

Качественная оценка собственных ресурсов может быть выполнена с помощью расчета удельных весов их элементов: фондов банка, нераспределенной прибыли, средств в расчетах. Целесообразно исчисление коэффициента иммобилизации собственных средств, сокращению которого ведет к росту ликвидности и доходности. Собственной частью структурного анализа собственных средств является анализ состава пайщиков (акционеров) банка. Исходными данными для этого являются лицевые счета по балансовому счету 010 – «Уставной фонд», а также данные о выпуске и продаже собственных акций банка. Подобный анализ структуры пайщиков позволяет выявить приоритет интересов и учитывать его в работе банка.[23, С.264]

В составе собственных средств банка следует выделять собственный капитал, который включает: уставный фонд (капитал); учредительскую прибыль, законодательно создаваемый резервный фонд на общие риски; нераспределенную прибыль прошлых лет.

Собственный капитал выполняет три функции: защитную, оперативную и регулирующую. Защитная функция означает защиту вкладчиков и кредиторов:

возможность выплаты им компенсаций в случае возникновения убытков или банкротства банка;

сохранение его платежеспособности за счет созданных резервов;

продолжения деятельности банка, независимо от угрозы появления убытков.

Это главная функция собственного капитала. Оперативная функция обеспечение финансовой основы деятельности банка является второстепенной, т.к. основными ресурсами для активных операций выступают привлеченные средства. В этой функции собственный капитал банка обеспечивает адекватную базу роста активных операций, т.е. поддерживает объем и характер банковских операций в соответствии с задачами банка. Регулирующая функция собственного капитала связана исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими центральным банкам осуществлять контроль за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждениях. Эти правила требуют соблюдения минимальной величины уставного капитала, необходимого для получения лицензии на банковскую деятельность; предельной суммы кредита (риска) на одного заемщика.[28, С.172]

Таким образом, собственный капитал банка имеет первостепенное значение для обеспечения устойчивости банка и эффективности его работы. В виде акционерного (паевого) капитала он необходим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоочередных расходов, без которых банк не может начать свою работу.

Таблица 2.2.1

Источники собственных средств банка ВТБ 24 (на основе публикуемого баланса, в тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | На 1янв. 2010г. | Удельный вес, % | На 1янв. 2009г. | Уд. вес, % | На 1янв. 2008г. | Уд. вес, % | На 1 янв. 2007г. | Уд. вес, % |
| Средства акционеров (участников)  | 33 567 652 | 5,58 | 30 007 812 | 9,28 | 12 655 694  | 0,03 | 6 098 150  | 14,05 |
| Собственные акции (доли), выкупленные уакционеров (участников)  | 476 498 | 0,08 | 476 498 | 0,15 | 58 000  | 0,03 | 0  | 0,00 |
| Эмиссионный доход  | 14 528 162 | 2,41 | 11 370 585 | 3,52 | 3 058 920  | 1,84 | 6 274 180  | 14,46 |
| Резервный фонд  | 673 098 | 0,11 | 633 639 | 0,20 | Нет данных | Нет данных | Нет данных | Нет данных |
| Переоценка основных средств  | 7 724 | 0,00 | 31 844 | 0,01 | 318 44  | 0,02 | 31 846  | 0,07 |
| Нераспределенная прибыль.(непокрытые убытки) прошлых лет  | 1 660 924 | 0,28 | 1 585 733 | 0,49 | 1 109 319  | 0,67 | 1 115 916  | 2,57 |
| Неиспользованная прибыль.(убыток) за отчетный период  | 4 304 143 | 0,72 | 718 680 | 0,22 | 1 122 583  | 0,68 | –7 477 664  | –17,23 |
| Всего источников собственных средств  | 54 265 205 | 9,02 | 43 871 795 | 13,56 | 17 358 663  | 10,45 | 5 836 885  | 13,45 |

Балансовая прибыль Банка до налогообложения за 2009 год составила 5 954,6 млн. рублей, чистая прибыль – 4 304,1 млн. рублей. Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. №215-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций», вырос за 2009 г. в 1,6 раза и по состоянию на 01.01.2010 г. составил 71,9 млрд. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (H1) по состоянию на 01.01.2010 составил 12,3 % при минимально допустимом значении (установленном нормативными документами Банка России) в 10%. Активы Банка за 2009 г. увеличились в 1,9 раза – с 323,5 млрд. рублей до 601,6 млрд. руб., кредитный портфель вырос в 1,75 раза и составил 455,8 млрд. рублей против 261 млрд. рублей на начало года.

При этом объем портфеля розничных продуктов увеличился в 2 раза – до 423,3 млрд. рублей. Кредиты малому бизнесу за 2009 г. выросли с 45,1 млрд. рублей до 74,3 млрд. рублей, ипотечный портфель – с 82,2 млрд. руб. до 167,9 млрд. рублей (без учета секьюритизированного портфеля), потребительские кредиты – с 60,3 млрд. рублей до 129,7 млрд. рублей, автокредиты – с 17,4 млрд. рублей до 38,8 млрд. рублей.

За 2009 г. совокупный объем обязательств Банка вырос в 1,96 раза и по состоянию на 1 января 2010 г. составил 547,4 млрд. рублей. Средства на счетах клиентов, включая физических лиц, выросли в 1,67 раза и составили 365,2 млрд. рублей, при этом объем вкладов физических лиц вырос в 1,75 раза и составил 304,8 млрд. руб.

Основным элементом собственных средств банка является уставный фонд (капитал). Уставный капитал (фонд) – это организационно-правовая форма капитала, величина которого определяется учредительским договором о создании банка и закрепляется в Уставе банка. Уставный капитал создается путем выпуска акций (акционерные банки) или перечисления паевых взносов (паевые банки). Сумма уставного капитала законодательно не ограничивается. Для обеспечения устойчивости банков устанавливается минимальная сумма уставного капитала.

Уставный капитал банка отражается в пассиве баланса и формируется денежными взносами, материальными и нематериальными активами, иностранной валютой и ценными бумагами, эмитированными третьими лицами и имеющими рыночную котировку. В соответствии с ныне действующим законодательством доля материальных активов в общей сумме уставного капитала коммерческих банков не должна превышать 20 % в первые два года их деятельности. В последующем доля материальных активов не должна превышать 10 % без учета стоимости зданий, доля нематериальных активов – 1 %. При внесении материальных и нематериальных активов в оплату уставного капитала необходимо иметь в виду, что принимаются только те активы, которые могут использоваться в непосредственной деятельности банка, определяемой законодательством и лицензией. Кроме того, оценка указанных активов должна быть утверждена протоколами собрания акционеров (пайщиков) банка.

Если коммерческий банк создан как паевой, то прием новых участников осуществляется с согласия большинства пайщиков банка, а увеличение капитала производится по мере внесения дополнительных взносов пайщиками.

Уставный капитал акционерного банка формируется путем выпуска акций и регламентируется Инструкцией ЦБ РФ № 8 от 11.02.94 г. «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории Российской Федерации», которая предусматривает следующие особые требования.[7, С.4]

Во-первых, все акции, эмитированные коммерческим банком, независимо от величины выпуска, количества инвесторов и формы деятельности банка-эмитента (открытое или закрытое акционерное общество), подлежат государственной регистрации. Во-вторых, должны четко соблюдаться сроки проведения подписки. Реализация акций должна быть закончена после регистрации: для акций первого выпуска – не позднее чем через 30 дней после ее регистрации; для акций повторного выпуска – не позднее чем через 6 месяцев после его регистрации.

При несоблюдении перечисленных требований ЦБ РФ может аннулировать проведенный выпуск акций.

Увеличение уставного фонда (капитала) банка проводится по решению собрания акционеров (пайщиков) банка либо Совета банка, если ему делегированы такие права. Паевой банк после принятия решения об увеличении уставного капитала уведомляет главное управление ЦБ РФ о принятом решении и проводит аккумуляцию паевых взносов. По завершении этой работы банк направляет письмо с приложением списка пайщиков и суммы пая каждого пайщика в ГУ ЦБ РФ по месту нахождения коммерческого банка с просьбой зарегистрировать произведенное увеличение уставного фонда. При решении собрания пайщиков об уменьшении уставного фонда процедура регистрации остается такой же.[3]

Акционерный банк после принятия решения об увеличении уставного фонда подготавливает проспект эмиссии, который подлежит регистрации в ЦБ РФ. Только после регистрации проспекта эмиссии и его публикации для акционерных банков открытого типа коммерческий банк имеет право проводить продажу акций. При этом следует иметь в виду, что по предыдущим выпускам акций отчет об их выпуске был утвержден ЦБ РФ.

Между тем Россия, а также большинство государств континентальной Европы, развивающихся стран и стран с переходной экономикой относятся к государствам так называемой германской модели, характеризующейся доминированием контролирующих собственников. Более расчлененная структура наблюдается в странах англо-американской модели. Согласно экономической теории высокий уровень концентрации свидетельствует о слабом функционировании рынка капиталов. Именно поэтому он чаще всего встречается на развивающихся рынках.

Например, все размещения российских акций (как внешние, так и внутренние) с целью привлечения нового капитала производились компаниями с высококонцентрированной собственностью. Более того, все первые публичные размещения на российском рынке (то, что называют IPO – initial public offer, «начальное публичное предложение») осуществлялись исключительно теми компаниями, в которых 100% ценных бумаг принадлежало единой группе акционеров.

В то же время существует зависимость: чем выше доля крупных собственников в акционерных капиталах, тем ниже в стране уровень защиты акционеров как с позиций полноты правовых норм, так и с точки зрения правоприменения. Соответственно, рынок нуждается в дополнительных инструментах, позволяющих миноритариям отстаивать свои интересы.

В России основным нормативным актом (помимо Гражданского кодекса), регулирующим отношения акционеров, является ФЗ «Об акционерных обществах».[4]

Согласно этому закону, каждая голосующая акция (как правило, обыкновенная) дает ее владельцу право на один голос. По общему правилу, при наличии кворума решение принимается большинством голосов от участвующих в собрании. Российское акционерное законодательство предоставляет акционерам права, начиная с определенного процентного уровня. В некоторых случаях достаточно иметь пакет в 1% акций, а, к примеру, для созыва внеочередного собрания акционеров необходимо иметь 10%. В случае с ВТБ или Сбербанком для того, чтобы набрать хотя бы 1% акций от уставного капитала, нужно консолидировать пакеты нескольких десятков тысяч акционеров – частных лиц.[82]

На сегодняшний день российское законодательство об акционерных обществах предусматривает следующие виды защиты миноритариев: требование квалифицированного большинства голосов при решении определенных вопросов на общем собрании акционеров, голосование при выборе членов совета директоров, право получения определенной информации. Держателям однопроцентного пакета предоставляется право на производные иски к руководству компании.

Что касается «фундаментальных» сделок, миноритарии имеют право продать свою часть ценных бумаг акционеру, чья доля в компании превысила определенную квоту (30%/50%/75%, а также 95%), по результатам добровольного или обязательного предложения и по цене не ниже определенной законом. В свою очередь, мажоритарий, скупивший 95% акций компании в результате добровольного или обязательного предложения, может принудительно выкупить и остальные акции у миноритариев – также с ограничением на минимальную цену.

Несмотря на внушительный прогресс в нормативном регулировании деятельности АО, в законодательстве по прежнему сохраняются существенные недостатки. Так, например, нормы закона по-прежнему не обеспечивают эффективного регулирования раскрытия информации о структуре собственности. К тому же в законодательстве об акционерных обществах отсутствует понятие холдинга или консолидированной группы. Эти пробелы в нормативных актах влекут за собой реальные риски для инвесторов.

Увеличение уставного капитала может осуществляться как за счет средств пайщиков или акционерного банка, что было указано выше, так и за счет его собственных средств. На увеличение уставного капитала действующие коммерческие банки могут направить:[28, С.36]

средства из резервного фонда банка, если его величина превышает 10 % от оплаченной суммы капитала;

средства специальных фондов;

неиспользованные средства фондов экономического стимулирования по итогам года;

основные средства, приобретенные банком за счет средств фондов экономического стимулирования, направленных на производственное и социальное развитие банка, разделенных в установленном порядке между членами трудового коллектива после уплаты подоходного налога и других обязательных платежей;

средств от переоценки валютной части собственных средств в размере 50 % от кредитового остатка на конец отчетного года;

дивиденды, начисленные, но не выплаченные акционерам банка.

Эти средства используются на капитализацию по согласованию с акционерами и после уплаты налогов в бюджет; нераспределенную прибыль по итогам предыдущего года.

Акционерные банки в оплату вновь эмитируемых акций могут принять конвертируемые облигации и другие ценные бумаги, выпущенные ими в соответствии с условиями их выпуска и действующим законодательством.

Уменьшение уставного фонда акционерного банка проводится по решению собрания акционеров банка путем выкупа акций и аннулирования их после выполнения банком предусмотренных законодательством процедур.

Резервный капитал банка создается из прибыли до налогообложения в размере 25 % от оплаченной суммы уставного капитала. Целью создания резервного фонда является покрытие общих рисков, вытекающих из основной деятельности банка, по которым не формируются специальные резервы. Он может быть также использован на выплату процентов по выпущенным банком облигациям при недостаточности текущей прибыли и на увеличение уставного капитала банка. При расчете нормативов достаточности собственного капитала резервный капитал, законодательно созданный, в международной практике относится к капиталу I уровня, т.е. к основному капиталу.[57, С.47]

Специальные фонды банка состоят из трех видов: «Дополнительные собственные средства банка» – средства, полученные банком от продажи акций их первым владельцам сверх номинальной стоимости (учредительская прибыль). Этот фонд образуется, как правило, только на увеличение уставного фонда. К специальным фондам относятся также средства, полученные в результате проведенной по решениям Правительства России переоценки основных фондов банка, и учитываемые на отдельном лицевом счете балансового счета «Специальные фонды». Эти средства могут быть использованы на доначисление амортизации по выбывающим основным фондам, по которым начислен износ не в полном объеме, а также на увеличение уставного капитала. Третьим видом специальных фондов является «Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов», также учитываемый на данном балансовом счете.[23, С.54]

Коммерческие банки формируют фонд «Износ основных средств» путем амортизационных начислений на все виды основных средств. Амортизация начисляется в процентах к балансовой стоимости, исходя из утвержденных норм. При этом по активной части основных средств амортизация начисляется в течении нормативного срока службы, либо срока, в течение которого первоначальная их стоимость полностью относится на затраты банка. По неактивной части основных фондов амортизация начисляется в течение всего срока их службы. Средства этого фонда не включаются в состав капитала банка.

Фонды экономического стимулирования создаются из прибыли банка после налогообложения. Порядок образования этих фондов определяется общим собранием акционеров банка и может быть закреплен в Положении об использовании прибыли, остающейся в распоряжении банка. Этим Положением определяются виды создаваемых фондов и пропорции, т.е. в процентном выражении устанавливается доля каждого фонда, а также доля прибыли, направляемая на выплату дивидендов. В составе фондов экономического стимулирования коммерческие банки, как правило, формируют другие фонды по усмотрению правления коммерческого банка.

Средства фонда материального поощрения используются на выплату премий, покупку акций для работников банка и другие цели аналогичного характера. Средства фонда производственного и социального развития направляются на приобретение и строительство здания банка, оборудования на покупку жилья сотрудникам банка и т.д. Другие фонды, созданные из чистой прибыли банка, используются в соответствии с их целевым назначением, указанным в Положении о распределении прибыли, остающейся в распоряжении банка. Неиспользованные остатки фондов экономического стимулирования по итогам года могут быть направлены на увеличение уставного капитала.[63, С.12]

Израсходованные банком средства фондов производственного и социального назначения учитываются банком на балансовом счете «Фонды экономического стимулирования направленные на производственное и социальное развитие», могут быть направлены на увеличение уставного капитала. При этом их величина предварительно уменьшается на сумму начисленного износа по основным средствам.

К основным средствам банка относятся также средства от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы формируются путем переоценки иностранной валюты, внесенной в оплату акций коммерческого банка как разница между текущим курсом валюты, установленным на московской валютной бирже. А также курсом, рассчитанным коммерческим банком при пересчете иностранной валюты, внесенным в уставной фонд в рублевое покрытие. В этом случае средства от переоценки валютной части собственных средств в размере 50 % от кредитового сальдо на конец отчетного года могут быть направлены на увеличение уставного капитала. Денежные средства в виде положительных курсов их разниц по валютной позиции банка в конце года включается в доходы банка, а при отрицательных, относятся на операционные расходы и, таким образом, либо увеличивают, либо уменьшают собственные средства банка.[29, С.89]

Средства перечисленных выше фондов включаются в состав капитала банка.

Для снижения рисков по отдельным операциям коммерческие банки имеют право создавать соответствующие резервные фонды. Таким образом все коммерческие банки должны создавать резервы на покрытие кредитных рисков. Расходы банков по созданию резервов на возможные потери по ссудам относятся на себестоимость оказываемых банком услугах.

Коммерческие банки также создают резервы под обеспечение вложений в ценные бумаги. Резервы создаются пропорционально вложениям банка в акции акционерных обществ, в негосударственные долговые обязательства и другие ценные бумаги по специальному указанию Центрального банка Российской Федерации. Объем создаваемых резервов определяется отдельно для ценных бумаг, имеющих рыночную котировку, и для ценных бумаг, не имеющих рыночной котировки. Резервы на обесценение этих бумаг создаются из прибыли банка после налогообложения.

Создаваемые резервы на покрытие кредитных рисков и обесценение ценных бумаг увеличивают собственные средства банка, создают условия для обеспечение его платежеспособности и надежности, но не включаются в состав собственного капитала.

Банк ВТБ 24 (ЗАО) – крупный банк, специализирующийся на обслуживании частных клиентов и предприятий малого и среднего бизнеса. Банк контролируется государственным банком ВТБ (ОАО) и входит в международную финансово-инвестиционную группу ВТБ.

Уставный капитал ВТБ24 составляет 30 млрд рублей, размер собственных средств (капитала) – 45,6 млрд рублей.[78]

Пользуясь экономической и политической поддержкой основного акционера, ВТБ 24 продолжает развитие широкой региональной сети, совершенствует инфраструктуру и технологическую базу и имеет высокий потенциал в развитии своих позиций на российском рынке розничных услуг.

Второй после Сбербанка розничный банк России. В прошлом году ВТБ 24 раздавал деньги ударными темпами – портфель розничных кредитов вырос в два раза, до 437 млрд рублей. Неудивительно, что в условиях кризиса банку понадобился дополнительный капитал. Помогла материнская структура – ВТБ выдал ВТБ 24 субординированный кредит на 15 млрд рублей.

На 31 января 2010 года чистая прибыль ВТБ 24 по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) составила 2,54 млрд рублей. Как рассказали в банковской пресс-службе, основными источниками полученной прибыли являются рост объема чистых процентных доходов, а также снижение темпов прироста резервов.

По итогам 2009 года ВТБ 24 заработал 4,19 млрд рублей чистой прибыли. Активы банка увеличились в прошлом году на 17,8% и составили 708,57 млрд.

Рис. 2.2.1 Структура активов

По данным Банки.ру и агентства «Интерфакс-ЦЭА», на 1 июля 2009 года нетто-активы ЗАО «Банк ВТБ 24» составляли 629,7 млрд рублей (6-е место по России).[84]

2.3 Анализ формирования кредитного потенциала в ВТБ-24за счет привлеченных средств

Для анализа структуры привлеченных средств предварительно определяется общая их сумма и выделяются следующие подгруппы:

срочные депозиты;

депозиты до востребования: средства на расчетных, текущих счетах предприятий и организаций, средства бюджетных учреждений и доходы бюджета, неиспользованные собственные средства предприятий, предназначенные для капитальных вложений;

средства в расчетах: неиспользованные остатки на счетах по аккредитивам, лимитированным чековым книжкам, акцентовым платежным поручениям и другие привлеченные средства, включая средства заказчиков на специальных счетах при расчетах по капитальным вложениям в целом за объект;

коэффициент иммобилизации собственных средств коммерческого банка.

Межбанковские кредиты – кредиты, полученные от других банков; кредиторы по внутрибанковским операциям; средства, поступающие от продажи акций и других ценных бумаг.

Определение удельного веса каждой подгруппы в общей сумме привлеченных ресурсов характеризует ее роль в формировании кредитных ресурсов.

Анализ структуры привлеченных средств коммерческих банков свидетельствует о преобладании депозитов до востребования и, прежде всего, средств на расчетных и текущих счетах клиентов, а также межбанковских кредитов. Традиционно первый источник является более предпочтительным с точки зрения доходности банка, устойчивости и надежности самих ресурсов. В процессе анализа пассивных операций можно использовать различные коэффициенты для оценки политики банка. Так, коэффициент использования депозитов Средняя задолженность по кредитам показывает, Средние остатки по всем привлеченным ресурсам какой процент от общего объема привлеченных ресурсов помещен в кредиты. Коэффициент свыше 75% (в зарубежной практике) свидетельствует о рискованной (агрессивной) политике банка. Коэффициент ниже 65% свидетельствует об обратном, т.е. о пассивной кредитной политике.[79]

Рисунок 2.3.1 Привлеченные средства банка

Анализ активных операций банка производится с точки зрения выявления их доходности, степени риска и ликвидности. В этих целях определяется доля активов, приносящих и не приносящих доходы банку. Затем более детально анализируются активы, приносящие доход, прежде всего их структура по составным элементам. При этом определяется общий объем кредитов с выделением краткосрочных, средне- и долгосрочных ссуд, а также межбанковских кредитов, активов, вложенных в проведение факторинговых и лизинговых операций. Особенно тщательно следует анализировать кредитные вложения с точки зрения их риска и доходности.

Таблица 2.3.1.

Привлеченные средства ВТБ 24 (в тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | На 1янв.2010г. | На 1янв.2009г. | На 1янв.2008г. | На 1янв.2007г. |
| Денежные средства | 36 402 274  | 15 535 496 | 7 287 003  | 2 313 517 |
| Средства кредитных организаций в Центральномбанке Российской Федерации | 7 001 004  | 8 885 020 | 4 795 225  | 2 030 203 |
| Обязательные резервы | 585 136  | 3 369 764 | 2 057 213  | 321 456 |
| Средства в кредитных организациях | 52 807 721  | 3 882 130 | 1 783 720  | 2 340 551 |
| Чистые вложения в ценные бумаги,оцениваемые по справедливой стоимости.через прибыль или убыток | 28 803 904  | 25 144 556 | 5 869 159  | 1 803 092 |
| Чистая ссудная задолженность | 455 798 210  | 260 951 716 | 140 989 342  | 33 081 771 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другиефинансовые активы, имеющиеся в наличии дляпродажи | 369 026  | 366 459 | 1 967 233  | 389 293 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 32 520  | 32 520 | Нет данных | Нет данных |
| Чистые вложения в ценные бумаги,удерживаемые до погашения | 6 279 933 | 0 | Нет данных | Нет данных |
| Основные средства, нематериальные.активы и материальные запасы | 6 493 997  | 4 583 872 | 2 149 845  | 515 042 |
| Прочие активы  | 7 687 730 | 4 109 635 | 975 949 | 861 908 |
| Всего активов  | 601 643 799 | 323 458 884 | 166 152 420  | 43 390 383 |

С точки зрения кредитного риска целесообразно выявление в ходе анализа проблемных кредитов. С этой целью могут быть использованы различные показатели. Так, например, коэффициент доходности активов. Активы, приносящие доход позволяет выявить долю активов. Общая сумма активов, обеспечивающая получение прибыли банку, и активов, не приносящие доход (касса, корреспондентский счет, основные средства и др. статьи). Далее можно выявить и оценить рисковые активы к общей сумме активов.

Рисковые активы – в группу рисковых активов включают общий объем предоставленных кредитов, а также стоимость приобретенных ценных бумаг, вложение в факторинговые и лизинговые операции.

В ходе анализа выявляют факторы, влияющие на доходы банка, соотносят их с активами. Полученные данные сравниваются с данными аналогичных банков. В качестве показателей оценки доходности и контроля за активами могут быть использованы следующие коэффициенты:

1. Полученные проценты;

2. Проценты уплачены;

3. Проценты полученные – проценты уплачены;

4. Потери от списания кредитов;

5. Прибыль банка.

Банк ВТБ 24 с растущими активами в размере более 168 млрд. рублей занимает 14-е место по активам-нетто рядом с банком из группы «ВТБ» – Промышленно-Строительным Банком (Санкт-Петербург), сеть отделений которого «ВТБ 24» сейчас активно осваивает. По капиталу – 18-е место (19 млрд. рублей)

«ВТБ 24» (закрытое акционерное общество) образован на базе «Гута-банка», не выдержавшего межбанковского кризиса 2004 года и выкупленного Внешторгбанком (ныне «ВТБ») при активном участии Банка России. В 2005 году «Гута-банк» переименован в ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги», а в ноябре 2006 года – в «ВТБ 24» (ЗАО).

Основным акционером ВТБ 24 является ОАО Банк ВТБ (98,19% акций). Уставный капитал ВТБ 24 составляет 30 млрд. рублей, размер собственных средств (капитала) – 45,6 млрд. рублей. С июля 2005 года банком руководит Президент-Председатель правления Михаил Задорнов, с ноября 1997 по май 1999 (включая август 1998 года) занимавший пост министра финансов, а с декабря 1999 года являвшийся членом Комитета Госдумы РФ по бюджету и налогам.

Банк специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и организаций малого бизнеса. Стремительно расширяющаяся сеть продаж «ВТБ 24» состоит из более 150 отделений в Москве, Московской области и в других российских городах (67 филиалов). Численность персонала – около 5 тысяч человек.

Теоретически для получения максимального дохода необходимо направлять максимальную сумму средств в операции, имеющие наибольшую доходность на практике, однако, следует учитывать целый ряд ограничений, связанных с формированием структуры активов банка.

Во-первых, не все привлеченные банком средства можно реализовать в доходных активных операциях. Часть таких средств должна быть в кассе банка и на его корреспондентском счете для выполнения им своих текущих обязательств, а часть в соответствии с требованиями регулирующих органов должна храниться на резервном счете в Центральном банке. Общая сумма таких средств, не приносящих банку доход, приводится в балансовом отчете коммерческих банков, входящем в их общую финансовую отчетность, а также в их публикуемом балансе по статье «Денежные средства, счета в Центральном банке». Кроме того, часть собственных средств банка используется для приобретения основных средств (зданий и оборудования), или, иначе говоря, вкладывается в активы, не приносящие доход. Следовательно, активы банка делятся на работающие, т.е. вложенные в операции, которые могут принести доход, и на неработающие.

Во-вторых, при размещении работающих активов следует учитывать, что регулирующие органы могут устанавливать нормативы для показателей деятельности коммерческих банков, влияющих на структуру их активных операций – соотношение капитала банка и его рисковых активов, рассмотренное, а также другие нормативы, связанные с выдачей кредитов и обеспечением ликвидности.

Наконец, при размещении активов с целью получения прибыли следует учитывать, что любая финансовая операция может принести как прибыль, так и убытки, причем, как правило, чем больше ожидаемая норма прибыльности операции, тем больше и связанный с ней финансовый риск. В связи с этим структура портфеля активов всегда представляет собой некоторый компромисс между желанием получить прибыль и стремлением уменьшить риск финансовых вложений

Доля неработающих активов определяется как внутренними факторами, зависящими от руководства банка, так и внешними, обусловленными требованиями регулирующих органов в области обязательного резервирования части привлеченных средств банка. Влияние обязательного резервирования на доходность банка можно пояснить следующим образом.

Таблица 2.3.2

Фонд обязательного резервирования ВТБ 24

|  |  |
| --- | --- |
| Статьи актива | Средняя доходность работающих активов в % |
| Средства в банках | 43,6 |
| Вложения в ценные бумаги и паи | 13,1 |
| Кредиты | 14 |
| Прочие активы | 19,1 |
| Работающие активы – всего | 89,8 |
| Денежные средства, счета в ЦБ | 8,5 |
| Основные средства | 1,7 |
| Неработающие активы - всего | 10,2 |
| Всего активов | 100 |

После определения средней доходности работающих активов банка за рассматриваемый период ее следует сравнить с данными за предыдущие периоды, а также со средней доходностью работающих активов других банков, близких по характеру и масштабам деятельности, которые можно приближенно определить по их опубликованной отчетности. В таблице приведены результаты такого анализа для банка ВТБ 24, который в своей опубликованной отчетности за 2009 г. привели также данные на начало 2010 года. Доход от работающих активов при этом определялся приближенно, как сумма процентных доходов, доходов от операций с ценными бумагами и па валютном рынке. А средняя сумма активов в течение года бралась равной их среднему значению на начало и конец года по статьям «Средства в банках и кредитных учреждениях», «Вложения в ценные бумаги, паи и акции», «Кредиты предприятиям, организациям, населению» и «Прочие активы».

Далее нужно провести анализ структуры активных операций банка, приносящих доход, с учетом их доходности. При этом, как следует из вышеизложенного, структура таких операций должна определяться как относительные доли сумм средств, вложенных в различные операции, их группы и виды, в общей сумме вложенных средств по всей рассматриваемой совокупности операций. Данные о суммах средств, вложенных в те или иные операции банка в течение рассматриваемого периода, могут быть определены по соответствующим документам синтетического и аналитического учета. Доходность по группам операций и их видам может быть рассчитана по приведенной методике.

Таблица 2.3.3

Соотношение активов к доходам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Банк | Средняя сумма работающих активов, млн. дол. | Доход от работающих активов, млн. дол. | Средняя доходность, % годовых |
| ВТБ 24 | 1 125 513 | 160551 | 14,2 |

Для проведения такого анализа необходимые данные целесообразно представлять в виде соответствующей таблицы 2.3.3. В таблице на примере банка ВТБ 24 приведены данные о структуре (доле в %) и доходности активных операций за IV квартал 2009 года при наиболее обобщенной их классификации, соответствующей статьям публикуемого отчета о прибылях и убытках ВТБ 24.

Из этих результатов видно, что кредитные операции, в которые было вложено больше всего средств и которые принесли почти 65 % дохода, имели самую низкую доходность по сравнению с другими видами операций. Следовательно, при изменении структуры вложенных средств в пользу более доходных операций на рынке ценных бумаг и валютных операций может быть получен больший доход (естественно, при сохранении доходности таких операций примерно на том же уровне).

Таблица 2.3.4

Доходность операций банков

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды операций банка | Вложенные средства | Доход | Доходность % годовых |
| Сумма, млн. дол. | Доля,% | Сумма, млн. дол. | Доля,% |
| Кредитные операции | 51230 | 73,7 | 8810 | 64,8 | 68,8 |
| Операции на рынке ценных бумаг | 10855 | 15,6 | 3244 | 23,9 | 119,6 |
| Валютные операции | 4867 | 7 | 1052 | 7,8 | 86,5 |
| Прочие операции | 2534 | 3,7 | 476 | 3,5 | 75,2 |
| Всего | 69488 | 100 | 1 3584 | 100 | 78,2 |

На основе представленных таким образом данных можно проводить как сравнительный анализ результатов за отчетный период и предшествующий ему период, так и анализ доходности операций с начала текущего периода.

Одним из приоритетных направлений деятельности банка является кредитование. ВТБ 24 предлагает различные виды кредитов для предприятий и индивидуальных предпринимателей в рублях и иностранной валюте, предоставляя российским предприятиям возможность успешно выполнять различные бизнес-задачи. ВТБ 24 реализует программу кредитования предприятий и индивидуальных предпринимателей в Москве и регионах России.

Главные требования, предъявляемые ВТБ 24 к заемщикам – это наличие действующего прибыльного бизнеса и работа на рынке от полугода в сфере торговли, услуг или производства.

Существуют следующие кредитные продукты.[69]

«Микрокредит» — если необходимо финансирование до 850000

рублей (эквивалент в долларах США или евро) на срок до 2 лет;

«Кредит на развитие бизнеса» — если необходима сумма до 5000000 долларов США (эквивалент в рублях или евро) на срок до 5 лет.

При использовании кредитных средств по указанным выше программам заемщик имеет следующие преимущества:

возможность оперативного получения средств для выполнения бизнес-задач;

минимальный пакет документов, который поможет подготовить эксперт ВТБ 24;

различные формы кредитования;

гибкий подход к обеспечению: ВТБ 24 принимает в залог различное имущество, в т.ч. недвижимость, оборудование, автотранспорт, товары в обороте;

возможно предоставление кредита без залога имущества;

не обязательно иметь кредитную историю, действующий расчетный счет в банке, бизнес-план на финансируемую сделку;

управление счетами и погашение задолженности можно осуществлять через систему дистанционного обслуживания «Клиент—Банк».

Продукт «Микрокредит» разработан для компаний, которым необходимо финансирование до 850 000 рублей (эквивалент в долларах США или евро) на срок до 2 лет.

В основу технологии кредитования малого бизнеса положена международная практика предоставления финансовых услуг в этой сфере. Один из ключевых аспектов данной технологии – финансовый анализ кредитоспособности заемщика, проводимый на основе данных о реальном состоянии бизнеса клиента. При проведении анализа сотрудник банка ВТБ 24 дает необходимые консультации, помогает составить справедливую оценку и адекватные формы управленческой отчетности. Кредитные технологии ВТБ 24 позволяют проводить оценку кредитоспособности и принимать решение о предоставлении кредита в сжатые сроки.

Формы предоставления

Разовый кредит. Клиент приобретает право на получение суммы кредита одной суммой единовременно.

Овердрафт. Форма кредита, которая позволяет оперативно провести необходимые платежи в случае временного отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном или текущем счете компании в ВТБ 24.

Банковская гарантия

ВТБ 24 предоставляет клиентам различные виды банковских гарантий: тендерные гарантии, гарантии исполнения обязательств по договору, гарантии возврата платежа и гарантии таможенных платежей. Гарантии предоставляются на различные цели и их условия зависят от особенностей конкретной сделки.

Получить кредит можно для реализации различных задач

Пополнение оборотных средств предприятия;

Приобретение имущества (автотранспорт, оборудование, недвижимость и т.д.);

Покупка, ремонт или реконструкция помещений;

Покупка векселей.

Продукт «Кредит на развитие бизнеса» разработан для компаний, которым необходима сумма до 5млн. долларов США (эквивалент в рублях или евро) на срок до 5 лет.

Кредитная линия. В случае более сложной формы необходимого клиенту финансирования ВТБ 24 предлагает рамочную кредитную линию, при которой возможно получение нескольких кредитов в рамках открытого лимита кредитной линии. ВТБ 24 предлагает возобновляемую кредитную линию, в рамках которой клиент самостоятельно может получать финансирование в необходимых ему объемах и на необходимые сроки. Гибкие условия возобновляемой кредитной линии дают клиенту практически неограниченные возможности использования схемы кредитования.

Выкуп кредитов малому бизнесу

ВТБ 24 предлагает своим партнерам разнообразные формы сотрудничества в этой области. Одним из новых направлений деятельности банка в данном сегменте рынка является покупка у третьих лиц кредитов, выданных субъектам малого бизнеса. К субъектам малого бизнеса относятся юридические лица или индивидуальные предприниматели с объемом годовой выручки, не превышающим 90 миллионов рублей.

Организации могут быть заинтересованы в продаже портфеля кредитных продуктов, предоставленных предприятиям малого бизнеса, с уступкой прав требования в пользу ВТБ 24.

3. Проблемы в области формирования и эффективности использования кредитного потенциала в ЗАО ВТБ-24 и рекомендации по совершенствованию кредитного потенциала ЗАО ВТБ-24

3.1 Проблемы формирования кредитного потенциала в ЗАО ВТБ-24

Отток средств в целом по банковской системе за октябрь 2008 года составил около 5-7%, в отдельных банках – 15-20%. Как следствие инфляционных ожиданий ускорилось изъятие денег, поступающих в виде зарплат и пенсий, повысился объем конвертации рублевых средств в иностранную валюту. В ряде случаев клиенты отказывались от пролонгации ранее открытых депозитов, срок которых близился к завершению [72].

Многие предприятия разных секторов – металлурги, строительство, девелоперы – сокращают расходы и, следовательно, сокращают персонал. По данным Госкомстата, в декабре было сокращено почти 670 тыс. рабочих мест. Набор составил на 250 тыс. человек меньше. Следовательно, у уволенных снижаются доходы – а кредиты сейчас имеют 30—35% населения России. И, следовательно, такие граждане потенциально проблемные заемщики. И пока экономика не начнет устойчиво расти, эти проблемы в банковской системе сохранятся. Эти проблемы внутрибанковских балансов, то есть появления новых проблемных заемщиков (как физических лиц, так и предприятий) и окончания сроков реструктуризации долгов еще за 2008 год. Срок реструктуризации закончился, а заемщик все еще не может войти в нормальный график оплаты долга.

В ВТБ 24 просрочка составляла около 4% портфеля на конец прошлого года. Управление банком придерживается весьма консервативной политики резервирования и держит резервы вдвое большие, чем просрочка. Резервы ЗАО ВТБ 24 составляют 8% от кредитного портфеля. Это вселяет уверенность, что этого достаточно при любой, самой проблемной ситуации.

Эти проблемы будут актуальны весь 2010 год, и весь год просрочка будет расти. На конец 2009 года она в российских банках составляла примерно 10%, а к середине нынешнего она составит до 13-14%.[80]

Лояльность клиентов является ключевой задачей, которую невозможно реализовать, если не приложить определенные усилия. Финансовый кризис предоставляет уникальную возможность учреждениям банковского сектора в большей мере сосредоточить внимание на клиентах. Ведь это наиболее подходящее время, чтобы показать себя клиентам с лучшей стороны. Необходимо помнить, что в связи с кризисом потребители прошли через многое и готовы оценить любые улучшения в обслуживании, привлекательность финансовых услуг и внимание со стороны банков.

PricewaterhouseCoopers и Senteo провели исследование российского сектора розничных банковских услуг «Индекс впечатления клиента – 2009: Как российские розничные банки преодолевают финансовый шторм?». Несмотря на ценовую восприимчивость в условиях кризиса, впечатление клиента остается одним из принципиально существенных факторов, определяющих выбор клиентом поставщика услуг.

В исследовании приняло участие 38 банков Москвы, оказывающих услуги физическим лицам. Это организации, входящие в список крупнейших банков с точки зрения активов, депозитов физических лиц и кредитов физическим лицам. Оценка результатов деятельности проходила по пяти элементам, формирующим впечатление клиентов: «Бренд», «Коммуникации», «Окружение», «Предложение» и «Культура». Это единственное профессиональное исследование рынка розничных банковских услуг с точки зрения клиентов.

В этом году в банковском секторе произошли значительные изменения: поменялась продуктовая стратегия, отразив непростую ситуацию с финансированием, ужесточилась система управления рисками. В этих условиях индекс впечатления клиента также подвержен изменениям, поскольку меняется настроение людей, и клиенты адаптируются к переменам, внося коррективы в свой образ жизни.

Необходимо отметить, что в нынешних экономических условиях стабильно высокие результаты демонстрируют иностранные банки, однако и российские банки также вышли на верхние строчки рейтинга.

Общий индекс впечатления клиента за год вырос и составил 3,41 балла, что на 0,03 балла выше рейтинга 2008 года. В сравнении с прошлым годом банки продемонстрировали лучшие результаты в категориях «Бренд» (3,4)[1], «Коммуникации» (3,5) и «Предложение» (3,35), превысив прошлогодний результат. Это говорит о том, что в условиях кризиса и нестабильности банки стремятся укрепить свой имидж за счет бренда и маркетинговых инициатив. Наиболее существенный рост показателей, на 0,2 пункта, отмечается в категории «Коммуникации». Показатели по категориям «Окружение» (3,3) и «Культура» (3,48) снизились по сравнению с прошлым годом.[81]

Наиболее ощутимые изменения были отмечены в категории «Коммуникации». Показатель улучшился на 0,20 балла. Сказываются последствия кризиса, когда банки вынуждены уделять больше внимания коммуникациям, чтобы отслеживать настроения потребителей и успешно доносить до них необходимую информацию.

Еще одной областью, в которой наметился рост, стала категория «Предложение» – этот показатель за год поднялся с 3,31 до 3,35 балла. Банкам пришлось вносить изменения в структуру предлагаемых услуг в соответствии с изменившейся ситуацией на рынке, чтобы представить потребителям новые банковские продукты. Этот подход прослеживается также и в характере банковских предложений: депозитные продукты стали более функциональными и гибкими, тогда как в линейке кредитных продуктов произошло ужесточение требований.[81]

Средний балл в категории «Бренд» в этом году составил 3,40 – это не намного лучше, чем показатель прошлого года, составивший 3,37 балла (при сравнении тех же банков, что и в прошлом году).

Лидеры рейтинга стремятся создать уникальный бренд, который детально проработан и легко узнаваем. Во многих таких банках сформирована брендовая политика, которая последовательно применяется в дизайне помещений, рекламных материалах и стиле одежды.

Таблица 3.1.1

Рейтинг пяти ведущих банков по индексу впечатлений клиентов за 2009 г.:[81]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Название банка  | Место 2009 год | Место 2008 год |
| Альфа-Банк | 4,38 | 4,30 |
| Райффайзенбанк | 4,35 | 4,03 |
| ЮниКредит Банк  | 4,12 | 3,82 |
| ВТБ24 | 4,08 | 3,56 |
| BSGV | 4,06 | 3,86 |

В этом году отмечается значительное снижение общих результатов по категории «Культура» – с 3,64 балла в 2008 году до 3,48 балла в 2009 году, несмотря на то, что некоторые банки действительно заслуживают высоких оценок по данному направлению. Такое снижение отражается не только на продажах и обслуживании, но и портит мнение клиентов о банке, что в конечном итоге может привести к потере лояльных клиентов.[81]

Общий средний показатель в категории «Окружение» составил 3,30 балла по сравнению с 3,32 в прошлом году. Ряд банков по-прежнему отличается невысоким уровнем организации пространства на входе в отделение, тем не менее, внутренняя среда в отделении играет крайне важную роль, поскольку является главным местом взаимодействия банка с клиентом.

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботиться как о количественном, так и о качественном улучшении своих депозитов. Они используют для этого разные методы. При этом все банки соблюдают несколько основополагающих принципов организации депозитных операций. Они заключаются в следующем:

депозитные операции должны содействовать получению прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем;

депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами;

особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;

должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;

организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов;

банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов.

К не-депозитным источникам привлечения ресурсов относятся: получение займов на межбанковском рынке; соглашения о продаже ценных бумаг с обратным выкупом; учет векселей и получение ссуд у Центрального банка; продажа банковских акцептов; выпуск коммерческих бумаг; получение займов на рынке евродолларов; выпуск капитальных нот и облигаций.

В условиях становления банковской системы России большинство этих не-депозитных источников привлечения ресурсов не получили развитие. Российские банки из этих источников в основном используют межбанковские кредиты и кредиты Банка России. На рынке межбанковских кредитов продаются и покупаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в ЦБ РФ. Кредиты ЦБ РФ в настоящее время большей частью предоставляются коммерческим банкам в порядке рефинансирования, т.е. по сути дела распределяются. Только 10% централизованных кредитов предоставляются банкам на конкурсной основе.

Централизованные и межбанковские кредиты удобны тем, что они поступают в распоряжение банка-заемщика практически немедленно и не требуют резервного обеспечения, поскольку не являются вкладами. Как показывают статистические данные по 100 крупнейшим банкам России, доля централизованных и межбанковских кредитов в общей сумме пассивов банков колеблется от 0.19% до 61.5%.[73]

Значение рынка межбанковских кредитов состоит в том, что, перераспределяя избыточные для некоторых банков ресурсы, этот рынок повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Кроме того, наличие развитого рынка межбанковских кредитов позволяет сосредотачивать в оперативных резервах банков меньше средств для поддержания их ликвидности.

Таблица 3.1.2

Динамика основных показателей российского банковского сектора

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2007  | 2008  | 2009 | 2010\*  | 2011\*  | 2012\* |
| Активы, млрд руб. | 20,125  | 28,022  | 28,238  | 32,357  | 37,527  | 44,364 |
| Объем выданных кредитов, млрд руб. | 12,287  | 16,527  | 16,701  | 19,461  | 23,106  | 27,728 |
| Депозиты, млрд руб. | 11,912  | 14,403  | 15,733  | 18,758  | 21,873  | 25,879 |

\* – Прогноз.

Источник: ЦБ России, ВТБ Капитал

Стратегическим приоритетом Группы ВТБ в целом в отчетный период оставалось развитие ключевых направлений бизнеса. Завершив процесс становления розничного бизнеса на основе ВТБ24 и инвестиционного бизнеса на основе ВТБ Капитала, Группа начала получать отдачу от данных инвестиций.

В отчетном периоде ВТБ Капитал значительно укрепил свои позиции в качестве лидера российского инвестиционно-банковского рынка. В то же время ВТБ24, являясь вторым по величине розничным банком в России, продолжил развивать конкурентоспособную линейку продуктов на основе своей разветвленной сети продаж.

Доход от основной деятельности, определяемый как сумма чистого процентного дохода до создания резервов и чистого комиссионного дохода, продолжал стабильно расти, увеличившись на 31,4% до 122,1 млрд рублей по итогам девяти месяцев 2009 г. по сравнению с 92,9 млрд рублей за аналогичный период 2008 г. Чистый процентный доход до создания резервов вырос на 32,1% до 107,4 млрд рублей по сравнению с 81,3 млрд рублей за аналогичный период прошлого года, чистый комиссионный доход увеличился на 26,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 14,7 млрд рублей. Чистая процентная маржа продолжала восстанавливаться, достигнув 4,4% в третьем квартале 2009 г. по сравнению с 4,3% во втором и 4,1% в первом квартале 2009 г.[82]

В течение отчетного периода Группа продолжала уделять значительное внимание повышению эффективности своего бизнеса. Показатели издержек в третьем квартале 2009 г. оказались лучше ожиданий. Численность персонала Группы была снижена на 4,4% с 41 992 сотрудников по состоянию на конец 2008 г. до 40 142 на конец третьего квартала 2009 г. В результате, показатель соотношения расходов и доходов от основной деятельности снизился до 43.0% по итогам девяти месяцев 2009 г. с 50,7% в аналогичном периоде прошлого года.[82]

Улучшение качества кредитного портфеля остается одной из проблем ВТБ 24, которая требует незамедлительного решения в условиях существующего нестабильного состояния экономики. Несмотря на серьезный спад в экономике, объемы кредитования остаются на стабильном уровне при сохранении высокого уровень дисциплины в управлении рисками.

По итогам девяти месяцев 2009 г. объем кредитного портфеля до вычета резервов вырос на 3,0% до 2 728,8 млрд рублей, объем розничных кредитов увеличился на 8,7%, объем корпоративных кредитов – на 2,0%.[79]

Расходы на создание резервов за первые девять месяцев 2009 г. превышают аналогичный показатель прошлого года, но темпы роста данных расходов, достигнув пика, начали снижаться. В третьем квартале расходы на резервирование составили в годовом исчислении 4,3% кредитного портфеля, что ниже, чем в первом (7,1%) и во втором (6,6%) кварталах 2009 г. Резерв под обесценение кредитов увеличился за девять месяцев 2009 года до 7,9% валового объема кредитного портфеля по сравнению с 3,6% на конец прошлого года.

Начиная с данного отчетного периода ВТБ раскрывает информацию о качестве активов, включающую данные о неработающих кредитах (non-performing loans). Доля неработающих кредитов в совокупном кредитном портфеле до создания резервов составила 7,8%, увеличившись в третьем квартале на 1,8 процентного пункта с 6.0% на 30 июня 2009 г. Банк продолжает проводить взвешенную политику в области формирования резервов, объем созданных резервов превышает размер неработающих кредитов на конец третьего квартала 2009 г.[77]

По итогам девяти месяцев ВТБ зафиксировал существенный приток клиентских средств. Объем средств на счетах клиентов (за вычетом средств Минфина РФ) увеличился на 30,5% до 1 438,4 млрд рублей по сравнению с 1 101,9 млрд рублей на конец 2008 г. Объем розничных депозитов вырос на 21,5% до 430,2 млрд рублей с 354,1 млрд рублей на конец 2008 г. Доля группы ВТБ на рынке депозитов физических лиц увеличилась до 6,0% по сравнению с 5,7% на конец декабря 2008 г. Таким образом, розничный банк Группы, ВТБ24, продолжает опережать своих конкурентов на рынке. Средства на счетах корпоративных клиентов и органов государственной власти (без учета депозитов Минфина РФ) возросли на 34,8% до 1 008,2 млрд рублей по сравнению с 747,8 млрд рублей на конец 2008 г.

Доля краткосрочных займов, привлеченных от государства, в обязательствах Группы снизилась с 19,0% по состоянию на конец 2008 г. до 10,2% на 30 сентября 2009 г.

Чистый убыток группы ВТБ за девять месяцев 2009 г. в размере 45,5 млрд рублей в основном обусловлен высоким уровнем расходов на создание резервов.[77]

Увеличение капитала в третьем квартале 2009 г. значительно укрепило капитальную базу Группы. В результате коэффициент достаточности капитала Группы достиг 19%, а достаточность капитала первого уровня составила 14%. Стабильная структура баланса ВТБ дает его акционерам и держателям долговых инструментов дополнительную уверенность в способности Группы противостоять возможным экономическим шокам, а также в том, что ВТБ обладает достаточным капиталом для развития бизнеса в условиях восстановления экономики.

Таким образом, основные проблемы, с которыми на сегодняшний день сталкивается банк ВТБ 24, выглядят следующим образом:

сохранение доверия клиентов;

повышение эффективности бизнес-процессов и качества банковского обслуживания;

оптимизация системы продаж;

предоставление клиентам возможности совершать операции с использованием интернета, мобильной связи и т.д.

Важнейшим направлением развития розничного бизнеса стал переход от предложения населению отдельных банковских продуктов и услуг к комплексной модели взаимодействия с клиентами, которая позволяет удовлетворить большинство их потребностей в сфере финансовых услуг. Такой подход обеспечит увеличение перекрестных продаж и доходов темпами, опережающими рост рынка.

Ориентированная на клиента модель бизнеса наилучшим образом позволяет банку воспользоваться своими конкурентными преимуществами: широкой клиентской базой, например за счет внедрения зарплатных проектов, обширной сетью точек продаж, сильным брендом, высокой степенью доверия населения.

Подытожим проблемы в области формирования кредитного потенциала банка ВТБ 24 на сегодняшний день:

отсутствие специального законодательства, регулирующего отношения в области потребительского кредитования. Отношения в данной сфере регулируются только лишь законом «О банках и банковской деятельности» и законом «О защите прав потребителей».

Нет простого механизма возврата денег инвестору в случае несостоятельности заемщика. Стоимость таких ошибок очень велика: потеря основной суммы долга, судебные издержки, административные издержки, потерянное время и т.д.

Проблемы классификации. Необходима достоверная оценка потенциального заемщика, отсечение «плохих» заемщиков. Неверная классификация порождает проблему обеспечения возврата средств заемщиком в принудительном порядке.

Проблема залога. Механизм реализации залога – неудобное и дорогостоящее занятие. Отсутствие регистрации залога движимого имущества позволяет продать или повторно заложить недобросовестным заемщиком заложенное имущество.

Проблема оценки реальных возможностей поручителей. Не секрет, что большинство российских банков решают вопрос снижения своих кредитных рисков путем простого переноса их на поручителей заемщика. При этом нередко поручителями, особенно при крупных размерах кредита, являются различные юридические лица (как крупные, так и средние и малые предприятия).

В контексте будущих пластиковых кредитов такая практика будет применяться повсеместно, поскольку удобно выдать заемщику пластиковую карточку, а в случае каких – либо затруднений с возвратом кредита востребовать его с поручителя – предприятия, на котором он работает. На первый взгляд это должно решить проблему, но если более широко рассмотреть вопрос, то данная кредитная политика не гарантирует успеха в той степени, на которую полагаются банки.

Рассмотрим общие положения, которыми руководствуется кредитор. Будем считать, что поручительство имеет определенную стоимость. Для простоты будем считать стоимость поручительства равной рыночной стоимости предприятия (или рыночную стоимость материальных ценностей и их ликвидность поручителя – физического лица). Но дело в том, что рыночная стоимость, как предприятия, так и имущества является величиной непостоянной. Она, в основном, зависит от динамики экономики. Т.е. на фазе экономического подъема рыночная стоимость увеличивается, а на стадии экономического спада стремительно уменьшается. Т.е. при оценке необходимо учитывать будущую динамику. Возникает необходимость привлечения экспертов для прогнозирования макроэкономической ситуации.

Только таким образом можно адекватно оценить будущую «стоимость» поручительства на момент погашения кредита.

Сокращение доходов населения, в том числе заемщиков банков, напрямую влияет на способность клиентов возвращать кредиты и может привести к росту просроченной ссудной задолженности. В связи с этим изменены условия предоставления отдельных кредитных продуктов. Однако речь идет не об ужесточении условий кредитования, а больше об их оптимизации, так как упомянутые меры могут помочь заемщикам избежать принятия на себя чрезмерной долговой нагрузки. Таким образом, шаги по изменению условий кредитования в ВТБ 24 носят предупредительный характер и осуществляются для предотвращения проблем заемщиков, а также для сохранения качества кредитного портфеля.

3.2 Рекомендации по повышению эффективности использования кредитного потенциала в ЗАО ВТБ-24

В последние несколько лет российский банковский рынок переживал период бурного роста. В условиях ажиотажного спроса на кредитные продукты со стороны бизнеса и населения банки наступательно увеличивали объемы сделок, стремясь как можно стремительнее нарастить долю рынка. Но текущие объективные экономические процессы в России и в мире потребуют от банков изменить приоритеты. Теперь на первое место выходит качество кредитных портфелей, а также результативность банковского бизнеса в целом.

Влияние кризиса на игроков российского банковского рынка, как и на их зарубежных коллег, оказалось огромным. Недостаток ликвидности лишил российские кредитные институты доступа к недорогим и длинным финансовым ресурсам западных банков, были ограничены и возможности национальных игроков фондирования на внутреннем рынке.

Но самой серьезной проблемой, с которой столкнулись банки в результате кризиса, стал рост объемов «плохих» долгов. Его спровоцировал экономический спад, в результате многие заемщики начали испытывать финансовые трудности и потеряли возможность обслуживать взятые ранее кредиты. По данным ЦБ РФ, в сентябре 2008 года общий объем просроченных кредитов составлял порядка 1,5% общего кредитного портфеля участников российского банковского рынка, а к сентябрю 2009 года этот показатель достиг 4,8%.[74]

Для того чтобы покрывать будущие обязательства, банки были вынуждены наращивать отчисления в резервы. Эти средства отчислялись из прибыли, что сказывалось на результатах работы кредитных институтов. Впрочем, эта ситуация скоро изменится. По мнению первого зампреда ЦБ России Алексея Улюкаева, банки начнут восстанавливать потерянную прибыль в 2010 году.[81]

Сами банкиры настроены еще более оптимистично. По словам президента – председателя правления ВТБ Андрея Костина, переломным для банка оказался III квартал 2009 года. «Ситуация стала улучшаться вместе с ростом экономики. Это позволило банку выйти из убыточной полосы в полосу прибыльную. Мы считаем, что такие позитивные результаты могут сохраниться до конца этого года», – заявил он на встрече с российским президентом Дмитрием Медведевым в октябре.[74]

Настолько радужные прогнозы всецело обоснованны. Банки всего только необходимо оперативно отреагировать на трансформацию текущих условий, кардинально пересмотрев принципы своей работы как с корпоративными, так и с розничными клиентами.

В целом эти изменения можно свести к нескольким основным пунктам. Во-первых, банкам необходимо уделять гораздо больше внимания качеству кредитных портфелей, стараясь минимизировать свои риски. Во-вторых, кредитным институтам скорректировать продуктовые линейки по всем направлениям своей деятельности. Наконец, в текущих экономических условиях большинству кредитных институтов начать активно работать над оптимизацией бизнес-процессов и повышением эффективности своей деятельности.

Кроме того, необходимо отметить работу с проблемной задолженностью, которую необходимо провести банкам. Крупнейшие финансовые институты страны уже создают собственные структуры по управлению «плохими» долгами. Так, работой с проблемными активами Сбербанка занимается «Сбербанк Капитал», Внешэкономбанка – «ВЭБ Инвест», группы ВТБ (ЗАО ВТБ 24 в том числе) – «ВТБ Долговой центр».

Столкнувшись с резким ростом просрочки, а также удорожанием фондирования, банкам нужно стать более консервативными и снизить долю рисковых операций. Большинство крупнейших игроков поставили своей целью не достижение определенного объема по кредитным портфелям, а гарантию возврата выданных средств. Поэтому одним из ключевых изменений должно стать ужесточение требований к заемщикам.

Еще в прошлом году кредитные условия пересмотрели практически все крупные банки: Сбербанк, ВТБ, Альфа Банк, Газпромбанк, МДМ Банк и другие. Подробности банки не раскрывали, однако известно, что в первую очередь изменились процентные ставки, увеличившись на несколько пунктов. По данным ЦБ, средневзвешенная ставка по кредитам предприятиям в середине 2007 года составляла чуть выше 9% годовых. На пике кризиса стоимость кредитов на рынке достигала 20-25% годовых, а в октябре 2009 года ставка составляла порядка 14-16% годовых. Подорожали и многие другие продукты и услуги, например, выросли комиссии за обслуживание депозитов.[84]

Еще одно важное изменение непременно должно коснуться сроков кредитования. Банку ВТБ 24 теперь нужно выдавать краткосрочные кредиты (на срок до года, максимум – до трех лет), практически полностью отказавшись от долгосрочного инвестиционного кредитования.

Банки, продолжающие активно работать на рынке кредитования, стали более тщательно оценивать платежеспособность клиентов. Те, кто ранее использовал скоринговые модели оценки заемщика (например, при кредитовании компаний малого и среднего бизнеса), отказались от этой практики, начав работать с каждым заемщиком индивидуально.[81]

Для того чтобы отсечь потенциально ненадежных заемщиков (по данным ЦБ, хуже всего ситуация с задолженностью по кредитам обстоит у компаний, работающих в следующих отраслях: торговля, добыча энергоресурсов, автопром, авиатранспорт, а также строительная), ВТБ 24 принципиально важно внимательно анализировать предыдущий опыт работы каждой компании, а также оценивать перспективы ее дальнейшей деятельности. Для нестабильных клиентов в результате вводятся заградительные меры, например, существенно повышаются ставки или ужесточаются условия кредитования. Многие банки уже начали неохотно кредитовать представителей «проблемных» отраслей, сконцентрировавшись на работе с предприятиями, получающими поддержку государства.

Также необходимо значительно ужесточить требования и к залоговому имуществу, например, увеличить дисконты при оценке залогов. Кроме того, кредитные институты нужно ограничить удельный вес товарного оборота в общей залоговой массе в качестве основного обеспечения по кредиту.

Активнее банку ВТБ 24 нужно работать не только с новыми, но и с уже выданными кредитами. Если у должника наличествуют финансовые проблемы у банка, в сущности, есть всего два пути: 1)обратиться в суд, чтобы признать компанию банкротом, 2)либо попытаться договориться о реструктуризации кредита.

В первом случае банк сможет рассчитывать лишь на обесценившиеся в кризис активы заемщика. Поэтому чаще кредитные институты выбирают второй путь и идут на компромисс, например, меняют условия кредитного договора, предоставляют рассрочку и даже перекредитовывают должников. По данным ЦБ, на 1 сентября 2009 года российские банки реструктурировали около 26% от совокупного кредитного портфеля.[79]

Еще одним путем решения существующих проблем в ВТБ 24 будет изменение продуктовой линейки банка: из-за недостатка ликвидности кредитные институты сконцентрировались в основном на коротких продуктах, позволяющих получить высокий доход. В целом же, как отмечают банкиры, спрос на основные банковские услуги, такие как услуги инкассации, овердрафты, эквайринг, практически не сократился. В то же время на рынке корпоративного кредитования, напротив, произошло значительное сжатие: предприятия, столкнувшиеся с падением спроса и высокой долговой нагрузкой, а также удорожанием кредитов и ужесточением условий кредитования в целом, не спешат наращивать объемы новых займов.

Наконец, банку необходимо активно работать над повышением эффективности своей деятельности: внедрять альтернативные каналы продаж (например, электронные каналы), сокращать издержки.

С наступлением кризиса большинство банков отложили на будущее и планы по расширению региональных сетей, уделяя при этом больше внимания качеству работы уже существующих филиалов и закрывая неэффективные подразделения. Так, с 1 октября 2008 года по 1 октября 2009 года число банковских филиалов, по данным ЦБ России, сократилось на 7,1%. Для сравнения: число самих кредитных институтов в стране за этот период уменьшилось всего на 4,8%.[74]

Своевременное изменение стратегий – это важный, но не единственный фактор, который позволит ВТБ 24 пережить кризисный период с минимальными потерями. Огромную роль сыграет также государственная поддержка, направленная, в том числе, и на восстановление кредитования реального сектора экономики, – ведь именно новые кредиты должны помочь расти не только отдельно взятым коммерческим банкам, но и экономике в целом.

Антикризисные меры Центробанка в целом уже дали положительный результат, отмечает первый зампред ЦБ России Алексей Улюкаев. «С моей точки зрения, к маю 2009 года мы прошли низшую точку кризиса. Двигаясь параллельно с мировой финансовой системой, мы вступили в фазу восстановления», – говорит он. В некоторых случаях политика регулятора по поддержке банковского сектора была даже слишком либеральной. «На мой взгляд, можно было более жестко подойти к сокращению числа банков на российском рынке», – считает старший вице-президент ВТБ Екатерина Петелина.[84]

По данным ЦБ, в период с 1 октября 2008 года до 1 октября 2009 года число банков в России сократилось всего на 52. Это менее чем 5% рынка. «Мы все понимаем, что банков слишком много, что на кредитные организации, не входящие в топ-50 банков, приходится только 19,4% активов системы. К тому же эти банки очень непрозрачные. Если бы банковская система их лишилась, она бы только выиграла – и с точки зрения эффективности, и с точки зрения прозрачности и регулирования», – отмечает Екатерина Петелина.[84]

В целом одной из самых эффективных мер, по мнению банкира, стала господдержка. «ВТБ, например, получил субординированный кредит в 200 млрд рублей, а также 180 млрд рублей в капитал первого уровня. Это огромный ресурс, позволивший нам не только не допустить снижение капитала банка в условиях ухудшения качества кредитного портфеля и формирования значительных резервов, но и развивать кредитование. Увеличение капитала также стало важным сигналом для инвесторов о том, что основной акционер готов поддержать банк в условиях экономической рецессии», – говорит Екатерина Петелина.[84]

Крайне важными оказались и шаги, предпринятые властями для сохранения доверия граждан к банковской системе. Так, осенью 2008 года был принят закон о санации (другими словами, оздоровлении) российских банков, пострадавших от кризиса.

В соответствии с этим документом проблемные банки планировалось «лечить», и ключевыми способами такого «оздоровления» стали рекапитализация за счет средств государства, а также передача обязательств и активов пострадавшего банка в другой, финансово устойчивый банк. Всего к сентябрю 2009 года на санации находилось 18 банков. Деньги, потраченные на санацию «Глобэкса», «КИТ финанса» и других банков, помогли избежать массового оттока депозитов населения из банков, как это было, например, на Украине. Более того, депозиты населения за 9 месяцев 2009 года даже увеличились на 13,5%, и это очень хороший показатель для кризисного времени. Это означает, что население банкам верит.[79]

Еще одной эффективной мерой стало благополучное преодоление кризиса ликвидности путем введения Центробанком разнообразных механизмов финансирования: РЕПО, беззалогового кредитования и других. Эти механизмы удалось запустить не сразу. В частности, система беззалогового кредитования на первых порах работала очень медленно, но вслед за тем требования ЦБ были смягчены. В итоге эти меры позволили банковскому сектору найти решение проблемы с ликвидностью максимально быстро.

Колоссальный стимул для восстановления кредитования дала мера по снижению ставки рефинансирования. В конце ноября ЦБ РФ в девятый раз за год принял решение снизить значение ставки, и в итоге она достигла исторического минимума в 9% годовых. Основополагающими предпосылками для очередного снижения послужили замедление инфляции, наблюдаемый в последнее время существенный приток капитала и необходимость восстановления банковского кредитования. Ведь чем ниже ставка рефинансирования, тем банкам выгоднее кредитовать предприятия.

Между тем ожидания ЦБ в отношении инфляции позитивны. Рост цен в 2009 году может составить меньше прогнозируемого Минэкономразвития уровня в 11,6-12%. Инфляция по итогам года может быть меньше 11%, а в 2010 году – ниже запланированных правительством 9-10%. Следовательно, для дальнейшего снижения ставок по кредитам, а значит, и роста корпоративного и розничного кредитования есть все предпосылки.[82]

До конца года объем кредитования реального сектора экономики и физических лиц российскими банками увеличится на несколько процентных пунктов, а в 2010 году рост составит 12-15%. Оптимистично настроены и аналитики ВТБ Капитал. По их мнению, рост кредитования экономики продолжится в II квартале 2010 года, а в следующем году объемы кредитования увеличатся на 16,5% с последующим ускорением в среднем до 18% в год по итогам 2009-2012 годов.[82]

Ключевым результатом предпринятых мер стало существенное улучшение ситуации на российском банковском рынке, а также активизация кредитования банками компаний реального сектора.

По мнению представителей ЦБ, осенью 2009 года ситуация в российском банковском секторе стабилизировалась. По его подсчетам, число проблемных банков в России (то есть банков, которые могут потерять финансовую устойчивость и обанкротиться) на тот момент составляло менее 30, в то время как в пик кризиса таких организаций было более 50. Отметил представитель ЦБ и положительные тенденции в ряде направлений банковского бизнеса. Так, российский облигационный рынок, по его оценкам, в последние несколько месяцев прирастает в месяц на 5-6%. А объем кредитов, выданных банками предприятиям, к 1 сентября достиг 12,8 трлн руб., что на 2,4% выше соответствующего показателя на начало года.[77]

Правда, восстанавливаться кредитование реального сектора начало, по сути, лишь в августе. До этого небольшой прирост объемов кредитов показывали лишь государственные банки (по данным ЦБ, за первые пять месяцев 2009 года госбанки в среднем наращивали кредитный портфель на 1,3% в месяц). Но остальные банки в этот период кредитование сокращали, поэтому в целом кредитное сжатие сохранялось: по данным ЦБ России, в июле кредитные портфели российских банков в корпоративном кредитовании сократились на 0,2%, в июне – на 1,1%, в мае – на 1,9%.[84]

Этот тренд изменился в августе, когда экономика начала демонстрировать признаки восстановления: прирост корпоративных кредитов составил 0,7%, или 100 млрд руб. Впрочем, основная доля этого кредитования снова пришлась на государственные банки. Например, в августе ВТБ выдал кредитов на 210 млрд руб., Газпромбанк – на 164,5 млрд руб., а Россельхозбанк – на 61 млрд руб.[79]

Однако пока темпы роста кредитования реального сектора все еще на порядок отстают от докризисных. «Главное, что сдерживает рост кредитного портфеля, – это высокие риски и неопределенности. Банки предпочитают держать свои активы в наиболее ликвидных инструментах, а не вкладывать их в длинные кредиты. Поэтому, конечно же, необходимы новые шаги по стимулированию кредитной активности банков. Мы видим, что определенное движение происходит, но все-таки слишком медленно», – заявил В.Путин на совещании по экономическим вопросам. При этом он отметил, что средняя ставка по рублевым кредитам предприятиям снизилась до 15,1% годовых в августе с 17,4% в январе, но это «все равно слишком много».[74]

Банкиры снижать ставки готовы, однако подчеркивают, что стоимость кредитов зависит от макроэкономических показателей, в частности от уровня инфляции в стране. «Банки, как и другие рыночные публичные компании, строят свою деятельность исходя из целей повышения акционерной стоимости и возврата на капитал, – объясняют в правлении ВТБ 24. – Мы, безусловно, заинтересованы в снижении ставок кредитования, потому что ставка в 25% и даже более годовых, как это было на рынке на пике кризиса, – это ненормально. Очень мало заемщиков могут справиться с такими условиями. Опять же банки в этом случае вгоняют предприятия в порочный круг: из-за проблем с их бизнесом и высоких рисков мы повышаем ставки, а из-за того, что мы их повышаем, у предприятий становится больше проблем с бизнесом и выше риски».[82]

Но стоимость кредита определяется как стоимость средств, экономическая маржа банка и цена риска. Поэтому банку ВТБ 24 клиентам с низким риском при снижении стоимости фондирования необходимо давать низкие ставки, потому как тем самым стимулируются предприятия на работу с банком, инициируются к развитию бизнеса. Но снижать ставки в отрыве от таких параметров, как инфляция, ставка рефинансирования и тому подобное, очень опасно. Ставка должна покрывать риск и затраты банка.

Резюмируя все вышесказанное, можно вывести ряд основных рекомендаций для банка ВТБ 24, которые необходимо использовать для эффективной деятельности в непростых условиях выхода из состояния экономической нестабильности. Необходимо перестроить работу банка – резко сократить издержки. Сократить персонал, сократить ставки аренды офисов и закрыть ряд нерентабельных отделений. Также необходимо отказаться от целого ряда корпоративных социальных программ. Все это должно быть сделано наряду с усиленной работой по сбору проблемной задолженности и увеличением ставок по кредитам.

Заключение

Современные коммерческие банки – банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население – своих клиентов. Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки выступают самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основополагающая цель 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.

Под банковским кредитом понимается экономическая категория, являющаяся одной из форм движения ссудного капитала. При банковском кредите возникают отношения, в процессе которых временно свободные денежные средства юридических и физических лиц, государства, аккумулируемые кредитными организациями, предоставляются иным организациям и гражданам на условиях срочности, платности и возвратности. Поскольку общественные отношения в области банковского кредита регулируются правовыми нормами, то они принимают правовую норму.

Очевидно, что кризис привел к переосмыслению всех аспектов банковской деятельности. Банки были вынуждены проводить масштабные внутренние проверки и осуществлять проекты по реорганизации, чтобы достичь положительных результатов. Еще рано говорить о результатах и последствиях нынешнего кризиса, но уже сейчас очевидно, что рынок розничных банковских услуг в России претерпел значительные изменения по сравнению с последними годами.

В настоящее время клиенты также адаптируются к изменениям, внося коррективы и в свой образ жизни. Сегодня банки пришли к пониманию того, что прочные взаимоотношения с клиентами имеют немаловажное значение и, помимо демонстрации надежности и профессионализма, нужно подчеркивать значимость прочных отношений с клиентами и четкого выполнения обязательств перед ними.

Завершив в 2008 году программу расширения сети продаж, ЗАО ВТБ 24 сосредоточило внимание на укреплении своих рыночных позиций, улучшении бизнес-процессов и повышении эффективности. В рамках программы сокращения издержек ВТБ 24 снизил количество розничных отделений с 504 на конец 2008 года до 476 на 30 сентября 2009 г. Снижение числа точек продаж без ущерба для бизнеса стало возможным благодаря успешному внедрению новых технологий и автоматизации сервиса. ВТБ24 значительно расширил сеть своих банкоматов, количество которых на конец отчетного периода достигло 4040 штук.

ВТБ24 успешно внедряет новые технологии с целью роста эффективности своих операций и качества сервиса. Банку удалось перевести значительную часть операций с клиентами в онлайн-сегмент, предоставив доступ к услугам Телебанка еще для 300 000 своих клиентов. Банк нарастил портфель кредитов, выданных по электронным картам, выпустив в текущем году более двух миллионов карт. ВТБ24 продолжает уделять особое внимание расширению набора услуг, доступных розничным клиентам, и повышению качества их обслуживания.

Стремление активно наращивать клиентскую базу с акцентом на высокодоходные операции обеспечивает ВТБ24 значительный рост чистого процентного дохода, а также значительное увеличение чистого комиссионного дохода.

2009 год был для ВТБ 24 удачным, благодаря не только росту кредитного портфеля. Прибыль банка по российским стандартам составила больше 5,5 млрд рублей до налогов, чистая прибыль – 4,2 млрд. Примерно столько же было по итогам 2008 года – 5,8 млрд рублей прибыли.

Для того чтобы выход из кризиса шел такими же темпами, необходимо перестроить работу банка – резко сократить издержки. Принципиально важно сократить персонал, сократить ставки аренды офисов и закрыть ряд нерентабельных отделений. Также необходимо отказаться от целого ряда корпоративных социальных программ. Это, должно происходить наряду с усиленной работой по сбору проблемной задолженности и увеличением ставок по кредитам.

Например одним из важных изменений должно быть в области сроков кредитования. Банку ВТБ 24 в современных условиях нужно выдавать краткосрочные кредиты (на срок до года, максимум – до трех лет), практически полностью отказавшись от долгосрочного инвестиционного кредитования.

Для того чтобы отсечь потенциально ненадежных заемщиков ВТБ 24 принципиально важно внимательно анализировать предыдущий опыт работы каждой компании, а также оценивать перспективы ее дальнейшей деятельности. Для нестабильных клиентов в результате вводятся заградительные меры, например, существенно повышаются ставки или ужесточаются условия кредитования. Многие банки уже начали неохотно кредитовать представителей «проблемных» отраслей, сконцентрировавшись на работе с предприятиями, получающими поддержку государства.

Также необходимо значительно ужесточить требования и к залоговому имуществу, например, увеличить дисконты при оценке залогов. Кроме того, кредитные институты нужно ограничить удельный вес товарного оборота в общей залоговой массе в качестве основного обеспечения по кредиту. Активнее банку ВТБ 24 нужно работать не только с новыми, но и с уже выданными кредитами.

Еще одним путем решения существующих проблем в ВТБ 24 будет изменение продуктовой линейки банка: из-за недостатка ликвидности кредитные институты сконцентрировались в основном на коротких продуктах, позволяющих получить высокий доход. В целом же, как отмечают банкиры, спрос на основные банковские услуги, такие как услуги инкассации, овердрафты, эквайринг, практически не сократился. В то же время на рынке корпоративного кредитования, напротив, произошло значительное сжатие: предприятия, столкнувшиеся с падением спроса и высокой долговой нагрузкой, а также удорожанием кредитов и ужесточением условий кредитования в целом, не спешат наращивать объемы новых займов.

Наконец, банку необходимо активно работать над повышением эффективности своей деятельности: внедрять альтернативные каналы продаж (например, электронные каналы), сокращать издержки.

Своевременное изменение стратегий – это важный, но не единственный фактор, который позволит ВТБ 24 пережить кризисный период с минимальными потерями. Огромную роль сыграет также государственная поддержка, направленная, в том числе, и на восстановление кредитования реального сектора экономики, – ведь именно новые кредиты должны помочь расти не только отдельно взятым коммерческим банкам, но и экономике в целом.

Стратегией ВТБ24 является завоевание позиции ведущего розничного банка России посредством концентрации усилий на росте доли рынка с особым акцентом на целевые сегменты – состоятельные люди и верхний сегмент среднего класса, а также компании малого бизнеса.

Основу бизнес-стратегии Банка составляет:

улучшение качества обслуживания клиентов;

модификация текущих продуктов и услуг,

разработка и вывод на рынок новых продуктов и услуг;

модернизация и расширение спектра услуг Центра телефонного обслуживания;

продолжение работ по централизации процессинга Группы ВТБ на базе ООО «Мультикарта»;

развитие сети устройств самообслуживания;

оптимизация существующей сети точек продаж;

оптимизация процедур управления проблемной задолженностью.

В сущности, эти изменения можно свести к нескольким основным пунктам. Во-первых, банкам необходимо уделять гораздо больше внимания качеству кредитных портфелей, стараясь минимизировать свои риски. Во-вторых, кредитным институтам скорректировать продуктовые линейки по всем направлениям своей деятельности. Наконец, в текущих экономических условиях большинству кредитных институтов начать активно работать над оптимизацией бизнес-процессов и повышением эффективности своей деятельности.

Хорошие знания тенденций на кредитном рынке дают возможность коммерческому банку проводить банковскую политику эффективно и эластично, а средства своего кредитного потенциала использовать свободнее. Деловая политика коммерческого банка обеспечивает непрерывное использование всех средств, которые создаются для удовлетворения подлежащих погашению обязательств и минимального резерва ликвидности. Остаток средств необходимо реализовать на денежном и кредитном рынке. Одна из основных целей банковской политики в распределении средств кредитного потенциала – это обеспечение соответствия структуры источников средств со структурой активов банка.

Резюмируя все вышесказанное, можно вывести ряд основных рекомендаций для банка ВТБ 24, которые необходимо использовать для эффективной деятельности в непростых условиях выхода из состояния экономической нестабильности. Необходимо перестроить работу банка – резко сократить издержки. Сократить персонал, сократить ставки аренды офисов и закрыть ряд нерентабельных отделений. Также необходимо отказаться от целого ряда корпоративных социальных программ. Все это должно быть сделано наряду с усиленной работой по сбору проблемной задолженности и увеличением ставок по кредитам.

Список литературы

1) Законодательные акты

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая).

Гражданский кодекс РФ статья 819 от 26.01.1996 N 14-ФЗ (часть вторая)

Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.90 (С последними обновлениями от 28.02.2009)

Федерального закон «Об акционерных обществах» от 26. 12. 1995 г. №208-ФЗ, (с последними изменениями 29 апреля 2008г).

Федерального закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. №6-ФЗ.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской федерации (Банке России)», от 10.07 02 (с изменениями на 21 марта 2002 года).

2)Указы Президента РФ, постановления Правительства РФ

4. Постановление Правительства РФ от 11 февраля 2003 г. №28 «О реализации Концепции развития …».

3) Нормативные акты

Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций. Приложение к приказу ФСФО России № 16 от 23. 01.2005 г.

4) Учебники, монографии, диссертации

Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. – М. Дело-сервис, 2007, 453 с.

Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2007, 387 с.

Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. – 2-изд. доп. – М.: Финансы и статистика, 2008, 562 с.

Банковская газета. – 2009г. – №№ 1-5

Бочаров В.В. Корпоративные финансы. С-Петербург. 2005, 235 с.

Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. – М.: Финансы и статистика, 2005, 298 с.

Бочаров В.В. Финансовый анализ. Учебное пособие. С-Петербург. 2009, 341 с.

Бочаров В.В., Леонтьев В.В. Корпоративные финансы. – СПб.: Питер, 2008, 354 с.

Бочаров В.В.. Финансовое моделирование – СПб: Питер, 2006. – (Серия «краткий курс»), 241 с.

Вершигора Е.Е. Менеджмент: Учеб. Пособие. – 2-е изд., перераб и доп. – М.: ИНФРА-М, 2007, 421 с.

Герчиков М.А. Совершенствование диагностики финансового состояния предприятия. // Менеджмент в России и за рубежом. – 2008 – № 7 – С. 54 – 57.

Горков А.С. Оценка эффективности управления производством на предприятии // Экономика и производство. – 2008. – № 8 – С. 27-31.

Грачев А.В. Организация и управление финансовой устойчивостью.

Роль финансового директора на предприятии. // Финансовый менеджмент. – 2008. - № 7 – С. 45-49.

Гребенщикова Е. В. Финансовая устойчивость предприятия и способы ее обеспечения 08.00.10 Автореферат дис. на соискание уч. ст. кандидата экономических наук М.– 2007, 22с.

Ермалович Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – Минск: БГЭУ, 2008, 397 с.

Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2007, 472 с.

Зверев А.В. Проблемы развития российской банковской системы и меры по их преодолению// Деньги и кредит, 2008, №12, с.10-18

Зинина М.Н. Цели и задачи финансового менеджмента // Менеджмент в России и за рубежом. – 2008. – № 6 – С 26-29.

Зуев А.И. Организация работы финансового менеджера на предприятии // Менеджмент в России и за рубежом. 2007. – № 2 – С. 31-37.

Казачевская Г.Б. Менеджмент. Учебное пособие/ издание 2-е дополненное и перераб. Ростов-на-Дону, «Феникс», 2007, 379 с.

Калтырин А.В. Деятельность коммерческих банков. Учебное пособие/ издание 2-е дополненное и переработанное.Ростов-на-дону, «Феникс», 2008, 400 с.

Кащеев Р.В., Базоев С.З. Управление акционерной стоимостью. – М.: ДМК Пресс, 2008, 279 с.

Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2006, 316 с.

Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. Финансы фирмы. Учебное пособие: М. –Проспект, 2005, 317 с.

Лапуста М.Г, Скамай Л.Г.. Финансы фирмы. Учебное пособие. М. «Инфра-М». 2007, 268 с.

Левшин Г.В. Анализ финансовой устойчивости организации с использованием различных критериев оценки// Экономический анализ: теория и практика. – 2008. – №4. – С.17-21.

Лексис В. Кредит и банки; Пер. с нем. Р. и Ф. Михалевских – М.: Перспектива, 2004, 118 с.

Любанова Т.П., Мясоедова Л.В., Олейникова Ю.А. Стратегическое планирование на предприятии. – М., 2009, 362 с.

Любушин И.П. Анализ методик по оценке финансового состояния организации // Экономический анализ: теория и практика. – 2006. – № 22. – С. 2- 7.

Любушин И.П. Функциональный подход к анализу финансового состояния организации // Экономический анализ: теория и практика. – 2006. – № 6. – С. 2-5.

Мазурина Т.Ю. Об оценке финансовой устойчивости предприятий // Экономический анализ: теория и практика. – 2008. – №3. – С.29-35.

Маслов И.А. Финансовая устойчивость организации и оценка ее стоимости // Управленческий учет. – 2007. – №2. – С. 48-55.

Матанцева О.Ю. Финансовая устойчивость организации и оценка ее стоимости // Аудиторские ведомости. – 2007. – №10. – С.34-38.

Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007, 362 с.

Моляков Д.С., Шохин Е.И. Теория финансов предприятий:

Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2006, 426 с.

Павлов И.П., Иванов Д.П. О финансовой устойчивости // Финансы. – 2007. – №1. – С.42-46.

Падионов А.Р., Падионов О.А. Финансы предприятий: оптимизация, методы, стимулы // Право и экономика. – 2006. – №11. – C. 38-42.

Роуз П. С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг. – М.: Дело, 2005, 134 с.

Румянцева Е.Е. О новых подходах к управлению финансами предприятий // Финансы и кредит. – 2007. – №1. – C. 11-15.

Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: Краткий курс. – 2-е изд., исп. – М.: ИНФРА-М, 2007, 421 с.

Солоненко А.А. Практика анализа финансово-хозяйственной деятельности // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2006. – №9. – С. 32-35.

Станиславчик Е. П. Финансовая устойчивость и финансовый леверидж // ЭКО. – 2008. – №3. – С.89-96.

Суша Г.3. Экономика предприятия: Учебное пособие. – М.: Новое знание, 2009, 419 с.

Теория финансов предприятий: учебное пособие. - М: Финансы и статистика, 2007, 362 с.

Тютикина Е.В. Финансы предприятий: Учебно-практическое пособие. – М.: Дашков и К., 2005, 269 с.

Уткин Э.А. Финансовый менеджмент. Учебник для вузов. М. – издательство «Зерцало», 2005 г, 364 с.

Филобокова Л.Ю. Неформальные методы прогнозирования финансовой устойчивости малых предприятий // Экономический анализ: теория и практика. – 2008. – №9. – С.36-40.

Черняева И.В. Концепция финансовой устойчивости отечественных товаропроизводителей // Экономический анализ: теория и практика. – 2008. – №16. – С.24-29.

Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: ИНФРА-М, 2003, 362 с.

Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С.. Финансы предприятий – М: Инфра-М, 2007, 318 с.

Шуляк П.Н. Финансы предприятия: Учебно-практическое пособие. – М.: Дашков и К., 2008, 318 с.

Шумской А.И. Финансы предприятий. Учебное пособие – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005, 275 с.

Щербакова Н.Ф. Финансовая устойчивость и диагностика возможного банкротства организации // Аудиторские ведомости. – 2007. – №8. – С.11-18

5) Статьи из периодических изданий и интернет ресурсы

Зарубежные инвестиции испанских банков. «Банковское обозрение», №4, апрель 2007 г.

Дележ по-братски: тебе половину и мне три четверти. «Банковское обозрение», №4, апрель 2007 г.

Вторая волна экспансии иностранцев. «Банковское обозрение», №3, март 2007 г.

Как продать контроль, но сохранить влияние. «Банковское обозрение», №1, январь 2007 г.

Райффайзенбанк идет в массы. «Банковское обозрение», №7, июль 2006г.

Миллиарды русские, управление немецкое. «Банковское обозрение», №5, май 2006 г.

Откроемся и поборемся. «Банковское обозрение», №5, май 2006 г.

Западные банки съедят треть российской розницы. «Банковское обозрение», № 01, январь 2006

http://e3.prime-tass.ru – Интернет-журнал Е3;

http://investmarket.ruportal/show.asp?type=credit&stype=offer&id=3293 – портал кредитных продуктов;

http://businesscom.ru – Информационный портал поддержки мероприятий для делового сообщества;

http://www.bankdelo.ru/mnenie\_experta/index.php?page=37 – Интернет-журнал «Банковское дело»;

http://www.bankdelo.ru/main\_text/index.php?page=1 – Интернет-журнал «Банковское дело»;

http://www.mk.ru/none/article/2007/06/26/96878-obyisk-v-rffi-svyazan-s-hischeniem.html – Интернет-версия газеты «Московский Комсомолец»;

http://www.vtb24.ru/about/ – официальный сайт ВТБ-24;

http://www.vtb24.ru/about/ratings/ – официальный сайт ВТБ-24, рейтинги;

http://vtbmagazine.ru/number\_detail.asp?aid=843 – официальный сайт ВТБ-24, услуги;

http://www.antijob.ru/reviews/firm/3528/11467/ – хостинг по евростандартам кредитования;

http://cyberfac.ru/publ/9-1-0-329 – Кредитный портал, статья «Кредитный потенциал и привлеченные средства»;

http://vtbmagazine.ru/number\_detail.asp?aid=778 – официальный сайт ВТБ-24, услуги;

http://www.bankdelo.ru/mnenie\_experta/index.php?page=71#\_ftn1 Интернет-журнал «Банковское дело»;

http://vtbmagazine.ru/number\_detail.asp?aid=827 – официальный сайт ВТБ-24, услуги;

http://www.law7.ru/base49/part9/d49ru9231.htm – база законодательных актов;

http://www.banki.ru/news/lenta/?id=1734231 – банковский портал, лента новостей.

Приложение 1

Структура пассивов

Приложение 2

|  |
| --- |
| Отчет кредитной организации о прибылях и убытках по состоянию 1 января 2010 г.(форма 0409102, итоговые строки, тыс. руб.) |
| Наименование статей  | Символы | Суммы в рублях от опе­раций: | Всего |
| в рублях  | в ин. валю­те и драг. металлах |
| Всего по Главе I "Доходы"(разделы 1-7) | 10000 687  | 556 689  | 17 247 045  | 704 803 734 |
| Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1-8) | 20000 687  | 237 411  | 13 378 390  | 700 615 801 |
| Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101) | 31001  | 0 | 0 | 4 187 933 |
| Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000) | 31002 | 0 | 0 | 0 |
| Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 32001  | 0 | 0 | 0 |
| Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 32002  | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101) | 33001 |  |  | 4 187 933 |
| Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001) | 33002 |  |  | 0 |