

УДК 336.713

АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫМ КАПИТАЛОМ БАНКА

Коханюк А.С., студент группы ФКмз-201, курс 2
Научный руководитель: Шевелева О.Б.
Кузбасский государственный технический
университет им. Т.Ф. Горбачева в г. Кемерово
г. Кемерово

Собственный капитал – это совокупность средств, которые находятся в распоряжении хозяйствующего субъекта на протяжении длительного промежутка времени. Поэтому очень важно уделять формированию собственного капитала существенное внимание. От правильности отражения стоимости собственного капитала, его прозрачности и удельного веса зависит многое: от возможности привлечения надежных и долгосрочных инвесторов до безопасности жизнедеятельности любой организации в целом.

Необходимо проводить комплексный анализ собственного капитала. Именно он может выявить существующие проблемы организации, а также определить возможность использования собственного капитала инвесторами и руководителями.

Отсюда вытекает актуальность данного исследования. Ведь точное и полное изучение состава, структуры, стоимости собственного капитала, его динамики способствует принятию более выверенных управленческих решений.

В национальной практике зачастую недооценивается роль собственного капитала в экономике и бизнесе, поэтому источники его формирования рассматриваются довольно поверхностно.

Капитал в России разделяется на две части: активный и пассивный. Если взглянуть на это деление со стороны методологии, то такой подход считается неверным и искажающим реальные данные. Капитал выступает показателем, приносящим прибавочную стоимость, находящуюся в динамике и обороте. Поэтому точнее применять определения «функционирующий капитал» и «источники формирования капитала».

Та организация, которая использует лишь собственный капитал, имеет самую высокую финансовую устойчивость и безопасность, так как данный показатель напрямую влияет на коэффициент автономии. Но есть и обратная сторона – ограничение темпов развития, невозможность обеспечения формирования дополнительного объема активов при благоприятной конъюнктуре рынка. Также отрицательным моментом является невозможность полноценного прироста прибыли в уже вложенный капитал. Ну и естественно, необходимо учитывать специфику формирования собственного капитала в кредитных организациях в связи с тем, что они преимущественно работают с заемными и привлеченными источниками.

Банк ВТБ (ПАО) считается головным банком группы ВТБ. На январь 2022 года региональная сеть Банка ВТБ (ПАО) насчитывала офисы в 435 городах России, где всего работало 1368 отделений, что составляло 95% от общего количества точек продаж.

Для полной картины деятельности банка рассмотрим основные финансово-экономические показатели Банка ВТБ (ПАО). Проанализировав основные финансовые показатели, можно сделать вывод, что их большинство улучшается в динамике. Например, увеличиваются за анализируемый период: финансовые активы на 19,88%, финансовые обязательства на 24,03%, кредиты на 14,67%, депозиты на 31,63%. Однако показатель чистой прибыли за 2018-2020 гг. значительно сокращается - снижение составило 99,8%.

На деятельности финансовой организации, в том числе, сказалось и влияние новой коронавирусной инфекции. Но, чтобы понимать реальное финансовое положение банка, нужно провести анализ показателей 2021 года, т.к. 2020 год был сложным и не поддается стандартным механизмам анализа.

Для более комплексного анализа необходимо провести горизонтальный анализ источников собственных средств Банка ВТБ (ПАО). Данные для анализа представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Данные для горизонтального анализа источников собственных средств банка

Показатели	На 01.01.2018, млн. руб.	На 01.01.2019, млн. руб.	На 01.01.2020, млн. руб.	На 01.01.2021, млн. руб.	Изменение за 2019 г.		Изменение за 2020 г.		Изменение за 2018-2020 гг.	
					абсолютное, млн. руб.	относительное, %	абсолютное, млн. руб.	относительное, %	абсолютное, млн. руб.	относительное, %
1. Средства акционеров (уставный капитал)	651033,88	651033,88	651033,88	651033,88	0	0,00	0	0,00	0	0,00
2. Эмиссионный доход	439401,10	439401,10	439401,10	439401,10	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3. Резервный фонд	13375,35	18438,76	29984,11	32551,69	11545,34	62,61	2567,58	8,56	19176,33	143,37
4. Переоценка финансовых активов, основных средств, нематериальных активов	28615,61	19604,80	34045,19	39162,64	14440,39	73,66	5117,44	15,03	10547,03	36,86
5. Нераспределенная прибыль	288083,73	440354,98	243056,16	217049,41	-197298,82	-44,80	-2600,67	-	-71034,32	-
Собственный капитал	142037,71	156883,35	139781,03	137979,91	-171023,17	-10,90	-1801,11	-	-40577,95	-

Динамика суммарного объема источников собственных средств анализируемого банка за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 1.

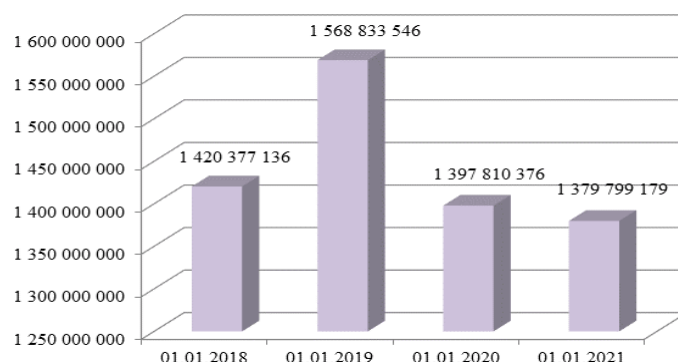


Рисунок 1 – Динамика суммарного объема источников собственных средств Банка ВТБ (ПАО) за 2018-2020 гг., тыс. руб.

Исходя из данных, представленных на рисунке 1, можно сделать вывод о том, что у Банка ВТБ (ПАО) наблюдается систематические прибыльные периоды деятельности, так как в составе источников наблюдается нераспределенная прибыль. Изменение наблюдалось за весь анализируемый период: прирост в 2018 г. составил 52,86%, затем в 2019-2020 гг. происходило снижение на 44,80% и 10,70% соответственно. Среднегодовое снижение на протяжении 2018-2020гг. сократилось на 9,01%, что говорит о весьма существенной сумме изменений нераспределенной прибыли.

Чтобы провести более точное исследование, необходимо выполнить вертикальный анализ источников собственных средств, который проведен при помощи данных таблицы 2 [5].

Таблица 2 – Данные для вертикального анализа источников собственных средств

Показатели	На 01.01.2018		На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу
1. Средства акционеров (уставный капитал)	651033,88	45,84	651033,88	41,50	651033,88	46,58	651033,88	47,18
2. Выкупленные у акционеров акции	-132,557	-	0	-	0	-	0	-
3. Эмиссионный доход	439401,10	30,94	439401,10	28,01	439401,10	31,43	439401,10	31,85
4. Резервный фонд	13375,35	0,94	18438,76	1,18	29984,11	2,15	32551,69	2,36
5. Переоценка финансовых активов, осн. средств, нематериальных активов	28615,61	2,01	19604,80	1,25	34045,19	2,44	39162,64	2,84
6. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	-	0	-	289 913	0,02	600 444	0,00
7.Нераспределен. прибыль	288083,73	20,28	440354,98	28,07	243056,16	17,39	217049,41	15,73

Исходя из данных, представленных в таблице 2, – доля нераспределенной прибыли в соотношении к источникам собственных средств банка снизилась на 4,55%п. Это говорит об уменьшении роли нераспределенной прибыли в формировании собственного капитала Банка ВТБ (ПАО), что может свидетельствовать о некоем снижении уровня финансовой устойчивости в ана-

лизируемом периоде.

Средства акционеров, которые были вложены в уставный капитал, составляют наибольший удельный вес в составе собственного капитала. К тому же, он увеличился за анализируемый период на 1,35%п. Эмиссионный доход также имел тенденцию к увеличению в составе собственного капитала банка - за исследуемый период доля этого показателя возросла на 0,91%п., а резервного фонда - на 1,42%п., что свидетельствует о росте роли доходов банка.

С целью повышения уровня устойчивости Банка ВТБ (ПАО) можно выделить следующие ключевые направления:

- разработка новых кредитных продуктов для удержания постоянных клиентов и привлечения новых;
- реструктуризация задолженности клиентов во избежание потери средств в связи с проведением процедуры банкротства физических лиц;
- депремирование работников, на работу которых поступает множество жалоб;
- сокращение административно-управленческих расходов.

При разработке кредитных продуктов обязательно должны быть учтены позиции конкурентов.

Реструктуризация подразумевает изменение ключевых параметров долга по кредиту: процентной ставки, размера ежемесячного платежа, срока кредитования. С помощью данной процедуры можно повысить платежеспособность клиента и предупредить его банкротство.

На основе изучения и систематизации отзывов о работе банка следует разрабатывать предложения по повышению эффективности работы его подразделений и всего банка в целом. Эта функция должна быть возложена на соответствующие отделы по работе с клиентами.

Таким образом, изучение механизмов управления собственным капиталом, в том числе капиталом кредитной организации, является одним из важнейших вопросов современности. От грамотного использования и распределения капитала зависит успешность предприятий, кредитных и других финансовых организаций, корпораций, и, в конце концов, экономики страны в целом.

Список литературы

1. Алферина, О.Н. Анализ структуры капитала и повышение финансовой устойчивости предприятия / О.Н. Алферина, С.В. Казакова // Инновационная наука – 2015. – № 6. – с. 15-17.
2. Кистанов, А. Учет собственного капитала // Современный бухучет. - 2006. – №10. – с. 31 - 33.
3. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/> – Дата обращения: 20.12.21.

4. Анализ отчета о финансовых результатах [Электронный ресурс].

URL: <https://www.business.ru/article/2615-analiz-otcheta-o-finansovyh-rezultatah>.

– Дата обращения: 15.12.21.

5. ВТБ (VTBR) отчетность, дивиденды, мультипликаторы, анализ доходности и прибыли [Электронный ресурс]. URL: <https://porti.ru/company/mfs>.

– Дата обращения: 20.12.21.