

УДК 336.717

Щедрина Ирина Николаевна, доцент кафедры экономики, финансов и учета института экономики и управления Курского государственного университета

e-mail: shedrinain@yandex.ru

Уткина Светлана Владимировна, магистрант 3 курса института экономики и менеджмента Курского государственного университета
Направление «Финансы и кредит»

e-mail: svet.utkina98@yandex.ru

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ БАНКА ВТБ (ПАО)

Аннотация: Статья посвящена применению методик анализа финансовых результатов в кредитных организациях на примере Банка ВТБ (ПАО). Рассмотрена структура и динамики процентных доходов и расходов банка, формирование и оценка чистой прибыли.

Ключевые слова: банк, методология анализа, анализ финансовых результатов

ANALYSIS OF THE FINANCIAL PERFORMANCE OF A CREDIT INSTITUTION ON THE EXAMPLE OF VTB BANK (PJSC)

Irina Nikolayevna Shchedrina, Associate Professor, Department of Economics, Finance and Accounting, Institute of Economics and Management, Kursk State University

e-mail: shedrinain@yandex.ru

Svetlana Vladimirovna Utkina, 3rd year undergraduate student at the Institute of Economics and Management Kursk State University The direction of "Finance and

credit"

e-mail: svet.utkina98@yandex.ru

Abstract: The article is devoted to the application of methods for analyzing financial results in credit institutions using the example of VTB Bank (PJSC). The structure and dynamics of the bank's interest income and expenses, the formation and assessment of net profit are considered.

Keywords: bank, methodology of analysis, analysis of financial results

Оценка эффективности деятельности кредитной организации, на примере Банка ВТБ (ПАО) может быть осуществлена на основании анализа соотношения доходов и расходов, конечного финансового результата, показателей рентабельности.

В таблице 1 представлены результаты анализа процентных доходов и расходов, а также формирование финансовых результатов ПАО «Банк ВТБ» за период 2020 – 2022 гг.

Результирующим показателем, отражающим результативность банковских операций, выступает, прежде всего, величина чистых доходов (расходов). В 2022 г. по сравнению с 2020 г. сумма чистых доходов (расходов) снизилась на 888700695 тыс. руб. или более, чем в два раза.

Банк ВТБ (ПАО) получает процентные доходы, осуществляя размещение средств в кредитных организациях; предоставление ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями, и операции с ценными бумагами.

Общая сумма процентных доходов увеличилась на 659 074 212 тыс. руб., что в относительном выражении составляет +69,93%. Динамика данного показателя представлена на рисунке 1.

Динамика общей суммы процентных доходов была в целом стабильной, ежегодно данный показатель увеличивался (прирост в 2021 г. составил +187 755 542 тыс. руб. или +19,92%, в 2022 г., соответственно, +471 318 670 тыс. руб. или +41,70%). Таким образом, в течение анализируемого периода

наращивание процентных доходов оказало положительное влияние на величину чистых процентных доходов банка.

Таблица 1 – Анализ формирования финансовых результатов ПАО «Банк ВТБ», тыс. руб. [3]

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменение 2022 г. по сравнению с 2020 г.	
				тыс. руб.	%
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	242998494	475925364	-170309207	-413307701	-
2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами	101806427	9030542	15750598	-86055829	15,47
3. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами	546464	624783	1260255	713791	230,62
4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами	733103	555864	-758808	-1491911	-
5. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	103720364	29983173	12294662	-91425702	11,85
6. Сальдо комиссионных доходов и расходов	131344644	147791378	117354255	-13990389	89,35
7. Изменение резервов	79287020	28862152	-44811419	-124098439	-
8. Прочие операционные доходы	71705145	161889105	125139565	53434420	174,52
9. Сальдо доходов (расходов), суммы по которым не отражены в отчетности в связи с ограничениями ЦБ РФ	167702388	43079204	-539848291	-707550679	-
10. Чистые доходы (расходы) (сумма пп. 1 11)	404772305	692642941	-483928390	-888700695	-
11. Операционные расходы	404958471	456935265	454526798	49568327	112,24
12. Прибыль (убыток) до налогообложения (п. 12 – п. 13)	186166	235707676	-938455188	-938641354	-
13. Возмещение (расход) по налогу на прибыль	653966	49440158	-181683349	-182337315	-
14. Прибыль (убыток) за отчетный период – всего (п. 14 – п. 15)	467800	186267518	-756771839	-757239639	-

Наращиванию общих процентных доходов банка способствовали операции от размещения средств в кредитных организациях; от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и от вложений в ценные бумаги.

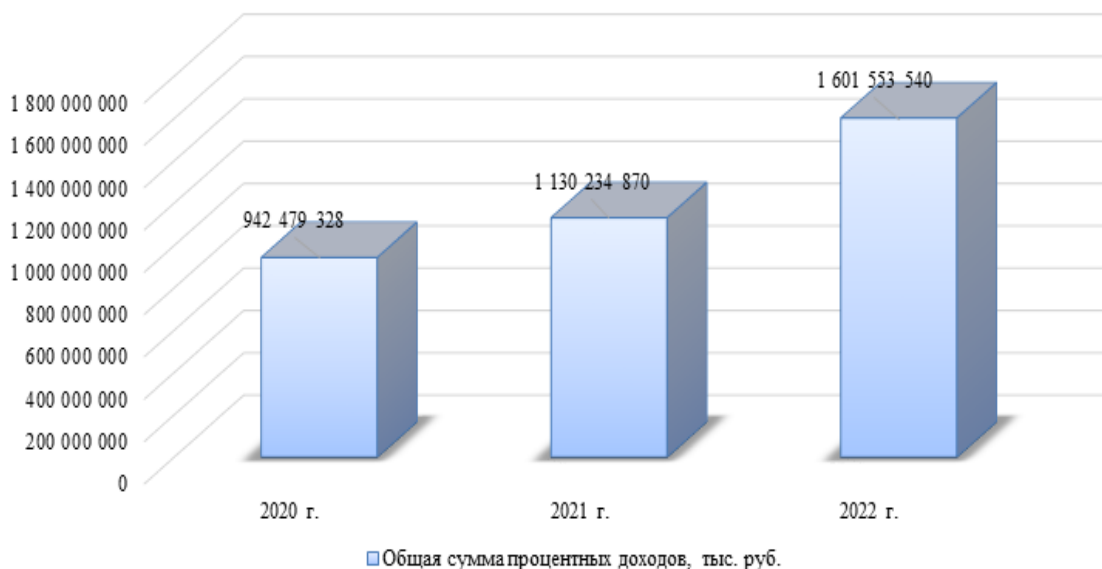


Рисунок 1 – Динамика общей суммы процентных доходов
Банка ВТБ (ПАО)

Характеризуя изменения в структуре процентных доходов банка, можно отметить следующее: удельный вес такого элемента, как доходы от размещения средств в кредитных организациях, снизился с 3,18% до 2,56%, т.е. на 0,62 процентных пунктов, т.е. роль данного элемента процентных доходов уменьшилась, что негативно характеризует произошедшие изменения; доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, снизился с 91,10% до 79,73%, т.е. на 11,37 процентных пунктов, т.е. роль данного элемента процентных доходов уменьшилась, что негативно характеризует произошедшие изменения и доходы от вложений в ценные бумаги, увеличился с 5,72% до 17,71%, т.е. на 11,99 процентных пунктов, т.е. роль данного элемента процентных доходов возросла, что положительно характеризует произошедшие изменения [4].

Структура процентных доходов банка на протяжении анализируемого

периода была стабильной. Первое место занимал такой элемент процентных доходов как «доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями». На втором месте по значимости – «доходы от вложений в ценные бумаги». Еще менее значимыми в структуре процентных доходов был такой элемент, как «доходы от размещения средств в кредитных организациях».

На рисунке 2 представлена структура процентных доходов банка.

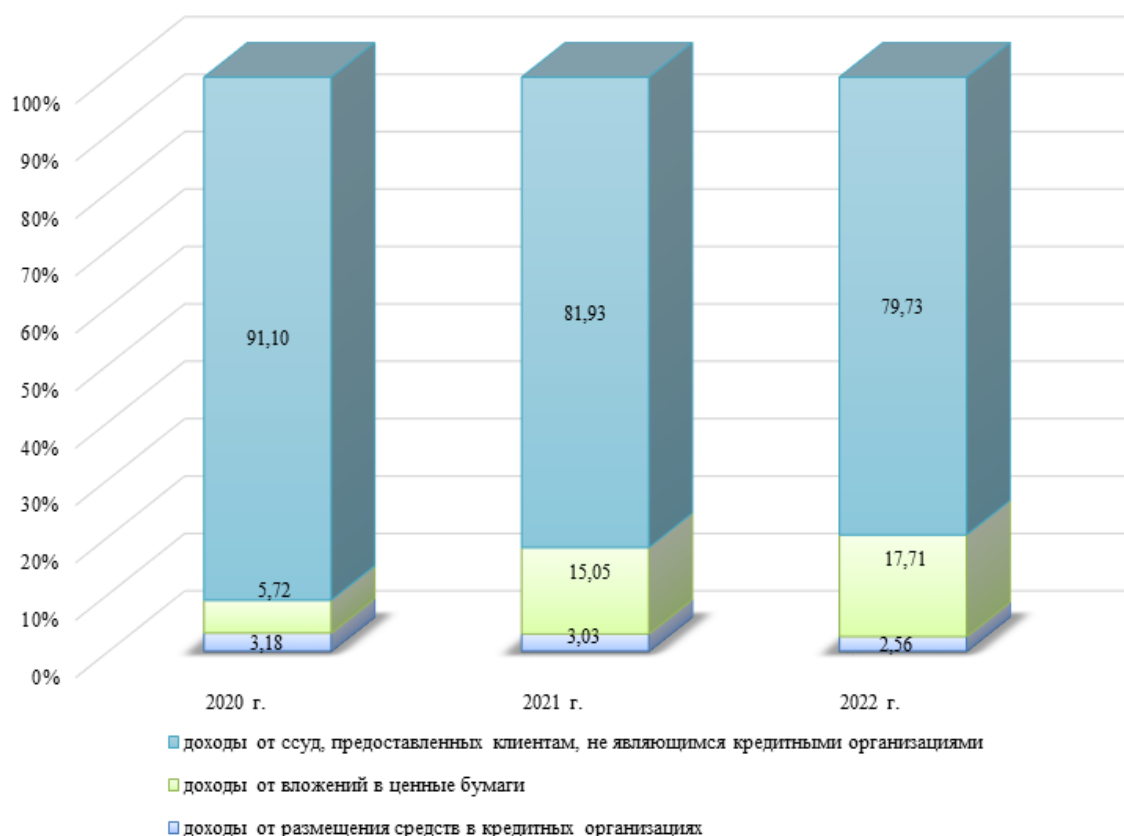


Рисунок 2 – Структура процентных доходов Банка ВТБ (ПАО)

В свою очередь, процентные расходы банка представлены: расходами по привлеченным средствам кредитных организаций; расходами по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями; расходами по выпущенным долговым обязательствам [2].

Банк ВТБ (ПАО) осуществляет процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций; по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, и по выпущенным ценным бумагам.

Общая сумма процентных расходов увеличилась на 860 910 912 тыс. руб., что в относительном выражении составляет +183,53%. Динамика данного показателя представлена на рисунке 3.

Динамика общей суммы процентных расходов была в целом стабильной, ежегодно данный показатель увеличивался (прирост в 2021 г. составил +65 010 601 тыс. руб. или +13,86%, в 2022 г., соответственно, +795 900 311 тыс. руб. или +149,02%). Таким образом, в течение анализируемого периода наращивание процентных расходов оказало негативное влияние на величину чистых процентных доходов банка.

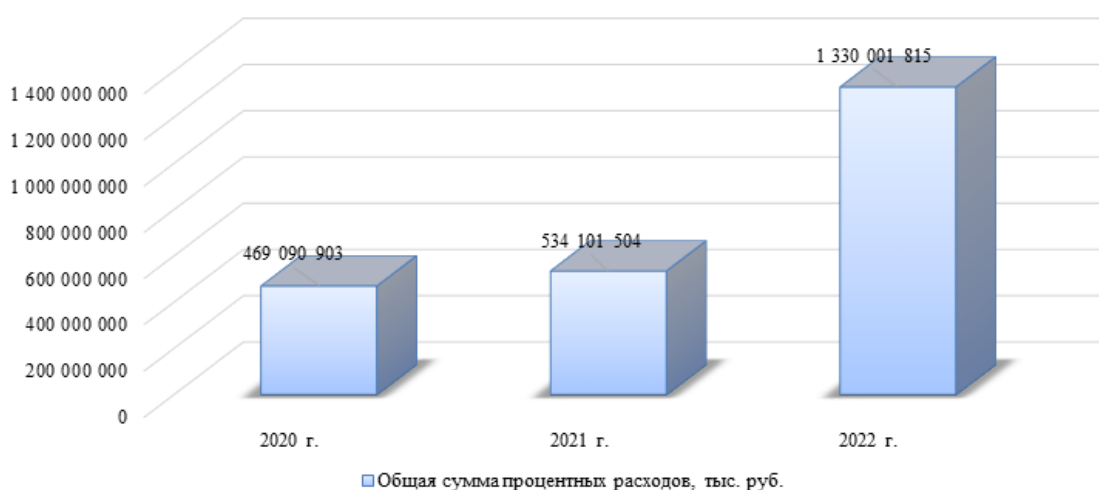


Рисунок 3 – Динамика общей суммы процентных расходов
Банка ВТБ (ПАО)

Наращиванию общих процентных расходов банка способствовали операции по привлечению средств кредитных организаций; по привлечению средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и по выпуску ценных бумаг [1]. Таким образом, банку целесообразно направить усилия на поиск резервов снижения процентных расходов по привлечению средств кредитных организаций; по привлечению средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и по выпуску ценных бумаг.

Характеризуя изменения в структуре процентных расходов банка, можно отметить следующее: удельный вес такого элемента, как расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, увеличился с 10,09% до

12,23%, т.е. на 2,14 процентных пунктов, т.е. роль данного элемента процентных доходов возросла, что негативно характеризует произошедшие изменения; расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизился с 86,59% до 85,74%, т.е. на 0,85 процентных пунктов, т.е. роль данного элемента процентных доходов уменьшилась, что положительно характеризует произошедшие изменения и расходы по выпущенным ценным бумагам, снизился с 3,32% до 2,03%, т.е. на 1,29 процентных пунктов, т.е. роль данного элемента процентных доходов уменьшилась, что положительно характеризует произошедшие изменения [2].

Структура процентных расходов банка на протяжении анализируемого периода была стабильной. Первое место занимал такой элемент процентных расходов как «расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями». На втором месте по значимости – «расходы по привлеченным средствам кредитных организаций». Еще менее значимыми в структуре процентных расходов был такой элемент, как «расходы по выпущенным ценным бумагам».

На рисунке 3 представлена структура процентных расходов банка.

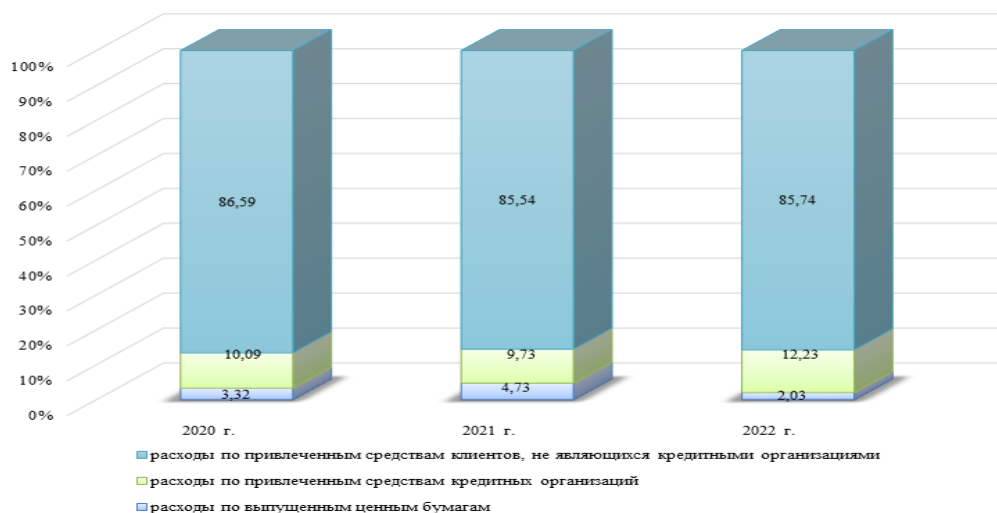


Рисунок 3 – Структура процентных расходов Банка ВТБ (ПАО)

Сопоставление процентных доходов и расходов дает величину чистых процентных доходов банка.

В 2022 г. по сравнению с 2021 г. сумма процентных доходов увеличилась на 41,70%. В свою очередь, сумма процентных расходов увеличилась на 149,02%. Совместное влияние данных факторов привело к сокращению чистых процентных доходов на 54,45% [3]. Таким образом, сложившееся соотношение динамики процентных доходов и расходов в течение указанного периода оказало негативное влияние на финансовые результаты банка. В свою очередь, резервы на возможные потери по ссудной задолженности снизились на 267,58%. Снижение этих резервов приводит к наращиванию следующего показателя финансовых результатов банка – чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери. Совместное влияние всех перечисленных выше факторов (наращивание процентных доходов, увеличение процентных расходов, сокращение резервов) привело к сокращению чистых процентных доходов банка после создания резервов на 135,78%, что негативно характеризует ситуацию с финансовыми результатами банка.

Список источников:

1. Аспекты современного развития кредитной деятельности в розничном банковском сегменте / М. В. Барсуков, В. А. Артемов, А. М. Конорев [и др.]. – Курск: Закрытое акционерное общество "Университетская книга", 2023. – 128 с.
2. Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 538 с.
3. Финансовая отчетность Банка ВТБ (ПАО) Электронный ресурс <https://www.vtb.ru/>
4. Щедрина И. Н. Применение рейтинговых оценок в управлении качеством активов банка / И. Н. Щедрина // Финансовая экономика. – 2019. – № 6. – С. 425-428.