

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
(Смоленский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова)

«Допустить к защите»

И.о. зав. кафедрой экономики и торгового дела

(подпись)

Н.Е. Новикова

(подпись)

(И.О.)

«05» июля 2019 г.

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

Направление 38.03.01 Экономика
Профиль Финансы и кредит

**ТЕМА «Активные операции банка и управление ими
(на примере ПАО «ВТБ»)»**

Студента (-ки) 4 курса очной формы обучения
Байковой Марии Витальевны

(Ф.И.О. студента (-ки))

М.В. Байкова

(подпись студента (-ки))

Научный руководитель ВКР:

Савченко Татьяна Кирилловна

(Ф.И.О.)

кандидат экономических наук, доцент

(имя, фамилия, место работы)

Т.К. Савченко

(подпись)

«02» июля 2019 г.

Смоленск 2019

АННОТАЦИЯ

на выпускную квалификационную работу
(бакалаврскую работу)

Байкова Мария Витальевна

(фамилия, имя, отчество)

на тему: «Активные операции банка и управление ими (на примере ПАО «ВТБ»)»

Выпускная квалификационная работа содержит результаты исследования активных операций коммерческого банка ПАО «ВТБ» и управление ими.

В работе подробно изучены теоретические аспекты активных операций банка и управление ими, проведен анализ деятельности банка, его активных операций и анализ управления активными операциями банка.

В выпускной квалификационной работе выявлены проблемы активных операций банка и даны рекомендации по их совершенствованию.

Выпускная квалификационная работа объемом 80 страниц, состоит из введения; теоретической, аналитической и прогнозной частей; заключения; списка использованных источников; 6 приложений на 9 страницах.

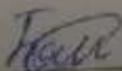
The final qualifying work contains the results of a study of active operations of the commercial Bank "VTB" and their management.

The work studies in detail the theoretical aspects of active operations of the bank and their management, analyzes the activities of the bank, its active operations and analyzes the management of active operations of the bank.

In the final qualifying work, the problems of active operations of the bank were identified and recommendations were given for their improvement.

The paper contains 80 pages, introduction, theoretical, analytical and project parts, conclusion, bibliography and 6 appendices on 9 pages.

Автор ВКР



(подпись)

Байкова Мария Витальевна

(ФИО)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические основы активных операций банка и управление ими	
1.1 Понятие и сущность активных операций банка.....	6
1.2 Классификация активных операций банка.....	13
1.3 Методы управления активными операциями банка.....	18
Глава 2. Анализ деятельности банка ПАО «ВТБ»	
2.1 Организационная структура и анализ основных показателей деятельности банка	28
2.2 Анализ активных операций банка.....	37
2.3 Анализ системы управления активными операциями банка.....	45
Глава 3. Совершенствование управления активными операциями банка ПАО «ВТБ»	
3.1 Проблемы управления активными операциями банка.....	56
3.2 Разработка рекомендаций по совершенствованию системы управления активными операциями банка.....	68
Заключение.....	73
Список использованных источников.....	76
Приложения.....	80

ВВЕДЕНИЕ

С развитием финансовых рынков структура банковской системы становится все более сложной. Коммерческие банки находятся в поиске эффективного механизма обслуживания рынка капитала и коммерческих структур. И активные операции играют важную роль в этом. Они обеспечивают прибыльность и ликвидность коммерческого банка, и, следовательно, помогают в достижении двух основных целей банков. При отсутствии четкой координации всех направлений банковской деятельности существует реальный риск ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.

Ценность активных операций банка довольно велика. С их помощью коммерческим банкам предоставляется возможность направлять временно свободные средства участникам экономического оборота, которые нуждаются в капитале, обеспечивая тем самым движение капитала в более перспективные сектора экономики. Это способствует увеличению объема инвестиций, устойчивому росту промышленного производства, а также расширению жилищного строительства. Поэтому так важно, чтобы каждый банк правильно устанавливал свои рыночные приоритеты и определял свое направление.

Актуальность данной темы заключается в том, что активы банка – это один из главных инструментов размещения имеющихся в распоряжении ресурсов банка, которые способствуют росту прибыли и поддержанию ликвидности и платежеспособности банка.

Объектом исследования является банк ПАО «ВТБ».

Предметом исследования является финансовые отношения, возникающие в результате осуществления активных операций ПАО «ВТБ».

Цель выпускной квалификационной работы разработка рекомендаций по управлению активными операциями банка ПАО «ВТБ».

В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть понятие и сущность активных операций коммерческого банка;
- изучить классификацию активных операций коммерческого банка;
- рассмотреть методику расчета качества активов коммерческого банка;
- дать организационно-экономическую характеристику ПАО «ВТБ» и дать анализ основных показателей деятельности;
- провести анализ активных операций банка ПАО «ВТБ»;
- оценить систему управления активными операциями банка ПАО «ВТБ»;
- выявить проблемы управления активными операциями банка ПАО «ВТБ»;
- разработать рекомендации по совершенствованию управления активами банка ПАО «ВТБ».

При написании теоретической части выпускной квалификационной работы использовались такие методы, как системный, обобщения, сравнительный метод. При написании практической части - метод анализа и синтеза, изучения документации, то есть эмпирические методы.

Информационной базой выпускной квалификационной работы являются труды отечественных и зарубежных ученых, нормативно-правовые акты Российской Федерации, источники периодической печати и интернет источники, бухгалтерско-финансовая отчетность и статистические данные коммерческого банка.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников и приложения.

В первой главе рассматривается понятие и сущность активных операций банка, а также их классификация и методика управления активными операциями коммерческого банка.

Во второй главе, особое внимание уделяется анализу деятельности банка, а также анализу системы управления активными операциями банка.

В третьей главе рассматриваются проблемы управления активными операциями банка и разработаны рекомендации по совершенствованию этой системы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ

1.1 Понятие и сущность активных операций банка

Современные коммерческие банки – это кредитно-финансовая организация, которая предоставляет свои услуги юридическим и физическим лицам по банковским операциям. Коммерческие банки являются звеном банковской системы.

Коммерческий банк выполняет следующие функции:

- 1) аккумуляцию (привлечение) свободных денежных средств в депозиты;
- 2) размещение денежных средств на депозитах;
- 3) расчётно – кассовое обслуживание клиентов [6, с. 68].

В период перестройки в России считалось, что коммерческие банки – это банки, основной целью которых является получение максимальной прибыли. Данный тезис был продекларирован даже в Законе «О банках и банковской деятельности». Однако дальнейшее развитие банковской системы показало, что в условиях рыночной экономики банки должны не только стремиться к получению максимально возможных доходов, но и минимизировать риски, обеспечить ликвидность, надёжность и стабильность функционирования, планировать свою деятельность с учётом интересов всего общества, в том числе участвовать в реализации социально ориентированных проектов и программ, поддерживать свой имидж, развивать филиальную сеть, предоставлять более широкий спектр услуг большему числу клиентов [7, с. 243].

Особенности коммерческих банков проявляются в ходе выполнения банковских операций и услуг. Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике.

На рисунке 1 представлена структура операций коммерческого банка.



Рис. 1. Структура операций коммерческого банка

По рисунку 1 видно, что все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

- 1) пассивные операции (привлечение средств);
 - 2) активные операции (размещение средств);
 - 3) активно-пассивные операции (посреднические, трастовые и прочие)
- [25, с.152].

Активные операции - это использование имеющихся в распоряжении ресурсов, которое осуществляется банком в целях получения прибыли. В ходе осуществления активных операций, банки формируют различные инвестиции, приносящие доход, который выражается в процентах, дивидендах или участиях в прибыли совместных предприятий. При этом соблюдаются определенные нормативы ликвидности и рациональные распределения рисков по отдельным видам инвестиций [14, с.564].

Структура активов - это соотношение различных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу. Качество активов коммерческого банка обуславливается целесообразной структурой его активов,

диверсификацией активных операций, объёмом рискованных активов, объёмом критических и неполноценных активов и признаками изменчивости активов.

Как правило, активные операции делятся на 4 крупные группы (Рис. 2.).



Рис. 2. Структура активных операций банка

В структуру активных операций банка входят:

- кредитные операции;
- инвестиции в ценные бумаги;
- кассовые операции;
- прочие активы [32].

Наряду с этим, хотя отдельные из рассмотренных выше вложений и дают коммерческим банкам определённый доход, главным основанием их наличия можно считать необходимость сохранения общей ликвидности коммерческого банка на надлежащем уровне, в то время как доход по активным операциям является хоть и существенным, но всё же второстепенным фактором. Операции коммерческих банков по кредитованию различных организаций сами по себе не могут рассматриваться как ликвидные размещения средств и реализуются кредитными организациями лишь для целей получения прибыли на разнице в

процентных ставках между привлеченными и размещенными средствами [13, с.159].

Повышенное внимание стоит уделить активным операциям коммерческих банков в сфере международного кредита. Несмотря на то, что подавляющее большинство схожих операций производится кредитными организациями с другими коммерческими банками или под их гарантию, уровень ликвидности и степень рисков по данным операциям колеблется достаточно резко - от высоколиквидных операций с небольшим уровнем риска до операций с высоким уровнем риска и низкой степенью ликвидности. Осуществление активных операций в данной сфере реализуется банками, учитывая принятую в каждом из них ступенчатую последовательность уровней рисков согласно видам кредитов [19, с.458].

Коммерческий банк при установлении целесообразной структуры активов обязан соблюдать требования к ликвидности, а, значит, обладать достаточным размером высоколиквидных, ликвидных и долгосрочно ликвидных средств в отношении обязательств согласно их срокам, сумм и типов, кроме этого ему необходимо исполнять нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности определяется отношением суммы высоколиквидных активов коммерческого банка к сумме его обязательств по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов коммерческого банка к сумме его обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 дней.

Норматив долгосрочной ликвидности представляет собой отношение выданных кредитной организацией кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка и обязательствам свыше года.

Перечисленные нормативы устанавливаются Банком России и используются в процессе управления активами кредитной организации [4].

Кроме прибыльности и ликвидности активных операций банка огромное значение для их реализации имеет проблема кредитных рисков и

их распределения. Так как направление ресурсов в кассовую наличность, остатки на счетах в центральном банке, государственные ценные бумаги оцениваются как средства, имеющие почти нулевой уровень риска, а размещение средств в других банках - как активы с минимальным уровнем риска, то кредиты организациям и частным лицам, в том числе вложения в векселя, акцепты и другие подобные инструменты денежного рынка, связаны с куда большим риском. В таком случае при осуществлении активных операций для коммерческих банков наибольшей значимостью обладает вопрос распределения рисков и препятствование их сосредоточения сверх меры на каком-либо конкретном виде [26, с.95].

Инвестиционные операции коммерческих банков заключаются главным образом в операциях с ценными бумагами. Своеобразие и закономерности процессов первичного и вторичного обращения ценных бумаг устанавливаются согласно их типу. Операции с ценными бумагами, проводимые коммерческими банками, сосредоточиваются в фондовом или инвестиционном отделе любого банка, приобретающего и сбывающего их как за счет средств кредитной организации, так и по поручениям клиентов. Помимо этого, инвестиционные отделы банка занимаются организацией эмиссии и продажи ценных бумаг различных организаций, хранением или управлением портфелем ценных бумаг клиента за определенную комиссионную плату [39, с.153].

Значимым направлением деятельности кредитной организации можно назвать кассовые операции. Они состоят в приеме наличных средств клиентов, их зачислении на корсчета, хранении полученных средств и выдачи наличности по требованию клиента.

Для коммерческих банков очень важно насколько своевременно и полно удовлетворяются требования клиента по выдаче наличности. Этим обуславливается доверие клиента к данному банку, возможность беспрепятственно распоряжаться собственными денежными средствами, без проблем отвечать по обязательствам по заработной плате и другим платежам, производимым наличностью.

К кассовым активам можно отнести наличность в сейфах, счета обязательных резервов в Банке России, корсчета в других банках, платежные документы по инкассо и прочие статьи [6, с.142].

Кассовые операции обладают огромной значимостью как для банка, так и для клиентов. Получая наличные денежные средства от клиентов, кредитная организация повышает собственные свободные резервы, наряду с этим проводит активные операции и получает доходы по ним. При выдаче наличных денежных средств с клиента кредитной организации взимают комиссионное вознаграждение. На сегодняшний день почти все коммерческие банки проводят кассовые операции с помощью банкоматов.

Прочие активные операции в большинстве своём приносят немалый доход кредитным организациям за рубежом. К ним относятся операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, трастовые, агентские, товарные и другие. Формирование прочих операций содействует универсализации банковского дела, разнообразию и изменению рисков, извлечению прибыли из новых источников средств, совершенствованию структуры баланса коммерческого банка и его ликвидности.

Однако наряду с преимуществами, которые возникают в результате расширения круга операций, возрастает риск обслуживания. Расширение деятельности за счет диапазона предоставленных услуг снижает эффективность контроля за затратами, и при чрезмерном расширении может привести к ослаблению менеджмента, росту себестоимости операций и снижению прибыльности банка [22, с.202].

Экономическая сущность активных операций коммерческих банков заключается в следующих экономически взаимосвязанных задачах, которые решают банки, осуществляя активные операции:

— достижение доходности для покрытия затрат, выплаты дивидендов по акциям, процентов по депозитам и вкладам и получения прибыли;

— обеспечение платежеспособности банка, под которой понимается способность банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам;

— обеспечение ликвидности, то есть возможности быстрого и желательно без потерь превращения активов в денежные средства [16, с.401].

Во всех активных банковских операциях используются все виды собственных, привлеченных, заемных, безвозмездных и передаваемых ресурсов в денежной, материальной и интеллектуальной формах. Однако концепция этих видов ресурсов в капиталоемких, фондоёмких и интеллектуалоёмких банковских активах очень различна. Это и предполагает необходимость поиска, выявления, оценки и ранжирования специальных направлений, методов и инструментов в управлении банковскими активами, адаптированных к специфике отдельных их видов. При этом важно выделять как общие компоненты, реализуемые любыми банками в любых проектах управления активами, так и индивидуальные, применяемые в работе с проектами и клиентами, в которых особенно заинтересован банковский менеджмент [9, с.112].

Таким образом, активные операции используются коммерческими банками для получения прибыли и поддержания необходимого уровня ликвидности, а также рационального распределения рисков по отдельным видам операций. В свою очередь, пассивные операции формируют ресурсы банка, которые тот впоследствии использует для проведения активных операций. Активно-пассивные операции - комиссионные операции банков, выполняемых по поручению клиентов.

Активные операции предполагают, что национальная банковская система играет значительную роль в функционировании экономики.

1.2 Классификация активных операций банка

Согласно российскому законодательству основными банковскими операциями являются:

- привлечение средств физических и юридических лиц во вклады;
 - предоставление кредитов от своего имени за счет привлеченных и собственных средств;
- 1) открытие и ведение счетов юридических и физических лиц;
 - 2) инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание клиентов;
 - 3) осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;
 - 4) осуществление расчётов по поручению клиентов;
 - 5) управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;
 - 6) покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - 7) выдача банковских гарантий [7, с. 87].

Кроме того, в соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе производить следующие сделки (Рис. 3.).



Рис. 3. Сделки осуществляемые коммерческим банком

Основной частью активов банка является размещение в форме кредитов юридическим и физическим лицам, а также ценных бумагах.

Любое кредитование организаций, а также физических лиц связано с риском. Существуют различные методы оценки рисков и классификации кредитов по этим рискам. При других одинаковых условиях, чем будет выше риск невозврата кредита, тем будет выше процентная ставка по этому кредиту. Банк оценивает все риски при предоставлении кредита.

Кредиты банка подразделяются на следующие виды:

- срочные (на определенный срок);
- овервольные, должны быть возвращены по требованию банка.

В зависимости от обеспеченности подразделяются на:

- вексельные;
- подтоварные;
- фондовые;
- бланковые кредиты (необеспеченные).

Важной ролью в качестве банковских активов является степень ликвидности. Ликвидность - это быстрое и легкое превращение активов в деньги без каких-либо издержек. Существует определенная взаимосвязь между доходностью и рискованностью активов и их ликвидностью. Чем более рискован актив, тем больший доход он может принести банку (доходность служит выплатой риска) и тем ниже уровень ликвидности актива, поскольку рискованный актив сложнее реализовать. Самые рискованные активы обычно являются самыми высокодоходными и наименее ликвидными [7, с.869].

По степени ликвидности активы делятся на четыре группы (Рис.4.) [25, с.352].



Рис. 4. Классификация степени ликвидности активов

Ликвидность баланса банка является основным фактором ликвидности самого банка. Баланс банка считается ликвидным, если выполняется следующее условие, что его состояние может позволить за счет быстрой реализации средств актива покрыть срочные обязательства по пассиву.

Проблема ликвидности банка включает в себя проблемы его пассивов, проблемы активов и проблемы их соответствия. С учетом этого Центральный Банк России предписывает всем банкам классифицировать активы в

зависимости от степени связанных с ними рисков на 5 групп, каждая из которых имеет нормативный коэффициент риска. К ним относятся: безрисковые активы(0%); с низкой степенью риска(10%); средней степени риска(20%); с повышенным риском(70%); с высоким риском(100%). Банк России обязывает банки соблюдать конкретные нормативы ликвидности: мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) [2].

Бездоходные активы – это те активы, которые не приносят дохода, в них входят: денежные средства, средства на корсчетах, резервы в Банке России, беспроцентные и просроченные ссуды.

Часть активных операций банка как операции размещения его средств, необходимых как общие условия стабильного функционирования, фактически не приносит доходов (на этом основании данные средства некорректно именуют «неработающими активами»). Имеются в виду следующее:

- наличность в хранилище и в кассах банка, большинство операций с наличностью;
- деньги, депонированные в ЦБР в качестве обязательных резервов (ФОРы);
- остатки средств на основном корреспондентском счете банка в Банка России, иногда – на корреспондентских счетах в других банках; средства в расчетных центрах;
- беспроцентные кредиты (если такие выдавались) или кредиты пролонгированные, когда проценты за них не платятся;
- капитальные вложения в основные средства и др. [18, с.324].

Важной частью анализа активов является распределение активов по срокам размещения. На основе действующего Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях все активы в зависимости от сроков размещения можно разделить на три группы:

- 1) бессрочные активы (касса, корреспондентские счета, капитализированные активы);
- 2) активы, размещенные до востребования;

3) активы, размещенные на срок:

—до 30 дней;

—от 31 до 90 дней;

—от 91 до 180 дней;

—от 181 до 360 дней;

—от года до 3 лет;

—свыше 3 лет [32].

Основная масса ресурсов размещена банком на конкретные сроки. Анализ структуры активов по срокам позволяет распределить риски и обеспечить сопоставимость структуры активов со структурой пассивов. Обеспечение данной сопоставимости является важной задачей банковского менеджмента, поскольку решает целый ряд задач: снижает депозитный риск и риск снижения ликвидности, увеличивает доходность, позволяет выполнять нормативы Банка России [30].

Всевозможные группы банков имеют в своем распоряжении неодинаковые объемы собственного капитала и активов.

В бухгалтерском балансе(на активных счетах) банки отражают размещение и использование ресурсов, которые находятся в распоряжении у банка.

Как правило, при установлении корреспондентских отношений между банками стороны предусматривают возможность формирования овердрафта на этих счетах. Размер лимита, условия, процентные ставки по дебетовому или кредитному балансу, а также другие условия определяются соглашением о корреспондентских отношениях между банками [18, с.252].

Между пассивными и активными операциями коммерческого банка существует тесная связь. Таким образом, размер и структура активных операций, обеспечивающих доход, во многом определяются ресурсами, доступными банкам. В этом смысле пассивные операции, составляющие ресурсную базу банка, являются первичными по отношению к активным.

Предоставляя кредиты, покупая ценные бумаги, банки вынуждены постоянно следить за состоянием обязательств, отслеживать сроки платежей

по обязательствам перед вкладчиками. Если ресурсов мало, банку приходится отказываться от выгодных предложений и продавать высокодоходные ценные бумаги. В то же время значительная часть банковских депозитов возникает на основе активных операций с предоставлением кредитов в безналичной форме. Взаимосвязь пассивных и активных операций также проявляется в том, что банковская прибыль зависит от банковской маржи, то есть разницы между ценой банковских ресурсов и прибыльностью активных операций [30].

1.3 Методы управления активными операциями банка

Смысл управления активами заключается в формировании поведения и реализации мер, которые приводят структуру баланса банка в соответствие со своими стратегическими программами с точки зрения направлений и размещения заемных и собственных средств. Этот процесс является динамичным, то есть на каждом этапе принятия решения управляющее влияние развивается на основе текущего состояния, истории и прогнозов с обязательным учетом будущих последствий на всех этапах.

Основной задачей управления активными операциями является обеспечение их структуры, что позволяет разрешить основное противоречие, обеспечить прибыльность работы при соблюдении хотя бы внешних стандартов и внутренних стандартов ликвидности и рисков.

Основной задачей управления активными операциями является обеспечение их структуры, что позволяет разрешить основное противоречие, обеспечить прибыльность работы при соблюдении хотя бы внешних стандартов и внутренних стандартов ликвидности и рисков.

Еще одной важной задачей менеджмента является оптимизация дифференциации процентных ставок по кредитам в зависимости от сроков и других характеристик с целью обеспечения необходимого объема

инвестиций по максимально возможной цене в соответствующих условиях или, в конечном итоге, максимизации прибыли [20, с. 306].

Управление активными операциями коммерческих банков можно разделить на два уровня по уровню государства и уровню самого банка. Если первый уровень является фактором внешнего воздействия и влиять на него довольно проблематично, то второй уровень является управляемым фактором и определяет компетенцию аппарата управления самого коммерческого банка.

Задачи, возникающие в процессе управления активными операциями:

- структуризация активов;
- определение рациональных соотношений между объемами привлеченных и размещенных средств для выполнения обязательств перед клиентами, обеспечение проведения активных операций, поддержание стабильности при операциях с повышенным риском.

Широко известно, что прибыль зависит от типа активов, а риск их использования различен. Поэтому необходимо регулярно анализировать все активы с точки зрения инвестиций, прибыльности, уровня риска для принятия тактических и, более того, оперативных решений наряду со стратегическими решениями.

Активы банка, также как и обязательства, состоят из капитала и текущих статей. Основными активами считаются здания и земля, которые находятся в собственности у банка, а текущие - это денежные средства банка, бухгалтерские векселя, а также другие краткосрочные обязательства, кредиты и инвестиции. Со стороны прибыльности и ликвидности выделяют четыре группы банковских активов. [25, с. 290].

Первой группой банковских активов являются первичные резервы. Это наиболее ликвидные активы, которые можно сразу же использовать для выплаты снятых депозитов и одобрения кредитных заявок. К ним относятся: денежные средства в банке (остатки на банковских счетах в виде банкнот и монет, достаточные для ежедневных расчетов и средств, которые находятся на корреспондентском счете в ЦБ РФ), чеки и другие платежные документы

в процессе инкассации, средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках. Эти активы дохода не приносят, но служат основным источником ликвидности банка.

Потребность в наличных в разных банках далеко не одинакова. Размер корреспондентских счетов примерно соответствует объему услуг. Однако средства на корреспондентских счетах не всегда полностью отражают объем услуг, предоставляемых банками-корреспондентами, поскольку средства некоторых банков ими используются редко. Рост стоимости услуг, которые предоставляются банками, обязывает некоторые банки переводить корреспондентские отношения на коммерческую основу. Это требует установления платы за определенные услуги, которые используются банками-корреспондентами, и поддержания этих остатков на корреспондентских счетах, с тем, чтобы доходы полностью покрывали расходы на предоставление услуг.

Вторую группу активов представляют вторичные резервы. Это низкодоходные высоколиквидные активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства с наименьшей задержкой и небольшим риском потери. Резервы второго этапа включают активы, которые обычно составляют портфель ценных бумаг, а в некоторых случаях средства на ссудных счетах. Основными последними являются экономическая категория, а не учетная категория, и она также не отображается в банковском балансе.

Кредитно-финансовые учреждения приобретают ценные бумаги для поддержания платежеспособности, роста доходов, также используют их в качестве обеспечения по депозитным обязательствам. Подавляющее большинство всех вложений в федеральные и местные государственные ценные бумаги. Вложения в краткосрочные муниципальные ценные бумаги обычно приносят более низкую эффективность, но представляют собой высоколиквидные активы с нулевым риском краха и маленьким риском изменения рыночных ставок. Долгосрочные ценные бумаги обычно генерируют более высокую доходность в течение длительного периода, поэтому они часто держатся до или около даты истечения срока. Банки

обычно готовы инвестировать в муниципальные ценные бумаги, поскольку выплачиваемые по ним проценты (которые обычно ниже, чем по федеральным ценным бумагам или корпоративным облигациям) не облагаются федеральным подоходным налогом. Привлекательность муниципальных ценных бумаг не только выше в доходах, чем в других ценных бумагах (после уплаты налогов), но и в том, что они часто рассматриваются как способ поддержки деятельности местных органов власти.

Для обеспечения платежеспособности банки помещают относительно небольшие суммы в остальные ценные бумаги, банковские акцепты, коммерческие ценные бумаги, брокерские займы и сертификаты товарно-кредитной компании. Чтобы увеличить доходы, банки вкладывают средства в облигации некоторых государственных учреждений и, в ограниченной степени, в первоклассные корпоративные облигации.

Третья по значимости часть банковских активов - это портфель банковских кредитов. Банковские кредиты - самый прибыльный, но и самый рискованный актив. Эта группа активов является основным источником прибыли для банков.

Главным видом работы частных кредитно-финансовых учреждений по уровню доходов является предоставление кредитов. Размещая средства в разных видах кредитных операций, управление банка считает главной первостепенной задачей - это получение дохода при улажении потребностей клиентов в займе. Степень платежеспособности определенной кредитной сделки имеет второстепенное значение.

Четвертая группа банковских активов формирует портфель ценных бумаг или инвестиционный портфель банка. Портфельные инвестиции преследуют две цели: приносить банковские доходы и пополнять вторичные резервы по мере приближения срока погашения долгосрочных ценных бумаг и превращать их в краткосрочные.

Кроме того, активы банков дополнительно могут группироваться по уровню доходности, уровню риска и степени ликвидности.

По доходности банковские активы разделяются на:

- приносящие доход (кредиты, инвестиции);
- не приносящие доход (свободные резервы, материальные активы).

По уровню риска активы подразделяются на пять групп. Каждая группа имеет соответствующий коэффициент риска, показывающий, насколько надежны инвестиции банка в определенные активы в процентах. Таким образом, первая группа состоит из безрисковых активов (0), к таким активам относятся: средства на корреспондентском счете и средства на резервном счете банка в ЦБ РФ. Этим активам в виде остатка денежных средств присваивается коэффициент риска 2%, это означает, что данная операция все равно имеет небольшую степень риска. Вторая группа включает активы с низким уровнем риска его коэффициент составляет от 10%. К ним относятся: ссуды, гарантированные российским правительством; ссуды, обеспеченные драгоценными металлами в слитках; ссуды, обеспеченные государственными ценными бумагами. При осуществлении активных операций, коммерческий банк обязан владеть полной и действующей на этот момент информацией о состоянии деятельности на финансовом рынке для того, чтобы принять необходимые меры по снижению банковских рисков. Пятая группа активных операций имеет максимальный риск (100%). К этой группе можно отнести: вексельные, краткосрочные и долгосрочные займы, должники по бизнес - операциям и капитальным вложениям банка, а также собственные здания банка.

Около 80% всех банковских активов относят на учетно-ссудные или кредитные операции и операции с ценными бумагами. Кредитные операции – это операции по предоставлению ссуд или кредитов. На забалансовых счетах отражают те операции, в которых банк выступает гарантом и не вкладывает собственные средства, эти операции не фигурируют в активе баланса. Такие операции называются забалансовыми. Помимо разных видов гарантий (включая акцепты), это включает неиспользованные обязательства по предоставлению займов (кредитных линий), срочные операции с ценными

бумагами и валютами, а также различные посреднические и трастовые (трастовые) транзакции.

Активы банка всегда должны быть ликвидными, другими словами легко и быстро превращаться в наличные. По степени ликвидности различают: высоколиквидные, ликвидные, труднореализуемые и низколиквидные активы.

Для того чтобы оценить эффективность использования банковских активов, нужно использовать коэффициент эффективности активов (КРА). Он определяется отношением активов, генерирующих стоимость, к совокупным активам.

Коэффициент эффективности активов (КРА) показывает степень, в которой банк использует свои ресурсы для обеспечения доходов клиентов и акционеров:

$$\text{КРА} = \frac{\text{АПД}}{\text{СБ}}, \quad (1)$$

где АПД – активы, которые приносят доход;

СБ – общая сумма активов.

В общую сумму активов, приносящих доход, включаются кредиты, зарегистрированные векселя, ценные бумаги, остатки на корреспондентских счетах в других банках. Оптимальное значение этого коэффициента составляет 65-75%.

Чтобы определить степень диверсификации активов, нужно использовать коэффициент диверсификации активов (КДА). Чем выше значение коэффициента диверсификации, тем больше диверсифицированы риски активных операций, а вследствие этого, ниже риск потери активов.

$$\text{КДА} = \frac{1 \cdot \text{ОА}}{\text{АПД}}, \quad (2)$$

где ОА – однородные активы;

АПД – активы, которые приносят доход.

Активы, которые приносят доход, сгруппированы в экономически однородные группы, а именно группа кредитов в которую входят все кредиты, которые выданы физическим и юридическим лицам. А в группу ценных бумаг входят все виды ценных бумаг, то есть государственные, муниципальные и коммерческие.

Коэффициент инвестиционной активности (КИА) – это доля кредитов клиентам в общей сумме активов, которые приносят доход. Высокое значение коэффициента показывает ориентацию банка на инвестиции в реальный сектор экономики. Низкий уровень коэффициента свидетельствует о том, что банк отправляет деньги не на кредит, а на иные операции - это спекуляция ценными бумагами и иностранной валютой.

$$\text{КИА} = \frac{\text{КК}}{\text{АПД}}, \quad (3)$$

где КК – кредиты клиентов;

АПД – активы, приносящие доход.

Чтобы оценить качество ссуд, включающие в себя кредиты для клиентов, учетные векселя и межбанковский кредит, используют коэффициент качества ссуд. Маленькое значение этого коэффициента показывает на то, что в ссудах существенное место занимают просроченные ссуды.

$$\text{КС} = \frac{1-\text{ПЗ}}{\text{СЗ}}, \quad (4)$$

где ПЗ – просроченная задолженность;

СЗ – общая сумма ссудной задолженности (включая просроченную).

Сравнивая полученные результаты с такими же коэффициентами других банков или же с прошлыми периодами, можно выяснить то, как эффективно велись конкретные активные операции.

В международной практике осуществляют несколько подходов для управления активами банка. При определенном подходе к управлению, распределение ресурсов осуществляется по-разному между разнообразными

группами активов. Управление активами – это путь и порядок размещения собственных и заемных средств. Что применяется к коммерческим банкам - это распределение денежных средств, инвестиций, кредитов и других активов. При размещении средств большое внимание уделяют инвестициям в ценные бумаги и кредитным операциям, а именно, внимание уделяют составу портфелей ценных бумаг и непогашенным кредитам.

Самым простым применяемым методом является метод общего фонда средств. Этот метод массово применяется в период избыточных средств. Основой такого метода является концепция объединения всех ресурсов. Далее совокупные средства распределяют между таким видами активов, как кредиты, государственные ценные бумаги, денежные средства и другими, которые считают подходящими.

В методе общего фонда средств, требуется одинаково соблюдать принципы ликвидности и прибыльности. По этой причине, средства размещаются в активные операции, соответствующие таким принципам. Чтобы распределение средств приносило доход, его нужно осуществлять по определенным приоритетам. Иными словами - это часть средств, которые имеются у банка, должны быть размещены в резервах первой или второй очереди, т.е. используемых для займов и покупки ценных бумаг.

Применение такого мена при управлении активами дает банку большой выбор категорий активных операций. В этом случае метод общего фонда средств не имеет определенных критериев распределения средств по категориям активов и не дает решения проблемы ликвидности и прибыльности. Это может зависеть от опыта и интуиции банковского менеджмента.

Вторым методом является метод распределения активов или конвертации средств. Этот метод появился в связи с исправлением некоторых недостатков первого метода. Данный метод гласит о том, что объем ликвидности, который нужен банку, зависит от источников привлеченных средств.

Эта модель предполагает создание нескольких «прибыльных центров» (или «центров ликвидности») внутри самого банка, используемых для размещения средств, привлеченных банком из различных источников. Эти структурные подразделения часто называют «банками внутри банка», поскольку распределение средств по каждому из этих центров не зависит от распределения средств по другим центрам. Иными словами, они отделены друг от друга: банк вкладов до востребования, банк сберегательных вкладов, банк срочных вкладов и банк основного капитала. Установив, что средства принадлежат разным центрам с точки зрения их ликвидности и доходности, руководство банка определяет порядок их размещения каждым центром. Депозиты до востребования требуют самого высокого покрытия обязательных резервов и имеют самую высокую скорость обращения, иногда достигая 30 или даже 50 оборотов в год. Следовательно, значительная часть средств из центра депозитов до востребования будет направлена на резервы первого уровня (скажем, на один процент больше, чем коэффициент обязательных резервов), а остальная часть депозитов до востребования будет размещена в основном во вторичных резервах за счет коротких инвестиций: государственные ценные бумаги, и только относительно небольшие суммы будут предоставляться для займов, в основном в форме краткосрочных коммерческих займов.

Основным преимуществом этого метода является уменьшение доли ликвидных активов и вложений дополнительных средств в кредиты и инвестиции, что приводит к увеличению нормы прибыли. Этот метод пытается различать источники средств в соответствии с нормами обязательных резервов и скоростью их обращения (оборота) или, в более обобщенном виде, делением источников на: краткосрочные и долгосрочные.

Оба рассмотренных метода имеют недостаток: они основаны на среднем, а не на максимальном уровне ликвидности. Только анализ счетов отдельных клиентов банка и хорошее знание экономических и финансовых условий на местном рынке позволит банку определить потребность в наличных на данный момент [26, с. 286].

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПАО «ВТБ»

2.1 Организационная структура и анализ основных показателей деятельности банка

Публичное акционерное общество «ВТБ» – это универсальный советский и российский коммерческий банк с государственным участием. Банк занимает второе место по величине активов и первое место по размеру уставного капитала.

Росимущество является самым крупным держателем обыкновенных акций Банка (60,93%), а Министерство финансов России является крупным держателем привилегированных акций Банка – 100% привилегированных акций первого типа, а также ГК «Агентство по страхованию вкладов» – 100% привилегированных акций второго типа. Совокупная доля Российской Федерации и ГК «Агентство по страхованию вкладов» составляет 92,23% от уставного капитала.

Президентом (председателем правления) в настоящее время является Андрей Леонидович Костин, он управляет Банком с 2002 года. Головной офис находится в городе Москве по адресу: г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1, а сам Банк зарегистрирован в Санкт-Петербурге.

ПАО «ВТБ» – это головная структура Группы ВТБ (Рис. 5.). Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, это способствует единой стратегии развития компании, единого бренда, центрального финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

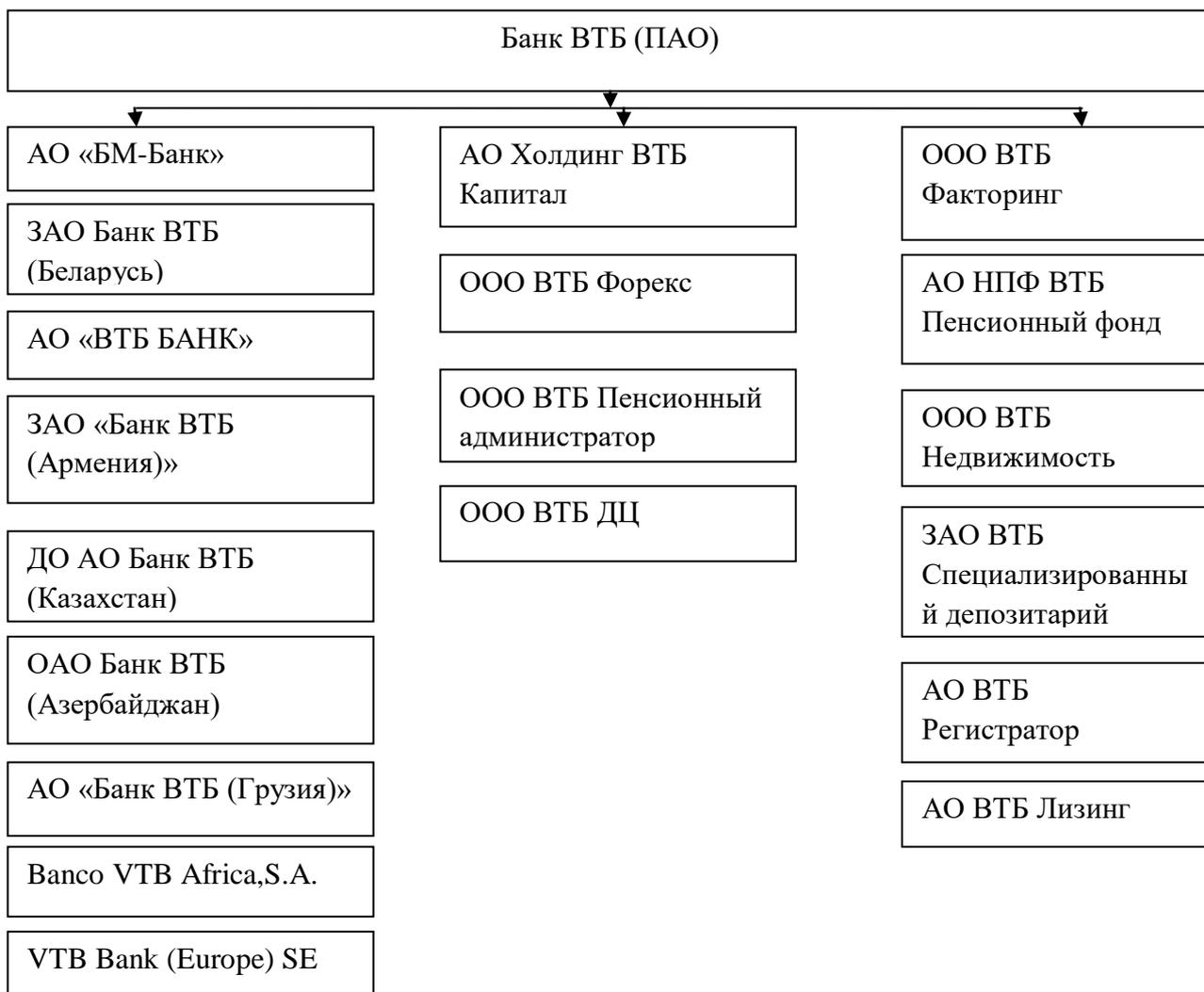


Рис. 5. Организационная структура Группы ВТБ

Группа ВТБ осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Группа осуществляет свою деятельность не только на российском, но и на международном рынках.

ПАО «ВТБ» является одним из крупных российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений. Региональная сеть Банка насчитывает 43 филиала, 595 дополнительных офисов и 798 операционных офисов.

Основная цель деятельности Банка – это получить прибыль при осуществлении банковских операций.

Миссия банка: «Мы предоставляем финансовые услуги международного уровня, чтобы сделать более обеспеченным будущее наших клиентов, акционеров и общества в целом».

ПАО «ВТБ» – это универсальный банк, предоставляющий широкий спектр услуг для юридических и физических лиц. В число таких услуг входят:

- выпуск банковских карт;
- ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование;
- услуги дистанционного управления счетами;
- кредитные карты с льготным периодом;
- срочные вклады;
- аренда сейфовых ячеек;
- денежные переводы.

Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, доверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

Для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности ПАО «ВТБ» должен располагать определенной суммой денежных средств (ресурсами или имуществом).

Анализ изменений в составе и структуре активов и пассивов ПАО «ВТБ» дает возможность сформировать наиболее полное представление о нем и его деятельности.

Структура пассивов ПАО «ВТБ» представлена в Приложении Б. Как видно из таблицы в Приложении Б средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют большую часть в структуре пассивов, доля которых в период с 2016-2018 гг. увеличилась с 63,29% до 83,84%. А также наблюдается резкое снижение кредитов, депозитов и прочих средств в ЦБ РФ с 13,06% до 0,43%.

В основные средства ПАО «ВТБ» входят: здания, земля, оборудование, незавершенное строительство и оборудование в операционной аренде. В таблице 1 рассмотрим размер и структуру основных средств ПАО «ВТБ» за 2016-2018 гг.

Таблица 1

Размер и структура основных средств ПАО «ВТБ» (на конец года)*

Виды основных средств	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %
Здания и земля	119,8	33,97	116,5	33,46	134,8	33,51
Оборудование	32,4	9,19	43,4	12,46	35,0	8,70
Незавершенное строительство	65,5	18,57	55,4	15,91	46,8	11,63
Оборудование в операционной аренде	135	38,28	132,9	38,17	185,7	46,16
Итого	352,7	100	348,2	100	402,3	100

*Источник: Банк ВТБ. Консолидированная финансовая отчетность с аудиторским заключением за 2015-2017 года. Режим доступа: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-msfo/>

Из таблицы 1 видно, что самый наибольший удельный вес занимает оборудование в операционной аренде, в 2018 году он составляет 46,16%. Второе место в удельном весе занимает здания и земля, этот показатель в 2018 году достиг 33,51%. Оборудование в 2018 году составило 8,7%. И незавершенное строительство в 2018 году составляет 11,63%.

На рисунке 6 можно увидеть равномерно понизилось незавершенное строительство. Резко возросли оборудование в операционной аренде и земля и оборудование. Незначительно изменилось оборудование

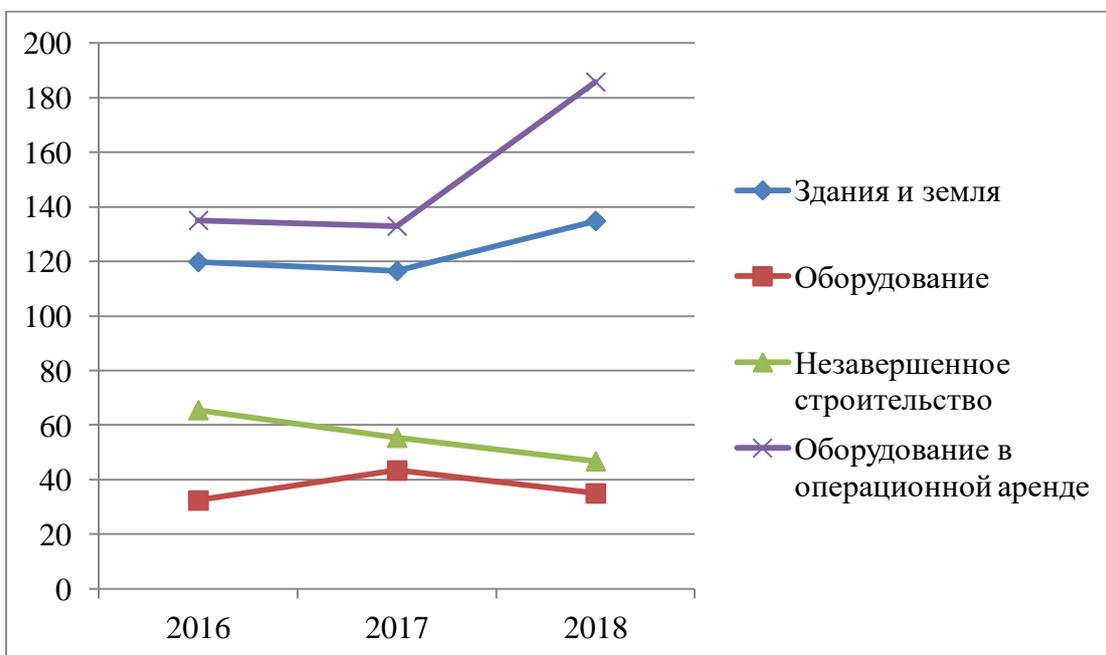


Рис 6. Динамика основных средств ПАО «ВТБ»

Главной задачей для анализа эффективности использования основных средств является обеспеченность основными средствами ПАО «ВТБ». Показатели обеспеченности организации основными средствами приведены в таблице 2.

Таблица 2

Обеспеченность основными средствами Банка ПАО «ВТБ»

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. в % к	
				2016 г.	2017 г.
Среднегодовая стоимость основных средств, млрд. руб.	331,5	350,45	375,25	13,20	7,08
Среднегодовая численность работников, тыс. чел.	93,92	96,72	97,59	3,91	0,90
Фондовооружённость, млрд. руб. на 1 тыс. чел	3,53	3,62	3,85	8,93	6,22
Рентабельность основных средств, %	20,84	28,89	61,53	195,25	112,98

Из таблицы 2 видно, что среднегодовая стоимость основных средств возрастает, в 2018 году по сравнению с 2017 годом она возросла на 7,08%. Также среднегодовая численность в 2018 году по отношению к 2017 году, возросла на 0,9%. Рентабельность основных средств резко возросла на

112,98% по сравнению с 2017 годом и составила 61,53%, что свидетельствует об эффективном использовании основных средств.

Для обеспечения эффективной работы банку необходима крепкая и профессиональная команда, поэтому Группа ВТБ считает, что эффективная система управления персоналом, благоприятный внутренний климат и устойчивые корпоративные ценности – это ключевые факторы успеха в профессиональном сообществе.

Будучи одним из крупных работодателей в банковской сфере, ПАО «ВТБ» всегда совершенствует подходы к управлению персоналом. Он акцентирует внимание на индивидуальном развитии сотрудников и на развитии кросс-функционального взаимодействия.

Программы корпоративного обучения Группы ВТБ нацелены на повышение качества и эффективности менеджмента, актуализацию знаний и развитие навыков сотрудников в соответствии со стратегическими приоритетами и текущими бизнес-задачами Банка и Группы ВТБ.

В своей кадровой политике Группа строго руководствуется трудовым законодательством Российской Федерации, требованиями к кредитным организациям и правовыми нормами других стран, в которых работают компании Группы. Обеспечение работников необходимыми условиями труда, дополнительными льготами и компенсациями регулируется внутренними локальными нормативными актами компаний Группы. Важной инициативой стала реализация программы информационной поддержки руководителей и сотрудников при интеграции банков ВТБ и ВТБ. Использование различных форматов обучения, как очного, так и дистанционного, позволило нам предложить инструменты, наиболее востребованные сотрудниками в период перемен.

«Команда» – это более 96 тысяч сотрудников – ключевой актив Группы ВТБ, который позволяет достичь поставленные цели. ПАО «ВТБ» активно привлекает таланты и создает возможности для профессионального и личного развития своих специалистов.

В единую команду ПАО «ВТБ» объединяет благоприятная корпоративная культура, повышает их мотивацию, позволяет развивать лидерские качества, проявлять себя в профессиональной деятельности, спорте и общественной деятельности. Одним из немаловажных направлений работы с персоналом является создание комфортной атмосферы.

В таблице 3 приведена численность и структура работников ПАО «ВТБ».

Таблица 3

Среднегодовая численность и структура персонала ПАО «ВТБ»

Категории работников	Среднегодовая численность работников			Структура, в % к итогу		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Всего по организации, тыс. чел, в том числе:	93,92	96,72	97,59	100	100	100
служащие, тыс. чел	82,22	85,42	75,67	87,54	88,31	77,54
руководители, тыс. чел	11,7	11,3	21,92	12,45	11,68	22,46
Чистая прибыль на 1 работника, млрд. руб./тыс. чел.	0,74	1,05	2,37	-	-	-

По данным таблицы 3 видно, что среднегодовая численность возрастает и в 2018 году она возросла на 0,89% по сравнению с 2017 годом и на 3,76% по сравнению с 2016 годом. Значительно увеличилась доля руководителей на 48,45% и составила 21,92 тыс. чел.

Наибольшую долю в структуре персонала занимают служащие и в 2018 году они составили 77,54% в общей структуре. Руководители занимают всего 22,46% в общей структуре.

Показатель чистой прибыли на 1 работника за период с 2016 по 2018 годы увеличился на 1,63 млрд. руб./тыс. чел.

Доля среднегодовой численности работников ПАО «ВТБ» за 2018 год представлена на рисунке 7.

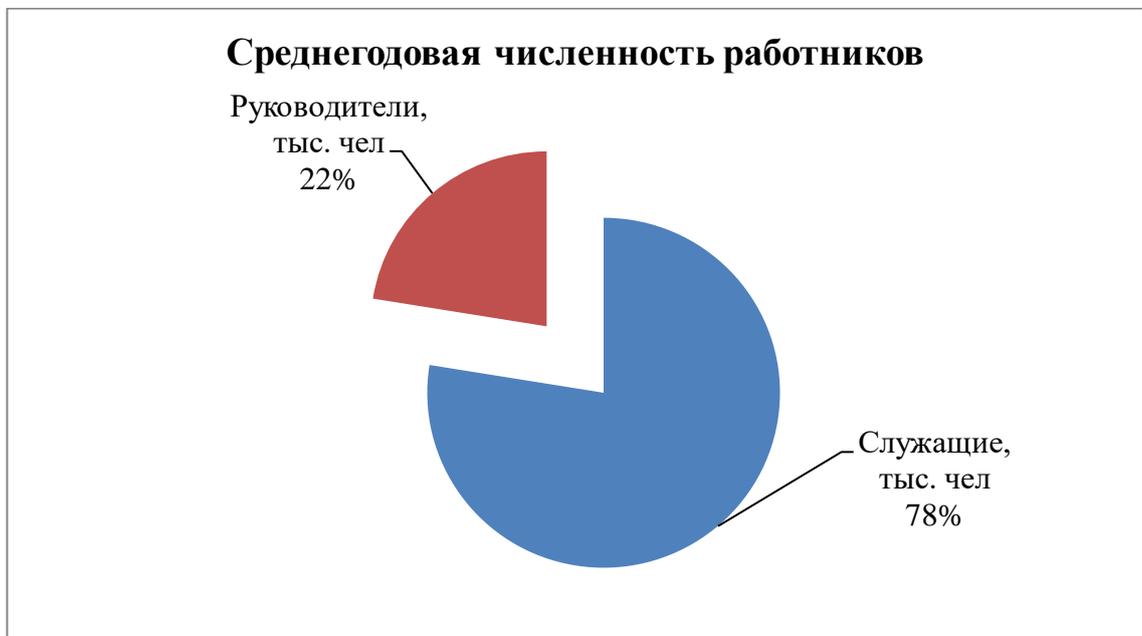


Рис. 7. Доля среднегодовой численности работников ПАО «ВТБ» за 2018 год

По рисунку 7 видно, что самую большую долю занимают служащие, они занимают 78 % от всех работников ПАО «ВТБ», а руководители занимают 22 %.

Действующая в ПАО «ВТБ» система материальной мотивации направлена на стимулирование работников к высокой эффективности труда и нацеленности на результат. Поощрения в рамках системы премирования отражают результаты деятельности участников Группы и индивидуальную эффективность работников.

Одним из важных направлений повышения эффективности работы Группы – это совершенствование системы мотивации и оплаты труда, а также внедрение и использование современных и отвечающих поставленным задачам практик.

Анализ финансовых ресурсов, доходов и расходов служит основой для финансового менеджмента банка. Финансовые ресурсы ПАО «ВТБ» представлены в таблице 4.

Таблица 4

Состав и динамика финансовых ресурсов ПАО «ВТБ», млрд. руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.в % к	
				2016 г.	2017 г.
Собственные средства (капитал)	1020,50	1069,38	1586,98	55,51	48,40
Уставной капитал и эмиссионный доход	1090,43	1090,43	1090,43	0,00	0,00
Резервный фонд	9,92	13,37	18,44	85,89	37,92
Нераспределенная прибыль	225,31	299,17	431,65	91,58	44,28
Базовый капитал	940,57	978,34	1259,39	33,89	28,73
Добавочный капитал	-	4,3	155,99	-	3527,67
Основной капитал	940,57	982,64	1249,89	32,89	27,20
Дополнительный капитал	79,93	86,73	171,59	114,68	97,84

Согласно данным таблицы 4, собственные средства (капитал) в 2018 году увеличился на 55,51% по сравнению с 2016 годом и составил 1586,98 млрд. руб. Уставный капитал и эмиссионный доход остались неизменными на протяжении всего периода. Наибольший рост показали резервный фонд – на 85,89%, нераспределенная прибыль – на 91,58% и дополнительный капитал – на 114,68%.

Прибыль банка формируют процентные, комиссионные и прочие доходы, которые отражаются в Отчете о финансовых результатах банка. Основные показатели отчета о финансовых результатах ПАО «ВТБ» приведены в таблице 5.

Таблица 5

Основные показатели о финансовых результатах ПАО «ВТБ», млрд. руб.

Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.в % к	
				2016 г.	2017 г.
Процентные доходы	721,94	672,43	924,29	28,03	37,46
Процентные расходы	-540,59	-468,59	-524,95	-2,89	12,03
Чистые процентные доходы	181,35	203,84	399,34	120,20	95,91
Комиссионные доходы	29,23	32,49	137,77	371,33	324,04
Комиссионные расходы	-4,18	-4,63	-41,95	903,59	806,05
Операционные доходы	22,32	19,43	85,02	280,91	337,57
Резервы на возможные потери	-61,79	-117,94	-113,67	83,96	-3,62

Продолжение таблицы 5

Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.в % к	
				2016 г.	2017 г.
Чистые доходы (расходы)	164,78	201,54	572,7	247,55	184,16
Операционные расходы	-82,91	-128,59	-290,52	250,40	125,93
Балансовая прибыль	81,88	72,95	282,19	244,64	286,83
Возмещение (расход) по налогам	12,79	-28,32	51,28	300,94	-281,07
Чистая прибыль	69,09	101,27	230,91	234,22	128,01

Из таблицы 5 видно, В 2017 году процентные доходы снизились на 6,86% по сравнению в 2016 годом вследствие снижения ключевой ставки Банка России. Так, за 2016 год ключевая ставка Банка России находилась в интервале с 10% до 11%, а в 2017 году ставка находилась в диапазоне от 7,75% до 10%. В 2018 году процентные доходы увеличились на 37,46%. Этот показатель вырос, благодаря успешному завершению присоединения ВТБ 24. С ростом процентных доходов возросли процентные расходы, в 2018 году они увеличились на 12,03% по сравнению с 2017 годом.

Чистые доходы (расходы) увеличились на 184,16% в 2018 году по отношению к 2017 году. Чистая прибыль банка за период с 2016 года по 2018 год выросла на 234,22% и составила 230,91 млрд. руб.

2.2 Анализ активных операций банка

Банк – это институт, привлекающий денежные средства своих клиентов и размещает их от своего имени для получения прибыли. При этом обеспечивается сохранность привлеченных и собственных средств, и беспрепятственное использование средств размещенных на расчетных счетах и текущих счетах клиентов. Активы банка – это ресурсы (собственные и привлеченные), вложения в денежные средства, основные средства или переданные во временное пользование. Состав и структура активов Банка ПАО «ВТБ» представлены в таблице 6.

Состав и структура активов ПАО «ВТБ»*

Вид актива	Стоимость активов, млрд. руб.			Структура активов, %		
	2016г.	2017г.	2018г.	2016г.	2017г.	2018г.
Денежные средства	154,05	269,02	354,86	1,63	2,79	2,6
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	83,35	107,04	337,36	0,88	1,11	2,47
Средства в кредитных организациях	133,14	176,64	83,10	1,41	1,83	0,61
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439,18	426,67	646,72	4,66	4,43	4,74
Чистая ссудная задолженность	6414,82	6541,83	10249,75	68,03	67,92	75,13
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1188,82	1347,18	1002,27	12,61	13,99	7,35
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	351,03	-	-	3,72	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	0,00005	0,057	1,03	0,00001	0,0006	0,008
Отложенный налоговый актив	12,46	54,35	44,38	0,13	0,56	0,33
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	312,12	329,85	445,5	3,31	3,42	3,27
Прочие активы	340,02	378,6	477,23	3,61	3,93	3,49
Всего активов	9428,99	9631,24	13642,19	100	100	100

*Источник: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 гг.

По данным таблицы 6 видно, что самый наибольший удельный вес в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность, за период с 2016 по 2018 год она выросла на 7,1% и составила 75,13% в общей структуре. Это говорит об увеличении доли рынка кредитования, однако возрастают риски невозврата.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за данный период снизились на 5,26% и составили 7,35%. Это означает, что банк активно участвует во вложении своих ресурсов в операции с ценными бумагами, следовательно, банк

внимательно реагирует на развитие рынка ценных бумаг и начинает предлагать эти услуги своим клиентам, тем самым, укрепляя свои позиции на рынке ценных бумаг.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в 2018 году незначительно снизились на 0,15%, по сравнению с 2017 годом. Также прочие активы в 2018 году незначительно снизились на 0,44% по сравнению с 2017 годом.

Общая стоимость активов в 2018 году выросла на 44,68% или на 4213,2 млрд. руб. по сравнению с 2016 годом и составила 13642,19 млрд. руб.

С помощью пассивных операций банки формируют свои ресурсы. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы.

В таблице 7 рассмотрим структуру средств клиентов (не кредитных организаций) ПАО «ВТБ».

Таблица 7

**Структура средств клиентов (не кредитных организаций) ПАО «ВТБ»,
млрд.руб.**

Наименование	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.в % к	
				2016 г.	2017 г.
Государственные органы власти:					
Срочные депозиты	297,07	907,96	1063,88	258,12	17,17
Текущие/расчетные счета	2,53	4,22	6,94	174,31	64,45
Прочие юридические лица:					
Срочные депозиты и прочее	3007,69	2948,09	3252,27	8,13	10,32
Текущие/расчетные счета	1198,84	1441,61	1822,18	52,00	26,40
Расчеты по аккредитивам	52,48	42,56	83,48	59,07	96,15
Договоры «репо»	10,5	6,23	3,53	-66,38	-43,34

Продолжение таблицы 7

Наименование	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.в % к	
				2016 г.	2017 г.
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели					
Срочные депозиты и прочее	472,86	537,06	2975,71	529,30	454,07
Текущие/расчетные счета	66,72	87,41	914,63	1270,85	946,37
Итого	5108,69	5975,14	10122,62	98,15	69,41

Из таблицы 7 видно, что срочные депозиты к 2018 году увеличились на 258,12 % и составили 1063,88 млрд. руб. Текущие расчетные счета по юридическим лицам в 2018 году увеличились на 52% по сравнению с 2016 годом и составили 1822,18 млрд. руб. А договоры «репо» к 2018 году снизились на 66,38% и составили 3,53 млрд. руб.

По физическим лицам также в 2018 году наблюдается рост показателей: срочные депозиты увеличились на 529,3% и составили 2975,71 млрд. руб., а текущие расчетные счета на 1270,85% и составили 914,63 млрд. руб.

Основная цель деятельности любой кредитной организации как коммерческой структуры – получение максимальной прибыли. Прибыль коммерческого банка представляет собой основной финансовый результат деятельности банка, определяемый как разница между доходами и расходами. Прибыль ПАО «ВТБ» представлена в таблице 8.

Таблица 8

Прибыль ПАО «ВТБ», млрд. руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.в % к	
				2016 г.	2017 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	81,88	72,95	282,19	244,64	286,83
Возмещение (расход) по налогам	12,79	-28,32	51,28	300,94	-281,01
Прибыль (убыток) после налогообложения	69,09	101,27	230,91	234,22	128,01

Из таблицы 8 видно, что а период с 2016 года по 2018 год чистая прибыль банка выросла на 234,22% или на 161,82 млрд. руб., и составила 230,91 млрд. руб. Изменение финансового результата в этот период во

многим обусловлено снижением стоимости фондирования вследствие падения ключевой ставки Банка России. Чистая прибыль за 2017 год в сравнении с результатом за 2016 год выросла на 32,18 млрд. руб. и составила 101,27 млрд. руб.

Факторы роста чистой прибыли ПАО «ВТБ»:

- увеличение чистого процентного и комиссионного дохода;
- рост объемов полученных дивидендов от дочерних организаций;
- признание отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам;
- восстановление резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, скомпенсированное ростом резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Для наглядной оценки изменения чистой прибыли рассмотрим рисунок 8.



Рис.8. Динамика чистой прибыли ПАО «ВТБ»

Чистая прибыль банка исчисляется путем вычитания суммы расходов на налоги из прибыли, полученной банком за отчетный период.

Динамика чистой прибыли заметно возрастает, следовательно, банк имеет тенденцию к быстрому развитию.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена в таблице 9.

Таблица 9

**Основные компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль
ПАО «ВТБ»**

Наименование	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %
Сумма налога (20%)		0	1468,68	-4,34	26870,65	55,62
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	6776,76	80,94	6178,31	-18,27	4581,29	9,48
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (13%)	1072,63	12,81	428,03	-1,27	654,54	1,35
Расход / (доход) по отложенному налогу на прибыль	523,45	6,25	-41897,44	123,87	16443,34	34,04
Итого расход / (доход) по налогу на прибыль	8372,84	100	-33822,42	100	48310,01	100

В 2016-2018 годах ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20%. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки, как указано в скобках в таблице 9. Как видно из таблицы, наибольшую долю в налоге на прибыль занимает налог на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам в 2016 году, и составили они 80,94%. К 2018 году сумма этого налога значительно снизилась на 32,39% и составила 9,48% в общей структуре налога.

Балансовая стоимость признанного налогового актива была пересмотрена в 2017 году в связи с переоценкой вероятности получения будущей налогооблагаемой прибыли, которая позволяет возместить отложенный налоговый актив по результатам анализа возможности использования налоговых убытков прошлых лет в будущем на основании

обновленных бюджетов, учитывающих эффект от планируемого присоединения ВТБ 24 (ПАО), оценки перспектив развития бизнеса и реализации возможностей налогового планирования, а также исторического опыта утилизации отложенных налоговых активов в предыдущие годы.

Определённая часть прибыли идет на выплату дивидендов по размещенным акциям. На основе финансовых результатов, Наблюдательный совет Банка принимает решение по рекомендации размера дивидендов. Размеры дивидендных выплат за период с 2016 по 2017 годы указаны в таблице 10.

Таблица 10

Размеры дивидендных выплат по размещенным акциям ПАО «ВТБ»

Дивиденды по итогам года	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.в % к	
				2016 г.	2017 г.
Чистая прибыль Банка ПАО «ВТБ», млрд. руб.	69,09	101,27	230,91	234,21	128,01
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, руб.	0,00117	0,00345	0,00109	-6,84	-68,41
Дивиденды на одну привилегированную акцию первого типа, руб.	0,00052	0,00055	0,00024	-53,85	-56,36
Дивиденды на одну привилегированную акцию второго типа, руб.	0,011702	0,0055149	0,0024	-79,49	-56,48
Общий объем дивидендных выплат, млрд. руб.	62,27	73,52	60,93	-2,15	-17,12
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли)	90,1	72,6	26,4	-70,69	-63,64

Из таблицы 10 видно, что в 2017 году была произведена выплата дивидендов в размере 73,52 млрд. руб., что на 18,07% больше относительно 2016 года. Коэффициент дивидендных выплат снизился на 19,42%, по сравнению с 2016 годом. В 2018 году показатели все снизились.

Для обеспечения устойчивости банковской системы ЦБ РФ устанавливает ряд экономических нормативов, т.е. определённых коэффициентов с заданным уровнем, несоблюдение которых ставит под

угрозу существование банка. Показатели обязательных нормативов ПАО «ВТБ» приведены в таблице 11.

Таблица 11

Показатели обязательных нормативов ПАО «ВТБ», %

Показатель	Норматив, установленный ЦБ	2016 г.	2017г.	2018 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	8,0	11,1	11,3	11,3
Норматив мгновенной ликвидности банка	15,0	34,5	137,5	107,6
Норматив текущей ликвидности банка	50,0	81,6	144,9	133,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка	120,0	61,2	63,0	69,9
Норматив достаточности базового капитала банка	4,5	9,9	10,1	8,9
Норматив достаточности основного капитала банка	6,0	10,1	10,3	10,1

По данным таблицы видно, что за период с 2016-2018 гг. ПАО «ВТБ» соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами ЦБ, в полном объеме.

Для оценки финансового состояния также используются показатели рентабельности, которые представлены в таблице 12.

Таблица 12

Показатели рентабельности ПАО «ВТБ»

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. в % к	
				2016 г.	2017 г.
Чистая прибыль, млрд. руб.	69,09	101,27	230,91	234,22	128,01
Собственный капитал, млрд. руб.	1020,5	1069,38	1583,66	55,18	48,09
Сумма активов, млрд. руб.	9428,99	9631,24	13642,19	44,68	41,65
Рентабельность капитала, %	6,77	9,47	14,58	115,37	53,97
Рентабельность активов, %	0,73	1,05	1,69	131,87	61,20

Данные таблицы 12 свидетельствуют о том, что финансовое состояние ПАО «ВТБ» является устойчивым, так как рентабельность имеет тенденцию к увеличению. В период с 2016 по 2018 годы рентабельность капитала выросла с 6,77% до 14,58%, а рентабельность активов – с 0,73% до 1,69%.

Для наглядности рассмотрим динамику рентабельности ПАО «ВТБ» на рисунке 9.

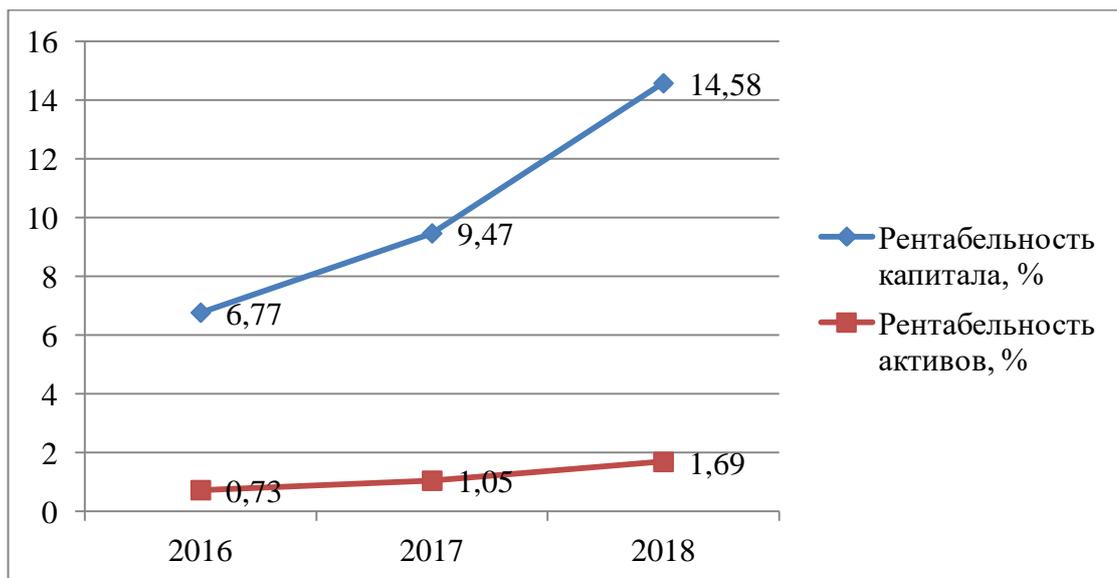


Рис. 9. Динамика рентабельности ПАО «ВТБ»

На рисунке 9, видно как резко возрастает рентабельность капитала за данный период, и как постепенно растет рентабельность активов.

2.3 Анализ системы управления активными операциями банка

Структура активов – это соотношение разных по качеству статей актива баланса к балансовому итогу.

Анализ динамики состава и структуры активов баланса дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения, в целом и отдельных его видах. Банкиры ставят на первое место увеличение доходности активов. Банк, который имеет постоянные доходы, способен своевременно осуществлять платежи, платить дивиденды акционерам, содержать высококвалифицированный персонал, манипулировать процентными ставками, привлекая новых клиентов и новые ресурсы. Чтобы обеспечить высокие доходы банку нужно умело управлять ресурсами и производить эффективные вложения средств.

Важной частью банковского надзора является контроль и анализ качества активов. Анализ активных операций позволяет выявить структуру средств, тенденции изменения, а также негативные и позитивные сдвиги.

Для того чтобы создать эффективное управление активными операциями банка, нужно провести анализ активов в динамике.

В Приложении А представлена таблица, содержащая информацию об активах ПАО «ВТБ». По данным этой таблицы можно увидеть, что большую часть в структуре активов банка занимает чистая ссудная задолженность. Она включает в себя ссуды, предоставленные юридическим лицам, кредитным организациям, потребительские и ипотечные кредиты физическим лицам, кредиты на покупку автомобиля и прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью. Структура ссудной задолженности представлена в таблице 13.

Таблица 13

Структура ссудной задолженности ПАО «ВТБ», млн. руб.

Вид задолженности	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. в % к	
				2016 г.	к 2017 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	5484545,23	5741952,18	7502245,59	36,79	30,66
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	938324,77	861945,45	681938,37	-27,32	-20,88
Ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва, в том числе:	230718,09	262478,28	2623040,68	1036,90	899,34
Потребительские кредиты и прочее	212906,58	245794,28	1882114,13	784,01	665,73
Ипотечные кредиты	16920,92	15925,61	628041,45	3611,63	3843,59
Кредиты на покупку автомобиля	870,07	753,53	112849,17	12870,13	14876,07
Итого резервов	238772,84	324545,36	557474,41	133,47	71,77
Итого чистая ссудная задолженность	6414815,25	6541830,55	10249750,24	59,78	56,68

Как видно из таблицы 13, что заметно уменьшились ссуды предоставленные кредитным организациям в 2018 году на 27,32%, по сравнению с 2016 годом и составили 681938,37 млн. руб. Резко возросли ссуды предоставленные физическим лицам в 2018 году на 1036,9% по сравнению с 2016 годом и составили 2623040,68 млн. руб. Чистая ссудная задолженность выросла в 2108 г. на 59,78% по сравнению с 2016 г. Это

говорит о том, что банк не только активно развивает свой кредитный рынок, но и повышает риск невозврата кредитов.

Для наглядной оценки динамика ссудной задолженности представлена на рисунке 10.

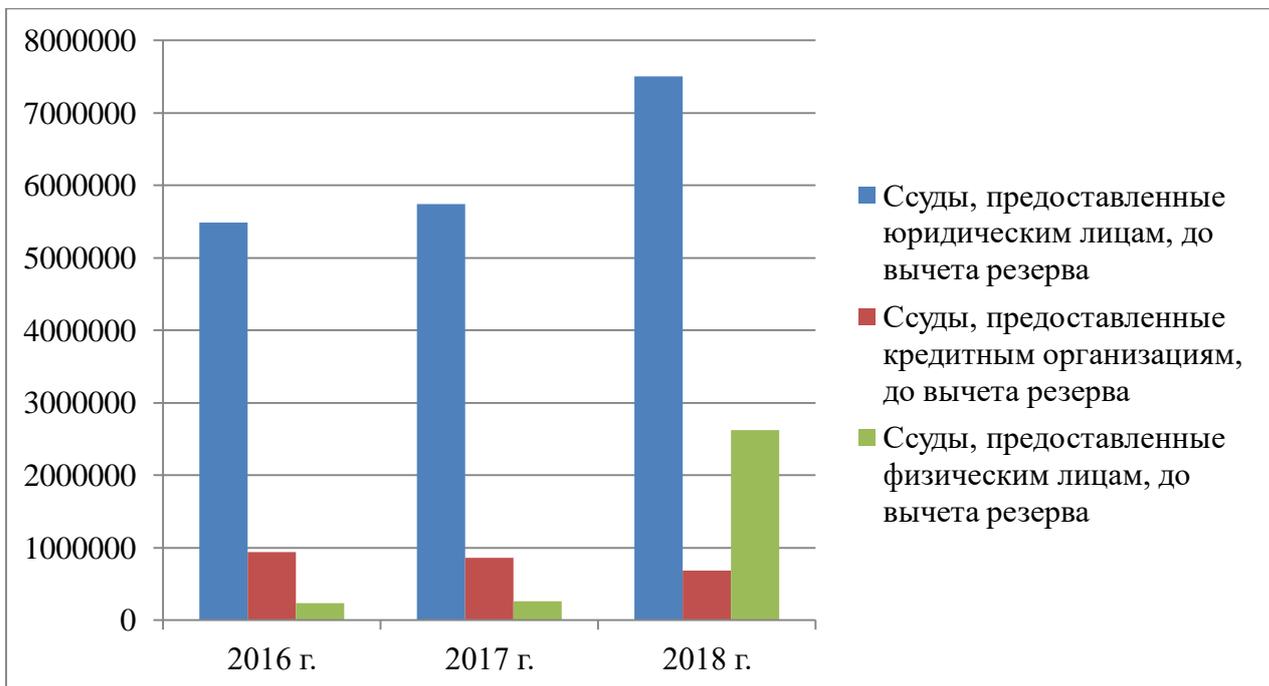


Рис. 10. Динамика ссудной задолженности ПАО «ВТБ»

Из рисунка 10 видно, что самый высокий показатель – это ссуды, предоставленные юридическим лицам. Резко возросли ссуды, предоставленные физическим лицам.

В таблице 14 приведен структурный анализ выданных кредитов ПАО «ВТБ».

**Структура кредитов ПАО ВТБ в резерве отраслевой
принадлежности**

Наименование показателя	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма млрд. руб.	Удельный вес %	Сумма млрд. руб.	Удельный вес %	Сумма млрд. руб.	Удельный вес %
Кредиты кредитным организациям	938,32	14,1	861,94	12,55	681,93	6,31
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	5484,54	82,43	5741,95	83,62	7502,25	69,42
Финансовое посредничество	1170,76	17,6	1010,11	14,71	1198,31	11,09
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	938,79	14,11	1025,33	14,93	1152,41	10,66
Обрабатывающие производства	764,7	11,49	1022,47	14,89	947,32	8,77
Транспорт и связь	442,82	6,65	539,28	7,85	752,91	6,97
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	419,48	6,3	437,28	6,37	863,44	7,99
Добыча полезных ископаемых	391,06	5,88	361,57	5,27	520,17	4,81
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	355,1	5,34	362,54	5,28	297,08	2,75
Строительство	357,38	5,37	232,85	3,39	413,93	3,83
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	230,42	3,46	257,57	3,75	284,27	2,63
Химическое производство	119,71	1,8	129,2	1,88	102,37	0,95
Государственные органы власти	88,16	1,33	94,63	1,38	513,28	4,75
Производство пищевых продуктов	74,53	1,12	92,4	1,35	105,35	0,97
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	64,07	0,96	83,38	1,21	126,03	1,17
Прочие виды деятельности	67,57	1,02	93,33	1,36	225,39	2,09
Кредиты физическим лицам	230,72	3,47	262,48	3,82	2623,04	24,27
Всего	6653,59	100	6866,37	100	10807,22	100

Из таблицы 14 видно, что наибольший удельный вес занимают кредиты юридическим лицам в 2018 году они составили 69,42%, по сравнению с 2017

годом они уменьшились на 16,98%. В отраслевой структуре предоставленных кредитов увеличилась задолженность в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий на 10,37% по сравнению с 2017 годом. Также увеличилась сумма задолженности от государственных органов власти на 442,41% по сравнению с 2017 годом, от добычи полезных ископаемых на 43,86%. Произошло повышение в сельском хозяйстве на 50,15% и пищевом производстве на 12,88% по сравнению с 2017 г. Уменьшение задолженности произошло в таких отраслях как производство и распределение электроэнергии газа и воды на 18,06%, химическое производство на 20,77%.

Информация об анализе денежных средств и краткосрочных активов представлена в таблице 15.

Таблица 15

**Анализ денежных средств и краткосрочных активов ПАО ВТБ,
млрд.руб.**

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.в % к		Темп роста, %
				2016 г.	2017 г.	
Наличные денежные средства	35,98	157,43	313,34	770,87	99,03	11,48
Драгоценные металлы	118,07	111,59	41,52	-64,83	-62,79	284,37
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	22,97	45,55	236,74	930,65	419,74	9,70
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	133,18	176,67	83,21	-37,52	-52,90	160,05
- Российской Федерации	9,28	32,68	17,25	85,88	-47,22	53,80
- стран ОЭСР	118,52	139,16	59,22	-50,03	-57,44	200,14
- прочих стран	5,38	4,83	6,73	25,09	39,34	79,94
Итого денежные средства и краткосрочные активы до вычета резервов	310,19	491,23	674,81	117,55	37,37	45,97

Продолжение таблицы 15

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.в % к		Темп роста, %
				2016 г.	2017 г.	
Резервы	0,04	0,03	0,11	175,00	266,67	36,36
Итого денежные средства и краткосрочные активы с учетом резервов	310,15	491,20	674,70	117,54	37,36	45,97
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	0,05	2,65	0,28	460,00	-89,43	17,86
Итого денежные средства и их эквиваленты	310,10	488,55	674,43	117,49	38,05	45,98

Из таблицы 15 видно, что всего денежных средств и их эквивалентов в 2018 году составляет 674,43 млрд. руб. По сравнению с 2016 годом этот показатель увеличится на 117,49% и его темп роста составил 45,98%. Это говорит о том, что ликвидные активы банка растут, а это служит росту прибыли банка и успешному его развитию. Суммы исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов, представляют собой остатки с юридически ограниченным правом использования. На 2018 год эти остатки составили 0,28 млрд. руб. или 276807 тыс. руб.

В таблице 16 приведен анализ доходности основных работающих активов.

Таблица 16

Анализ доходности основных работающих активов банка за 2018 г., млрд.руб.

Наименование доходов банка	Сумма доходов за период, тыс.руб.	Наименование активов	Ср.годовая стоимость активов, тыс.руб.	Доходность активных операций, % годовых
Проценты, получ. от размещения средств в ЦБ РФ	0	Средства в ЦБ РФ	337,36	0
Проценты, получ. от размещения средств в кредитных организациях	42,94	Средства в кредитных организациях	83,10	51,67

Продолжение таблицы 16

Наименование доходов банка	Сумма доходов за период, тыс.руб.	Наименование активов	Ср.годовая стоимость активов, тыс.руб.	Доходность активных операций, % годовых
Проценты, получ. от ссуд, предоставленных клиентам	836,46	Чистая ссудная задолженность	10249,75	8,16
Доходы, получ. от операций с ценными бумагами	44,89	Чистые вложения в ценные бумаги	1002,27	4,48

Из таблицы 16 можно сделать вывод о том, что наибольший доход банку приносят проценты полученные от размещения средств в кредитных организациях и составляют 51,67%.

Структура высоколиквидных активов представлена в таблице 17.

Таблица 17

Структура высоколиквидных активов ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %
Средства в кассе	35,98	4,91	157,43	13,08	313,34	22,21
Средства на счетах в банке России	22,97	3,16	45,55	3,79	236,74	17,27
Средства на счетах в банке России	22,97	3,16	45,55	3,79	236,74	17,27
Корсчетов НОСТРО в банках	133,18	18,34	176,67	14,69	83,21	6,07
Межбанковских кредитов размещенных на срок до 30 дней	464,80	64,00	497,77	41,38	441,27	32,20
Высоколиквидных ценных бумаг РФ	46,59	6,41	325,45	27,05	304,08	22,19
Высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	23,05	3,17	0,29	0,02	0,87	0,06

Продолжение таблицы 17

Наименование показателя	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %
Всего высоколиквидных активов	726,28	100	1203,03	100	1370,50	100

Из таблицы 17 можно сделать вывод о том, что высоколиквидные активы увеличились на 13,92% по сравнению с 2017 годом и на 88,7% по сравнению с 2016 годом. Сильно увеличились средства в кассе, средства на счетах в банке России. В 2018 году по сравнению с 2017 годом снизились корсчета НОСТРО в банках, межбанковские кредиты, размещенные на срок до 30 дней; высоколиквидные ценные бумаги.

Структура текущих обязательств представлена в таблице 18.

Таблица 18

Структура текущих обязательств ПАО «ВТБ»

Наименование	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %
Вкладов физ. лиц со сроком выше года	304,59	4,62	327,34	4,05	1998,59	14,53
Остальных вкладов физ. лиц (в т.ч. ИП) сроком до 1 года	256,04	3,88	525,98	6,51	1892,94	13,76
Депозитов и прочих средств юр. лиц, сроком до 1 года	2827,43	42,89	3183,18	39,39	4636,96	33,72
В том числе текущих средств юр. лиц (без ИП)	1236,39	18,75	1267,47	15,68	1934,57	14,07
Корсчетов ЛОРО банков	61,78	0,94	62,57	0,77	50,45	0,37
Межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней	185,52	2,81	464,52	5,75	275,37	2,00
Собственных ценных бумаг	51,68	0,78	75,68	0,94	77,55	0,56

Продолжение таблицы 18

Наименование	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма, млн. руб.	Удельны й вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельны й вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельны й вес, %
Обязательств по оплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	99,09	1,50	114,69	1,42	168,67	1,23
Ожидаемый отток денежных средств	1569,87	23,81	2059,70	25,49	2717,24	19,76
Всего текущих обязательств	6592,39	100	8081,13	100	13752,34	100

По таблице 18 можно сделать вывод о том, что заметно увеличились вклады физических лиц (556,19%), депозиты и прочие средства юридических лиц со сроком до 1 года (63,99%), собственные ценные бумаги (50,06%), обязательства по оплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность (70,22%). Уменьшились корсчета ЛОРО в банках (18,34%).

Межбанковские кредиты, полученные на срок до 30 дней по сравнению с 2016 годом увеличились на 48,43%, но по сравнению с 2017 годом уменьшились на 40,72%. При этом денежный отток увеличился на 31,92%.

В 2018 году соотношение высоколиквидных активов и предполагаемого оттока текущих обязательств составляет:

$$\frac{1370,50}{2717,24} * 100\% = 50,43\%$$

Это может означать недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов, но банк является крупным и такой значительный отток маловероятен.

Чтобы банк увеличивал его депозиты и прибыльные активы, он должен наращивать свой капитал и в то же время сохранять неизменным уровень риска. Для этого необходимо оценить качество активов. Оценка качества активов ПАО «ВТБ» представлена в таблице 19.

Динамика показателей качества активов банка ПАО «ВТБ», в %

Наименование показателя	Формула для расчета	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.в % к	
					2016 г.	2017г.
Уровень доходных активов(КРА)	= активы, приносящие доход/ активы	74,10	74,19	80,48	8,61	8,47
Уровень резервов	= резервы / активы	3,74	4,39	5,26	40,64	19,82
Уровень ссудной задолженности	= ссудная задолженность/ активы	68,03	67,92	75,13	10,44	10,61
Уровень нагрузки производительных активов (КНА)	= активы, не приносящие доход/активы приносящие доход	34,95	34,79	24,25	-30,62	-30,29

По таблице 19 видно, что уровень доходных активов в 2018г. находится в норме (75% – 85%) и составляет 80,48%, по сравнению 2016 годом он увеличился на 8,61%. Это говорит о повышении активов приносящих доход, следовательно, о целенаправленной политике банка по улучшению финансового состояния банка.

Уровень создаваемых резервов находится в норме, в пределах 5% – 7% и в 2018 году составляет 5,26%, по отношению к 2016 году этот показатель повысился на 40,64%. По этой статье можно отметить позитивный фактор, так как рассчитанные значения в пределах нормы.

Кредитование является одной из основных операций банка, которая приносит доход банку. Оценим его уровень. В 2018 году этот показатель составил 75,13%, по отношению к 2016 году он вырос на 10,44%. Это говорит о том, что банк проявляет активную кредитную деятельность и на этом получает большие прибыли, но одновременно с этим повышает рискованность своей деятельности.

По данным уровня нагрузки производительных активов можно сказать, что в 2016 году на 1 рубль активов, приносящих доход, приходится 0,34 рубля непроизводительных активов, в 2017 году – 0,34 рубля, а в 2018 году лишь 0,24 рубля. Это благоприятный результат, так как фактором повышения доходности банка является сокращение активов, не приносящих доход.

Данные показатели говорят о том, что Банк ПАО «ВТБ» в 2018 году увеличил рост активов, не приносящих доход.

Для наглядной оценки динамика качества активов отражена на рисунке 11.

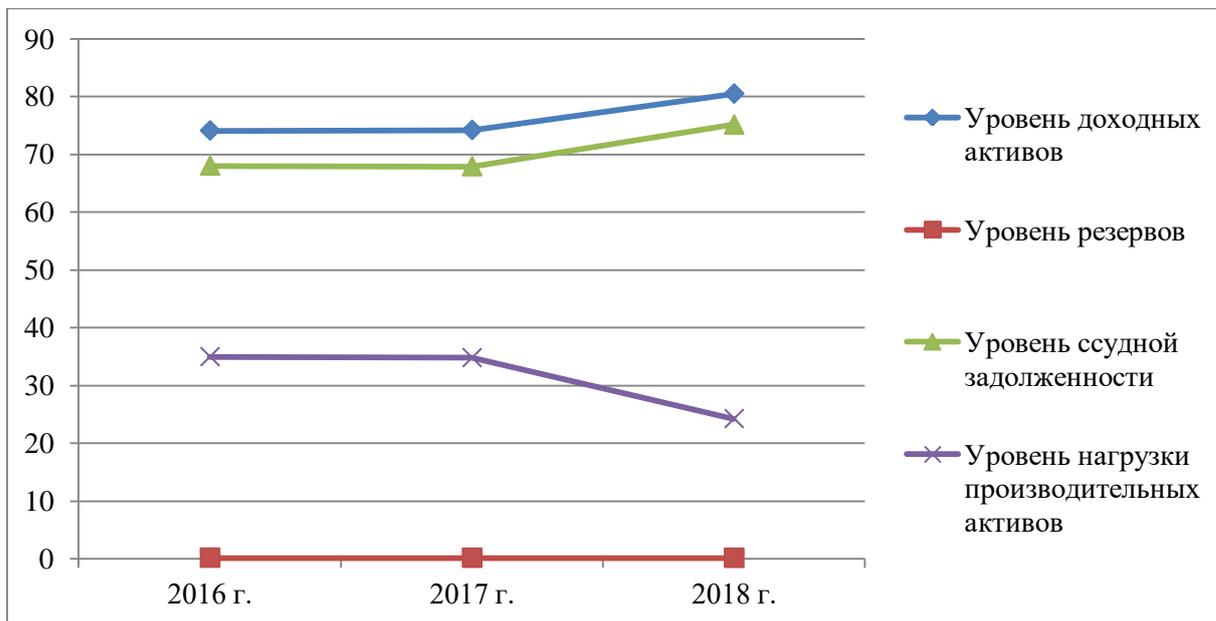


Рис. 11. Динамика качества активов Банка ПАО «ВТБ»

Как показано на рисунке 11, уровень ссудной задолженности и уровень доходных активов значительно выросли к 2018 году.

На основе проведенного анализа можно сделать вывод, что в общем активные операции ПАО «ВТБ» в период с 2016 по 2018 годы имеют тенденцию расти и развиваться. Это обуславливается тем, что банк становится все более государственным и привлекает к себе достаточное количество клиентов.

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА ПАО «ВТБ»

3.1 Проблемы управления активными операциями банка

Система управления рисками должна охватывать все типы рисков, процессы и процедуры по управлению рисками, роли и сферы ответственности лиц, участвующих в управлении рисками. Система риск-менеджмента должна быть достаточно полной, чтобы покрывать риски, которым подвержен банк, и гибкой, чтобы изменяться в быстро меняющихся условиях осуществления банком своей деятельности.

Анализ систем управления рисками, представленных в годовых отчетах банков, финансовой отчетности и другой публичной информации, позволяет сделать вывод о прямой зависимости между объемами активов банка и уровнем развития системы риск-менеджмента.

Менеджмент коммерческого банка по сложившемуся на практике опыту использует следующие способы управления рисками:

1. Страхование рисков. Как правило подразумевает под собой выполнение профилактических мероприятий по уменьшению вероятности возникновения страховых событий. Цель страхования заключается в покрытии материального ущерба в случае выявления рисков. К главным формам осуществления этого способа можно отнести страхование операционных рисков кредитной организации в комплексе, страхование профессиональной ответственности и залоговые инструменты.

2. Резервирование или самострахование. Данный способ управления рисками можно назвать одним из главных. Его не имеется возможным передать страховщику или гаранту, либо другим участникам финансового рынка. Для возмещения ожидаемых убытков кредитная организация вырабатывает за счет собственных средств банка обязательные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. Возмещение потерь в результате наступления рисков ситуации происходит за счет сформированных резервов.

3. Хеджирование. Является ещё одним способом защиты от возможных потерь с помощью заключения уравнивающей сделки, т.е. отнесение риска изменения цены с одного лица на другое. Также нуждается в отвлечении дополнительных ресурсов, скажем, внесения опционной премии или уплаты маржи. Хеджирование рыночных рисков происходит посредством выполнения операций с ПФИ.

4. Распределение. Заключается в передаче части риска третьим лицам путем введения в цену услуг, штрафных санкций и тому подобное. Главными формами применения этого способа снижения риска представляются страхование ответственности заёмщика, штрафные санкции за досрочное востребование депозита или погашение кредита. Премия за риск в процентной ставке по кредиту или другому подобному инструменту.

5. Диверсификация. Заключается в снижении комплексной склонности риску посредством разделения вложений. На практике под диверсификацией подразумевают вложение финансовых средств в более одного вида активов, доходность по которым слабо взаимосвязана между собой. Суть диверсификации заключается в понижении предельно возможного ущерба за одну рисковую ситуацию, но при этом вместе с тем растёт число разновидностей рисков, за которыми необходимо осуществлять контроль, что провоцирует увеличение транзакционных расходов. Данный способ управления рисками считается одним из самых распространённых механизмов уменьшения рыночных и кредитных рисков при создании портфелей финансовых активов, банковских кредитов или пассивов. Однако он даёт возможность снизить исключительно бессистемный риск или риск, сопряжённый с определенным финансовым инструментом, тогда как систематический риск, являющийся общим для всех анализируемых финансовых инструментов, нельзя снизить посредством модификации структуры портфеля.

6. Управление активами и пассивами. Данный способ направлен на доскональную балансировку активов и пассивов для того, чтобы сократить до минимума колебания чистой цены портфеля банка. В теории при таком

способе не возникает необходимости в направлении дополнительных ресурсов на создание резерва или покрывающей позиции. Управление активами и пассивами обращено на уклонение от чрезмерного риска посредством меняющейся корректировки главных параметров портфеля. Иначе говоря, настоящий метод направлен на регулировку зависимости от риска в процессе деятельности банка. Данное регулирование основывается на предупреждающем устранении рисковых последствий. Управление активами и пассивами больше всего используется на практике коммерческими банками с целью контроля валютных и процентных рисков.

7. Избежание. Данный способ подразумевает под собой осуществление руководством банка намерения по проведению оценки рисков и отказе от выполнения операций с уровнем риска, неприемлемым для банка в установленный момент времени.

Для оценки кредитной активности банка ПАО «ВТБ» необходимо рассчитать такие показатели, как: уровень кредитной активности банка ($Ука$), коэффициент опережения ($Коп$), темп роста ссудных активов $Тр$ ($КВ$), темп роста активов $Тр$ ($А$), коэффициент риска кредитного портфеля ($Р$), показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска ($Кз$), показатель доли просроченной задолженности в активах банка (d) и коэффициент покрытия убытков по ссудам ($КПС$), формулы которых представлены в теоретической главе.

Рассчитаем первый показатель - уровень кредитной активности банка ($Ука$) по каждому году из рассматриваемого периода, согласно формуле (5):

$$Ука = \frac{КВ}{А} \quad (5)$$

где $КВ$ – совокупная ссудная и привлеченная к ней задолженность; $А$ – сумма всех активов баланса.

$$УК_{2016} = \frac{7820,13}{9428,99} = 0,82$$

$$УК_{2017} = \frac{8172,69}{9631,24} = 0,84$$

$$УК_{2018} = \frac{11672,48}{13642,24} = 0,85$$

Основываясь на полученных коэффициентах можно сделать вывод, что банк показывает высокую кредитную активность. При определенных ситуациях подобный высокий уровень кредитной активности, значительно превосходящий рекомендуемые специалистами показатели, может быть тревожным критерием для оценки деятельности банка. Например, такой ситуацией может выступать риск невозврата кредитов. Более детально оценить уровень рискованности проводимой кредитной политики банка помогут показатели качества кредитного портфеля, рассчитанные далее. Следующий коэффициент, который необходимо рассчитать, это коэффициент опережения (Коп), но прежде необходимо рассчитать показатели темпа роста ссудных активов $Тр(КВ)$ и темпа роста активов $Тр(А)$ согласно формулам(6) и (7):

$$Тр(КВ) = \frac{КВ \text{ за отчетный период}}{КВ \text{ за базисный период}} \times 100, \quad (6)$$

где КВ за отчетный период и базисный - совокупность ссудной и привлеченной к ней задолженности.

$$Тр(А) = \frac{А \text{ за отчетный период}}{А \text{ за базисный период}} \times 100, \quad (7)$$

где А за отчетный период и базисный - величина активов банка (по балансу)

$$Тр_{КВ 2016} = \frac{7820,13}{8018,16} * 100\% = 97,5\%$$

$$Тр_{КВ 2017} = \frac{8172,69}{7820,13} * 100\% = 104,5\%$$

$$Тр_{КВ 2018} = \frac{11672,48}{8172,69} * 100\% = 142,8\%$$

$$Тр_{а 2016} = \frac{9428,99}{9394,6} * 100\% = 100,4\%$$

$$Тр_{а 2017} = \frac{9631,24}{9428,99} * 100\% = 100,0\%$$

$$Тр_{а 2018} = \frac{13642,19}{9631,24} * 100\% = 139,8\%$$

Теперь перейдем непосредственно к расчету коэффициента опережения согласно формуле (8):

$$K_{оп} = \frac{Tr(KB)}{Tr(A)}, \quad (8)$$

где $Tr(KB)$ - темп роста ссудных активов; $Tr(A)$ - темпа роста активов.

$$K_{оп\ 2016} = \frac{97,5}{100,4} = 0,97$$

$$K_{оп\ 2017} = \frac{104,5}{100,0} = 1,05$$

$$K_{оп\ 2018} = \frac{142,8}{139,8} = 1,02$$

Так как данный показатель является характеристикой общего уровня кредитной активности банка, то проведя анализ полученных на основе расчетов данных за рассматриваемый период можно прийти к выводу, что в 2017 году коэффициент опережения за весь исследуемый период составил наибольшее значение и превысил норму на 0,05. В 2018 году данный показатель также превысил нормативное значение, но уже меньше, чем в 2017 году, а в 2016 году он и вовсе не достиг нормы, до которой ему не хватило 0,03. Можно предположить, что на рост кредитной активности банка в 2017 году оказало влияние присоединения ОАО «Банка Москвы». Однако в 2018 году банк снизил свою кредитную активность на 0,03. Чем выше коэффициент опережения, тем выше кредитная активность банка.

Для оценки рискованности кредитной деятельности банка ПАО «ВТБ» необходимо рассчитать коэффициент риска кредитного портфеля (Р) по формуле (9) и на основе данных отчета банка:

$$P = \frac{(KB - РВПС)}{KB}, \quad (9)$$

где, РВПС – расчетный резерв на возможные потери по ссудам.

$$P_{2016} = \frac{7820,13 - 352,25}{7820,13} = 0,95$$

$$P_{2017} = \frac{8172,69 - 432,56}{8172,69} = 0,94$$

$$P_{2018} = \frac{11672,48 - 717,71}{11672,48} = 0,93$$

Из расчетов видно, что качество кредитного портфеля банка с точки зрения возвратности ссуд можно оценить, как хорошее. Это говорит о том, что он сформирован из качественных кредитов и риск невозвратности минимален. Данная оценка основывается на том, что рассчитанные показатели за три года стремятся к единице, а прогнозируемые потери уменьшаются, тем самым стремясь к нулю. Снижающаяся величина такой составляющей данной формулы, как прогнозируемые потери банка, говорит о том, риск кредитной деятельности банка и сложившегося кредитного портфеля также убывает. Однако с каждым годом он уменьшается на 0,01.

Далее рассчитаем показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска согласно формуле (10) и на основе данных отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на возможные потери по ссудам и иным активам:

$$K_3 = \frac{РВПС}{СС}, \quad (10)$$

где, СС – собственные средства (капитал) банка.

$$K_{3\ 2016} = \frac{352,25}{1020,50} = 0,35$$

$$K_{3\ 2017} = \frac{423,56}{1069,38} = 0,39$$

$$K_{3\ 2018} = \frac{717,71}{1586,98} = 0,45$$

Теперь определим показатель доли просроченной задолженности в активах банка (d), который рассчитывается по формуле (11):

$$d = \frac{КВпр}{А}, \quad (11)$$

где, КВпр – объём просроченной ссудной задолженности.

$$d_{2016} = \frac{189,04}{9428,99} = 0,02$$

$$d_{2017} = \frac{42,97}{9631,24} = 0,0045$$

$$d_{2018} = \frac{55,39}{13642,19} = 0,0041$$

Т.к. кредитный портфель банка сформирован из качественных кредитов и степень их невозврата минимальна, то размер просроченной задолженности в совокупных активах банка тоже мала и составляет меньше 1%. Но в 2016 году этот коэффициент соответствует значению 2 %, это в пределах нормы. Рекомендуемым значением данного коэффициента можно считать диапазон 1-2% от суммы всех активов.

И последний коэффициент, который мы рассчитаем для определения кредитного риска, это коэффициент покрытия убытков по ссудам (КПС), который рассчитывается по формуле (12):

$$\text{КПС} = \frac{\text{РВПС}}{\text{КВпр}}, \quad (12)$$

где РВПС – расчетный резерв на возможные потери по кредитам;

КВпр – объём просроченной ссудной задолженности.

$$\text{КПС}_{2016} = \frac{352,25}{189,04} = 1,86$$

$$\text{КПС}_{2017} = \frac{432,56}{42,97} = 9,86$$

$$\text{КПС}_{2018} = \frac{717,71}{55,39} = 12,96$$

Данный коэффициент дает возможность оценить степень покрытия проблемных ссуд, а рекомендуемое значение данного показателя должно превышать единицу.

Согласно полученным данным можно сделать вывод, что сумма фактических резервов на возможные потери по ссудам были сформированы оптимально, так как за рассматриваемый период коэффициенты превышали единицу.

Все полученные данные систематизируем в таблицу 20.

Таблица 20

Расчетные показатели кредитной активности банка и его кредитного риска

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
------------	---------	---------	---------

Ука	0,82	0,84	0,85
Тр(КВ) (%)	97,5	104,5	142,8
Тр(А) (%)	100,4	100,0	139,8
Коп	0,97	1,05	1,02
Р	0,95	0,94	0,93
КЗ	0,35	0,39	0,45
d	0,02	0,0045	0,0041
КПС	1,86	9,86	12,96

Как видно из данных таблицы 20, уровень кредитной активности банка (Ука) за рассматриваемый период уверенно растет, что является хорошим показателем для деятельности банка ПАО «ВТБ». Коэффициент опережения (Коп) к 2018 году по сравнению с 2017 годом уменьшился, хотя его величина всё же больше значения данного показателя в 2016 году. А темпы роста ссудных активов Тр (КВ) и активов Тр (А), из которых определяется коэффициент опережения, охарактеризовались уверенным увеличением, в результате чего коэффициент опережения имеет такую динамику. Коэффициент риска кредитного портфеля (Р) снижался за исследуемый период на 0,01. Динамика показателя степени защиты банка от совокупного кредитного риска (Кз) отражает увеличение с каждым годом. Динамика показателя доли просроченной задолженности в активах банка (d) немного снизилась, но это является хорошим показателем для банка. Коэффициент покрытия убытков по ссудам (КПС) очень резко увеличился и превосходит норму (≥ 1).

Руководство кредитным риском банка производится рассмотренными ниже способами:

1. Анализ кредитоспособности заёмщика. Персонал банка, как правило, предпочитает, как раз, данный метод, так как он даёт возможность предупредить почти в полной мере весь вероятный ущерб, который заключается в невозврате ссуды. Данный способ подразумевает создание особых шкал для установления рейтинга заёмщика. Критерии для анализа каждого клиента являются исключительно индивидуальными для каждой кредитной организации и, как показывает практика, основываются на собственном опыте. Такие критерии систематически модифицируются, что

создает условия для роста результативности оценки кредитоспособности заёмщика.

2. Диверсификация кредитного риска. Данный способ подразумевает под собой распределение существующих у кредитной организации потенциалов по кредитованию и инвестированию. Кредитный риск усиливается по мере роста всего объёма кредитования и уровня сосредоточения кредитов между ограниченным количеством заёмщиков. Помимо этого, осуществляется рассредоточение ссуд по срокам, по целевому направлению, по способу обеспечения, по отраслям, по методике определения ставки по кредитам и тому подобное. В данном способе управления проводят нормирование кредита, т.е. установление изменчивых границ кредитования, превышая которые ссуды не выдаются независимо от величины процентных ставок по ним.

3. Снижение величины предоставленных ссуд конкретному заёмщику. Данный способ используется в том случае, когда кредитная организация не имеет возможности полностью удостовериться в полной кредитоспособности заёмщика. Сниженный размер ссуды дает возможность уменьшить размер убытков в случае возникновения проблем с его возвратом.

4. Страхование ссуд. Страхование ссуды подразумевает под собой абсолютную передачу риска его невозврата организации, которая занимается страхованием. Есть множество всевозможных вариаций страхования ссуд, а все затраты на их реализацию, обычно, возлагаются на заёмщиков.

5. Вовлечение достаточной величины обеспечения. Данный способ почти всецело гарантирует кредитной организации возвращение отпущенной суммы и получение процентов. Однако, немаловажной характеристикой можно назвать то, что величина обеспечения кредита обязана компенсировать не только сумму выданной ссуды, но и проценты по ней. Тем не менее, в процессе защиты от кредитного риска внимание преимущественно должно уделяться не привлечению необходимого обеспечения, способного покрывать потери, а оценке кредитоспособности клиента. Ввиду того, что данная оценка преследует цель не допустить

данных потерь, кредит отпускается не в расчете на то, что для его погашения будет необходимо реализовать активы, которые служат его обеспечением, а на то, что его вернут согласно кредитному договору.

6. Выдача дисконтных кредитов. Дисконтные кредиты только в малой степени дают возможность уменьшить кредитный риск. Данный способ выдачи ссуд дает гарантию на получение платы за ссуду, а проблема возврата ее основной части остается нерешенной в том случае, если не применяются другие способы защиты от кредитных рисков.

7. Анализ стоимости предоставляемых ссуд и их дальнейшее проведение проявляется в систематизации ссуд согласно группам рисков и формированием резерва на сомнительные долги относительно групп риска. А исходя из того, что резерв формируется благодаря отчислениям, которые соотносятся на расходы кредитной организации, то это и определяет часть понятия стоимости ссуды для коммерческого банка.

Трансформация величины процентных ставок на финансовом рынке может уменьшить степень прибыльности кредитной организации и урезать собственный капитал. Чтобы уменьшить уровень риска коммерческие банки вводят в процентную ставку по вложенным средствам риск-премию или величину страхового процента.

К факторам, которые усиливают риск ликвидности можно отнести утрату доверия к кредитной организации, слухи, непостоянство финансовых рынков, зависимое положение от конкретного рынка или небольшого числа контрагентов.

Таблица 21

Концепции управления процентным риском

Ситуации	Рекомендации
1. Ожидается рост достаточно низких процентных ставок	<ul style="list-style-type: none">– увеличить сроки заемных средств;– сократить сроки инвестиций;– сократить кредиты с фиксированной процентной ставкой;– получить долгосрочные займы;– продать часть инвестиций (в виде ценных бумаг);

	– закрыть некоторые рискованные кредитные линии
2. Процентные ставки растут, ожидается достижение их максимума	– начать сокращение сроков заемных средств; – начать увеличение сроков инвестиций; – начать подготовку к увеличению доли кредитования с фиксированной ставкой; – подготовиться к увеличению доли инвестиций в ценные бумаги
3. Ожидается снижение достаточно высоких процентных ставок	– сократить сроки заемных средств; – увеличить долю кредитов с фиксированной процентной ставкой; – увеличить размер инвестиций; – открыть новые кредитные линии
4. Процентные ставки снижаются, близки к минимальным	– начать увеличение сроков заемных средств; – начать сокращение сроков инвестиций; – увеличить удельный вес кредитов с плавающей процентной ставкой

К факторам, которые усиливают риск ликвидности можно отнести утрату доверия к кредитной организации, слухи, непостоянство финансовых рынков, зависимое положение от конкретного рынка или небольшого числа контрагентов.

Снижение же риск ликвидности подразумевает под собой потенциал привлечения средств у организации одной сети, удержание на высоком уровне легко реализуемых ликвидных средств, например, высоколиквидных ценных бумаг, государственное страхование депозитов, установление и строгий контроль за совпадением сроков погашения по активным операциям и пассивным.

Итак, все рассмотренные способы уменьшения величины всевозможных видов риска являются основными, с которыми имеют дело кредитные организации в процессе своей деятельности. Создание данных мероприятий можно назвать главной составляющей стратегии коммерческого банка в процессе осуществления внутреннего риск-менеджмента.

Подводя итог всему вышесказанному, необходимо отметить, что для приведения потерей в результате наступления рискованных ситуаций к минимальному значению, персонал банка, главным образом, руководство, обязан действительно управлять рисками и быть способным приспособиться к изменчивым внешним факторам. К тому же, чем больший размер риска берет на себя кредитная организация, тем больше должны становиться его доходы. Вследствие этого, коммерческим банкам необходимо применять всевозможные способы страхования рискованных ситуаций, а также регулярно контролировать соблюдение нормативов, принятых Банком России. Результативное управление рисками кредитных организаций можно определить, как одно из важнейших направлений по достижению российскими банками международных стандартов.

В целом в результате оценки кредитной политики банка по данной работе можно отметить, что её деятельность является достаточно эффективной. Однако проведенный анализ показателей качества активов и коэффициентов риска по ним выявил следующую проблему:

- наличие просроченной задолженности банка;
- недостаточность фактически сформированного резерва на возможные потери;
- величина просроченных ссуд имеет тенденцию снижения меньшую, чем величина резервирования на возможные потери.

3.2 Разработка рекомендаций по совершенствованию системы управления активными операциями банка

Уровень кредитного риска в 2018 году упал на 2% и составил 93%, по сравнению с 2016 годом, где он составлял 95%. Снижающаяся величина такой составляющей данной формулы, как прогнозируемые потери банка, говорит о том, риск кредитной деятельности банка и сложившегося кредитного портфеля также убывает.

Степени защиты банка от совокупного кредитного риска увеличился до 45% в 2018 году, что хорошо влияет на работу банка. Однако, банк защищен всего на 45% от кредитного риска.

Главной из обнаруженных проблем всё же стоит выделить проблему недостаточности фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Для решения данной проблемы предлагается определить наиболее доходное вложение и полученный от него доход направить на резервирование. Высоколиквидные активы для этих целей подходят по той причине, что их реализация может быть осуществлена в течение 30 дней, что, несомненно, является важным критерием при решении данной проблемы. Структура высоколиквидных активов представлена в таблице 17.

Так как средства в кассе, на счетах в Банке России и на корсчетах НОСТРО в банках хоть и являются высоколиквидными активами, всё же являются «неработающими», т.е. не приносящими доход, то при оценке эффективности высоколиквидных активов рассмотрим какой из данных активов занимает наибольшую долю в прибыли банка и занесем полученные результаты в таблицу 22.

Таблица 22

Оценка эффективности высоколиквидных активов за счет их реструктуризации (%)

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Средства межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	67,28	49,15	19,11
Средства высоколиквидных ценных бумаг РФ	6,74	32,14	13,16
Средства высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	3,34	0,029	0,038
Прибыль (убыток)	690,88	1012,68	2309,07

По данным таблицы 22 можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в 2018 году занимают средства межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней 19%.

Для увеличения объема активов банка с целью увеличения фактического резерва на возможные потери для покрытия просроченной

задолженности согласно расчетному коэффициенту КПС рекомендуется произвести вложения в высоколиквидные ценные бумаги РФ. Экономический эффект от данного вложения на прогнозный период 2019 года представлен в таблице 23.

Таблица 23

Экономический эффект (млн. руб.)

Показатель	2018 г.	Прогнозный 2019 г.
Текущая справедливая стоимость	22574,86	47858,70
Создание резерва на возможные потери	67,81	143,76
Расходы	1569,55	3327,45
Прибыль	21073,12	44657,01

В результате проведенных подсчетов прогнозная прибыль от вложения в высоколиквидные активы составит 44657,01 миллионов рублей, что на 47,2% выше отчетного периода.

Полученная прибыль от вложения в высоколиквидные ценные бумаги РФ является достаточной для покрытия просроченной задолженности даже в случае, если тенденция снижения просроченной задолженности сменится на тенденцию роста данного показателя.

Работа с проблемными кредитами должна носить всесторонний характер, что во многом определяется квалификацией персонала, качеством информационного и методического обеспечения, умением банка оперативно реагировать на сигналы об ухудшающихся кредитных вложениях.

В целях совершенствования работы кредитных организаций с проблемными кредитами следует выполнять следующие рекомендации:

1. Внести в нормативные документы Банка России предельные сроки кредитов, нереальных к взысканию.

2. В кредитных организациях структурировать управление кредитным риском так, чтобы работой с проблемными кредитами было занято по возможности отдельное структурное подразделение, в зависимости от масштабов деятельности – сектор, отдел, управление.

3. Включить в обязанности службы внутреннего контроля кредитных организаций проверку раннего реагирования соответствующих служб на возникающие проблемы у заемщиков.

4. Обеспечить создаваемые структурные подразделения современными доработками к компьютерным программам, для обеспечения выявления стандартного набора финансовых проблем потенциального заемщика.

Следует тщательно изучить кредитную историю, предоставленную заемщиком, род его деятельности и всю имеющуюся информацию. Саму оценку кредитных рисков должны проводить квалифицированные специалисты, ведь это та сфера, где малейший просчет может привести к огромным убыткам.

Кредитный риск банка можно минимизировать. Традиционный способ - принятие залога. В качестве такового лучше всего подходит ценное имущество, ликвидные активы.

В случае утраты залога, наиболее эффективным методом минимизации кредитного риска является страхование.

Также многие банки в своей работе прибегают к системе лимитирования (клиентам какой-либо группы не выдаются кредиты больше определенной суммы).

Грамотная оценка кредитных рисков позволит оставаться на плаву и не терпеть убытки даже в условиях дестабилизированной экономической ситуации.

Формируя кредитный портфель, следует придерживаться определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку банк работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. Одновременно чрезмерная концентрация значительно повышает уровень кредитного риска. При этом банку не следует концентрировать свою деятельность в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах.

Диверсификация является понятием противоположным по экономическому содержанию концентрации. Диверсификация требует

профессионального управления и глубоких знаний рынка. Поэтому чрезмерная диверсификация приводит не к уменьшению, а к росту кредитного риска Банка.

Значительное влияние на кредитный риск Банка оказывает изменение курсов валют, который возникает в процессе предоставления кредитов в иностранной валюте, купли-продажи валют, конверсионных операций.

Чтобы в полной мере укрепить кредитную политику в сфере кредитования клиентов, нужно провести такой сформированный комплекс мероприятий:

1. Чтобы снизить вероятность кредитных рисков для банка, осуществлять постоянный мониторинг по выдаваемым кредитам, создавать оценочную характеристику клиентов по их платёжеспособности, суммы заработка, положение и социальный статус, демографические характеристики. Правильный и своевременный анализ данных характеристик позволит минимизировать риски и избежать невозврата кредита.

2. Прогнозировать объем выдаваемых средств (кредит), необходимо учитывать все крайности, в том числе и сроки кредитования. Специалисты банка должны соизмерять сумму и сроки внесения средств по срокам, которые предъявляются на протяжении всего временного периода внесения средств.

3. Осуществлять постоянный мониторинг по выдаваемым кредитам, что позволит своевременно наткнуться на проблемные кредиты, а также в дальнейшем разработать пути для их возврата.

4. С целью удержания конкурентоспособности, работникам банка требуется постоянно совершенствовать свой профессиональный опыт, что скажется в дальнейшем на имидже банковского сервиса.

5. Чтобы удерживать тот или иной сегмент рынка в ПАО «ВТБ», необходимо разработать в большей мере оптимальный вариант внутреннего оборота по выдаваемым кредитам. Это послужит определенной целью в сокращении сроков и рассмотрения поданных кредитных заявок от клиентов, а также в скорости проведения данных операций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках выпускной квалификационной работы проведен анализ активных операций банка ПАО «ВТБ» на рынке банковских услуг, их качества, рассмотрены подходы к управлению рисками ликвидности, кредитными и процентными рисками, которым они подвержены.

Анализируя нормативно-правовую базу, можно прийти к выводу, что на сегодняшний день риск ликвидности активных операций оценивается главным образом с помощью обязательных нормативов, определяемых Банком России. Настоящий факт указывает на важность эффективной системы риск-менеджмента банка и непрерывного совершенствования системы оценки и управления рисками.

Представленные методы и методики анализа активных операций коммерческого банка надлежит оценивать не в качестве комплекса конкретных рекомендаций, являющегося основой для принятия решений, а скорее в качестве общей схемы, согласно которой управление банка имеет возможность более точно установить подход к решению проблемы

управления активами, учитывая все необходимые требования на рынке банковских услуг, интересов и выгод для банка.

Анализ активных операций ПАО «ВТБ» их качества и связанных с ними рисков за 2016-2018 года показал:

- 1) устойчивый рост объема ссудной и приравненной к ней задолженности главным образом за счет ссуд юридическим лицам;
- 2) увеличение активов приносящих доход и снижение активов не приносящих доход;
- 3) рентабельность активов возросла.

Эти тенденции указывают на рост кредитных рисков.

Величина коэффициентов ликвидности за все три года установлена в пределах нормы, это говорит о том, что банк ВТБ эффективно справляется с выполнением обязательств за счет имеющихся активов, что является положительной характеристикой для банка.

Соблюдение банком ПАО «ВТБ» установленных Банком России нормативов подтверждает эффективность принятых руководством банка мер по снижению риска ликвидности и его способности упрочить своё финансовое положение на рынке, что уже положительно сказывается на стабильности банка, так как он находится в топе самых успешных и надежных банков в нашей стране.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные банка «ВТБ» за данный период говорит об отсутствии негативных тенденций, которые способны повлиять на финансовую устойчивость банка. Надежность и текущее финансовое состояние «ВТБ» можно оценить, как хорошее и развивающееся.

Основной активной операцией банка «ВТБ» является кредитование, потому что наибольшую долю активов банка занимают кредиты. Поэтому риски, которые могут возникать с ростом ссудной задолженности, важны для деятельности банка. Также следует отметить, что «ВТБ» является одним из крупных кредиторов предприятий реального сектора экономики страны. Банк проводит взвешенную кредитную политику, обеспечивая высокое качество

кредитного портфеля, что позволяет своим клиентам получить качественные услуги.

В 2018 году соотношение высоколиквидных активов и предполагаемого оттока текущих обязательств составляет 50,43%. Это может означать недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов, но банк является крупным и такой значительный отток маловероятен.

В результате проведенных подсчетов прогнозная прибыль от вложения в высоколиквидные активы составит 44657,01 миллионов рублей, что на 47,2% выше отчетного периода.

Полученная прибыль от вложения в высоколиквидные ценные бумаги РФ является достаточной для покрытия просроченной задолженности даже в случае, если тенденция снижения просроченной задолженности сменится на тенденцию роста данного показателя.

В целом в результате оценки кредитной политики банка по данной работе можно отметить, что её деятельность является достаточно эффективной. Однако проведенный анализ показателей качества активов и коэффициентов риска по ним выявил проблему наличия просроченной задолженности банка. Эта проблема достаточно изучена и вполне эффективно решается. Необходимо прогнозировать данный риск на начальной стадии заявки на кредит. Оценка кредитоспособности клиента во многом этому способствует. Необходимо внимательно изучать кредитную историю клиента, род его деятельности и всю предоставленную информацию. Саму оценку кредитных рисков должны проводить квалифицированные и опытные специалисты. Для этого нужно регулярно проводить различного рода мероприятия по повышению квалификации в данном вопросе, устраивать открытые уроки от более опытных специалистов для персонала непосредственно занимающегося оценкой заёмщика.

На основе проведенного анализа можно сделать вывод, что в общем активные операции ПАО «ВТБ» в период с 2016 по 2018 годы имеют тенденцию расти и развиваться. Это обуславливается тем, что банк

становится все более государственным и привлекает к себе достаточное количество клиентов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» [принят Гос. Думой 2 декабря 1990 г.: по состоянию на 01.01.2019 г.].
2. Федеральный закон №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [принят Гос. Думой 10 июля 2002 г.: по состоянию на 01.01.2019 г.].
3. Положение ЦБР № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2006 г.: по состоянию на 14 ноября 2016 г.].
4. Инструкция Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» [зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2012 г.: по состоянию на 13 февраля 2017 г.].
5. Устав ПАО «ВТБ» (в последней редакции от 01 января 2018 г.)
6. Агеева, Н.А. Основы банковского дела: учебное пособие. - М.: НИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 274 с.
7. Азрилиян, А.Н. Большой экономический словарь. – М.: Омега-Л, 2015. – 1472 с.
8. Алексеев, П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. - М.: КноРус, 2018. - 304 с.
9. Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело: учеб. – СПб.: Питер, 2015. – 304 с.
10. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: КноРус, 2014. 372 с.
11. Борисов, Б.А. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2014. 864 с.
12. Букато, В.П. Банки и банковские операции в России / Под ред. Лapidуса М.Х. - М.: Финансы и статистика, 2014. 467 с.

13. Вешкин, Ю.Г., Авагян, Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.
14. Гринкевич, Л.С. Финансы, денежное обращение, кредит: учебное пособие. - Томск: НТЛ, 2014. – 702 с.
15. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 591 с.
16. Звонова, Е.А. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для вузов – М.: ИНФРА-М, 2014. – 631 с.
17. Звонова, Е.А., Богачева, М.Ю., Болвачев, А.И. Деньги, кредит, банки: учебник - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.
18. Коробова, Г.Г., Нестеренко, Е.А., Карпова Р. А., Коробов, Ю.И. Банковские операции: учебное пособие для бакалавров - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
19. Лаврушин, О.И., Валенцев, Н.И. Банковское дело: учебник для вузов - М.: КноРус, 2014. - 800 с.
20. Максютков, А.А. Основы банковского дела. - М.: Бератор-Пресс, 2016. - 384с.
21. Муравьева, Н.Н., Хачатурова, О.С. Проблемы кредитования в условиях экономической нестабильности современного периода // Проблемы современной науки и образования. - 2015. - № 6 . - С. 132-137.
22. Печникова, А.В., Маркова, О.М., Стародубцева, Е.Б. Банковские операции: учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 336 с.
23. Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 319 с.
24. Русанов, Ю.Ю., Бадало, Л.А., Маганов, В.В., Русанова, О.М. Банковский менеджмент: учебник для бакалавров - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с.
25. Стародубовцева, Е.Б. Банковское дело. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 287 с.
26. Сиднев, С.Ф. Принципы управления рисками активных операций банка // Бухгалтерия и банки. - 2014. - № 12. - С. 93-99.

27. Тавасиев, А.М. Банковское дело: учебник для бакалавров. – М.: Юрайт, 2015. – 647 с.
28. Турбина, Н.М., Чернышова, О.М. Сравнительный анализ преимуществ и недостатков различных методов оценки кредитоспособности заёмщика // Социально-экономические явления и процессы. - 2012. - №11. - С. 242-246.
29. Халафян, Т.В. Анализ качества активов кредитной организации на примере АИК ПСБ «Ставрополье» (ОАО) // Альманах современной науки и образования. - 2013. - №7. - С. 142-147.
30. Шредер, Н.Г. Анализ финансовой отчетности; Челябинск: Альфа-Пресс - М., 2017. - 176 с.
31. Активные и пассивные операции коммерческих банков. Взаимосвязь активных и пассивных операций банка. Режим доступа: <http://banki-uchebnik.ru/kommercheskie-banki/13-operatsii-kommercheskikh-bankov> (дата обращения 20.04.2019).
32. Активные операции банков. Управление активными операциями коммерческого банка. Режим доступа: <http://finekon.ru/aktiv.php> (дата обращения 25.04.2019).
33. Активные операции коммерческих банков. Виды активных операций. Режим доступа: <http://works.doklad.ru/view/fk74Z5fxHio/2.html> (дата обращения 30.04.2019).
34. Информация о банке «ВТБ». Режим доступа: <https://www.vtb24.ru/about/> (дата обращения 15.04.2019).
35. Официальный сайт ПАО «ВТБ». Режим доступа: <https://www.vtb24.ru/> (дата обращения 20.04.2019).
36. Портал банковского аналитика. Финансовый анализ банка ПАО «ВТБ». Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vtb-24> (дата обращения 06.05.2019).
37. Путеводитель по коммерческим банкам. Активные и пассивные операции коммерческих банков и направления повышения их эффективности. Режим доступа: <http://www.bankratio.ru/dbaf-309.html> (дата обращения 10.05.2019).

38. Финансовая отчетность банка ПАО «ВТБ». Режим доступа: <https://www.vtb24.ru/about/shareholders/financial-reports/> (дата обращения 15.04.2019).
39. Электронная библиотека. Активные операции в коммерческом банке и управление ими. Режим доступа: <http://bibliofond.ru/view.aspx?id=648116> (дата обращения 08.05.2019).
40. Jorion Philippe. Financial Risk Manager Handbook. GARP Risk Management library / Philippe Jorion. - New Jersey: John Wiley & Sons, Inc, 2017. – 739 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Состав и структура активов ПАО «ВТБ»*

Вид актива	Стоимость активов, млрд. руб.			Структура активов, %		
	2016	2017	2018	2016	2017	2018
Денежные средства	154,05	269,02	354,86	1,63	2,79	2,6
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	83,35	107,04	337,36	0,88	1,11	2,47
Средства в кредитных организациях	133,14	176,64	83,1	1,41	1,83	0,61
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439,18	426,67	646,72	4,66	4,43	4,74
Чистая ссудная задолженность	6414,82	6541,83	10249,75	68,03	67,92	75,13
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1188,82	1347,18	1002,27	12,61	13,99	7,35
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	351,03	-	-	3,72	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	0,00005	0,057	1,03	0,00001	0,0006	0,008
Отложенный налоговый актив	12,46	54,35	44,38	0,13	0,56	0,33
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	312,12	329,85	445,5	3,31	3,42	3,27
Прочие активы	340,02	378,6	477,23	3,61	3,93	3,49
Всего активов	9428,99	9631,24	13642,19	100	100	100

*Источник: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 гг.

Состав и структура пассивов ПАО «ВТБ»*

Вид пассива	Стоимость пассивов, млрд.руб.			Структура пассивов, %		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1054,37	69,27	51,85	13,06	0,84	0,43
Средства кредитных организаций	1590,75	1784,65	1345,07	19,71	21,74	11,14
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5108,69	5975,14	10122,62	63,29	72,77	83,84
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80,07	83,68	149,79	0,99	1,02	1,24
Выпущенные долговые обязательства	105,71	154,24	197,09	1,31	1,88	1,63
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,45	2,28	0	0,01	0,03	0
Отложенное налоговое обязательство	7,85	9,62	7,53	0,10	0,12	0,06
Прочие обязательства	106,9	115,64	177,43	1,32	1,41	1,47
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16,79	16,34	21,96	0,21	0,20	0,18
Всего обязательств	8071,59	8210,86	12073,36	100	100	100

*Источник: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 гг.

Приложение В

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	13	269017303	154050645
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13	107043542	83352985
12.1	Обязательные резервы		61497320	60383585
13	Средства в кредитных организациях	13	176640931	133138285
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	426672412	439176327
15	Чистая осудная задолженность	15	6541830546	6414815254
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не входящие в наличии для продажи	16	1347174873	1188816321
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	889028225	819041596
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	0	351033777
18	Требования по текущему налогу на прибыль	27	57205	50
19	Отложенный налоговый актив	27	54347991	12457323
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18	329850104	312122697
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	19	378603071	340024252
113	Всего активов		9631237978	9428987916
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	20	69267204	1054370634
115	Средства кредитных организаций	20	1784649050	1590754517
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	5975144672	5108689354
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	21	624466128	539574453
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	83682104	80068328
118	Выпущенные долговые обязательства	22	154239037	105711719
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	27	2281702	453979
120	Отложенные налоговые обязательства	27	9618261	7848520
121	Прочие обязательства	23	115636027	106903201
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	26	16342785	16794963
123	Всего обязательств		8210860842	8071595215

Продолжение Приложения В

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	25	651033884	651033884
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	25	132557	0
26	Эмиссионный доход	25	439401101	439401101
27	Резервный фонд		13375359	9920942
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	31	10608685	-15648369
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	31	18006928	20178785
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		186815560	183418013
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	101268176	69088345
35	Всего источников собственных средств		1420377136	1357392701
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7948431782	4842681508
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1177435596	822572813
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



(Handwritten signature in blue ink)

А.Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

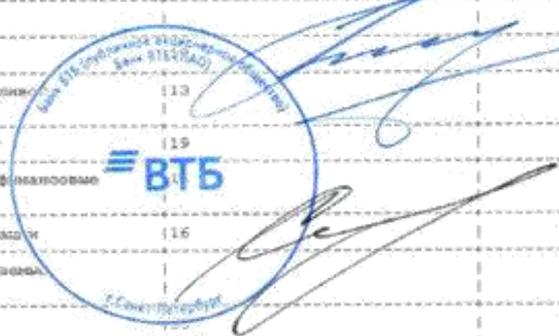
(Handwritten signature in blue ink)

С.П. Емельянова

26.03.2018

Приложение Г

		651 033 884	651 033 884
24	Средства акционеров (участников)		Банковская отчетность
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	132 557
26	Эмиссионный доход	по 400 401 191	401 101
27	Резервный фонд	18 438 748	13 375 359
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющейся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	40262	10 608 685
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	27 130 108	18 006 928
30	Переоценка обязательств (требований) по валютным долгосрочным вознагражденным инструментам хеджирования		0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования Банк ВТБ (ПАО) и филиалов Банка ВТБ (ПАО) в иностранных организациях		0
33	Дивиденды, полученные (получаемые) от дочерних организаций (получаемые от дочерних организаций)	209 448 086	186 815 560
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16, 34	230 906 903
35	Всего источников собственных средств		1 568 833 546
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Внебалансовые обязательства кредитной организации		Данные за отчетный период: 12 мес. 599 273
37	Гарантии и поручительства, выданные кредитной организацией	3	768 167 528
38	Условные обязательства некредитного характера		0
39	Денежные средства	12	354 864 815
40	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12	337 357 489
40.1	Обязательные резервы		100 613 975
41	Средства в кредитных организациях		83 100 033
42	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	646 720 770
43	Чистая судная задолженность	15	10 249 750 236
44	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 002 270 803
44.1	Вложения в дочерние и зависимые организации	16	660 806 148
44.2	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0
45	Отсроченная по текущему налогу на прибыль		1 027 219
46	Отложенный налоговый актив	35	44 376 517
47	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23	445 497 949
48	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0
49	Прочие активы	24	477 232 462
50	Всего активов		13 642 198 523
II. ПАССИВ			
51	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25	51 853 387
52	Средства кредитных организаций	25	1 345 066 195
53	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26	10 122 620 875
53.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	26	3 890 340 329
54	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	149 799 647
55	Выпущенные долговые обязательства	28	197 099 609
56	Обязательства по текущему налогу на прибыль	35	0
57	Отложенные налоговые обязательства	35	7 537 017
58	Прочие обязательства	29	177 426 310
59	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	20	21 961 937
60	Всего обязательств		12 073 364 977
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			



Приложение Д

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филiales) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		672431066	721941130
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45243860	63582544
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		553887442	560629657
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		73299764	97728929
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		468588653	540589538
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		110333561	148879539
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		348938403	381476280
2.3	по выданным долгам обязательствам		9316689	10233719
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		203842413	181351592
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной (и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	26	-117939342	-61795081
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-23270656	-8957889
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		85903071	119556511
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9195312	-68205904
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-385368	-523512
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24014187	3188086
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		78170	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-50146933	-139732053
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6389968	190261448
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		14448219	-2228649
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		53238141	46402014
14	Комиссионные доходы		32489815	29225107
15	Комиссионные расходы		4631386	4177962
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	26	20898120	-11646758
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	26	66503	148263
18	Изменение резерва по прочим потерям	26	3331274	195860

Продолжение Приложения Д

119	Прочие операционные доходы	17	19428034	22320210
120	Чистые доходы (расходы)		201537191	164782661
121	Операционные расходы	17	128588605	82906315
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		72948586	81876346
123	Возвещения (расход) по налогам		-28319590	12788001
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		101268176	69088345
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	16	101268176	69088345

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		101268176	69088345
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		58746	8769577
13.1	изменение фонда пересечки основных средств	131	58746	8769577
13.2	изменение фонда пересечки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относившийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	131	2230603	1521899
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2171857	7247678
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		25796191	30308211
16.1	изменение фонда пересечки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	131	25796191	30308211
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относившийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	131	-460863	-3820300
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		26257054	34128511
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		24085197	41376189
110	Финансовый результат за отчетный период		125353378	110464534

Президент-Председатель Правления

А.Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

С.П. Емельянова



26.03.2018

Приложение Е

Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала)) по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОККО	регистрационный номер (/порядковый номер)
140262	100032520	1000

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) /
Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКД 0409807
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		924 287 589	672 431 066
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		42 935 411	45 243 860
11.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		836 461 032	553 887 442
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		44 891 146	73 299 764
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		524 947 839	468 588 653
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 969 954	110 333 561
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		449 953 789	348 938 403
12.3	по выданным долгам обязательствам		11 024 096	9 316 689
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34	399 339 750	203 842 413
14	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на исключенных процентных доходах, всего, в том числе:	20	-113 673 627	-117 939 342
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9 245 850	-23 270 656
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		285 666 123	85 903 071
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	75 459 554	9 195 312
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	-41 583	-385 368
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инвестированными в наличии для продажи	34	6 345 472	24 014 187
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	78 170
20	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		52 615 669	-50 146 933
21	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-105 679 273	-6 389 968
22	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		18 034 227	14 448 219
23	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		101 487 743	53 238 141
24	Комиссионные доходы		137 770 959	32 489 815
25	Комиссионные расходы		41 948 172	4 631 386
26	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, инвестированным в наличии для продажи	20	-35 852 163	20 898 120
27	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	20	0	66 503
28	Изменение резерва по прочим потерям	20	-6 175 955	3 331 274

Продолжение Приложения Е

119	Прочие операционные доходы	34	85 018 563	19 428 034
120	Чистые доходы (расходы)		572 701 262	201 537 191
121	Операционные расходы	34	290 515 994	128 588 605
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	34	282 185 268	72 948 586
123	Возмещение (расход) по налогам	34	51 278 365	-28 319 590
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		230 904 887	101 268 176
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		2 016	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	34	3 626 592	58 746
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	32	3 626 592	58 746
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по лизинговому обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 152 938	2 230 603
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 779 530	-2 171 857
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	34	-24 662 450	25 796 191
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, номинированных в наличной для продажи	32	-24 662 450	25 796 191
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6 749 358	-460 863
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-17 913 092	26 257 054
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-13 133 562	24 085 197
10	Финансовый результат за отчетный период		217 773 341	125 353 373

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

29.03.2019.



А.Л. Костин

М.В. Садовая