

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

Экономики и торгового дела

(кафедра)

ОТЧЕТ

О прохождении _____ преддипломной _____ практики

(вид практики)

Студента Семеновы Виктории Викторовны _____ 4 курса

Направление подготовки 38.03.01 Экономика _____

(код и наименование подготовки)

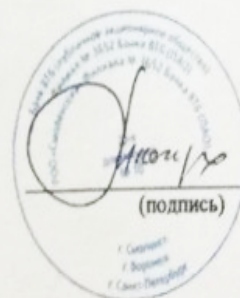
Место прохождения практики ПАО «ВТБ» _____

Срок практики с « 27 » апреля 2018 г. по « 26 » мая 2018 г.

Руководитель практики от предприятия (организации)

Нечухаева Наталья Владимировна, Начальник
отдела ГСАПО

(Ф.И.О., должность)



(подпись)

Руководитель практики от Филиала

Ковалева Н.Ф., к.э.н. доцент кафедры

(Ф.И.О., должность)

[Handwritten Signature]
(подпись)

*пол. 22 мая 20.05.18
85 (сметчик)*

ПЛАН – ГРАФИК
прохождения преддипломной практики

1. Ф.И.О. студента Семенова Виктория Викторовна

2. Курс, группа 4 курс, Э141о

3. Место прохождения преддипломной практики ПАО «ВТБ»

4. Срок преддипломной практики:

с «27» апреля 2018 г. по «26» мая 2018 г.

Дата	Перечень намечаемых работ
27.04.2018 – 04.05.2018	Основные показатели деятельности коммерческого банка
05.05.2018 – 12.05.2018	Оценка финансовой деятельности коммерческого банка
13.05.2018 – 26.05.2018	Индивидуальное задание

Руководитель практики от Филиала:

И.Э.Н., заместитель начальника
(Занимаемая должность)

Иванова П.Р.
Ф.И.О.


подпись

Руководитель практики от Организации:

Начальник отдела ГСАПО
(Занимаемая должность)

Нечухаева Н.В.
Ф.И.О.


подпись

«26» апреля 2018 г.

Кафедра Экономики и торгового дела

Направление 38.03.01 Экономика

Профиль Финансы и кредит

ЗАДАНИЕ

на преддипломную практику

(указать вид и тип практики)

4 курс, Э 141 о

(курс, группа)

Семенова Виктория Викторовна

(фамилия, имя, отчество)

1. Срок сдачи студентом отчета 30.05.2018 г.

2. Календарный план


Этапы практики, содержание выполняемых работ и заданий по программе практики	Сроки выполнения	
	Начало	Окончание
Собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	27.04.18	30.04.18
На основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	02.05.18	04.05.18
Выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.	10.05.18	16.05.18
Анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.	22.05.18	26.05.18


3. Место прохождения практики ПАО «ВТБ»

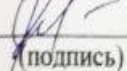
Руководитель практики от кафедры Филиала

Руководитель практики от базы практики

Задание принял к исполнению



(подпись)


(подпись)


(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Основные показатели деятельности Банка ПАО «ВТБ»	
1.1 Общая характеристика Банка ПАО «ВТБ».....	4
1.2 Состав и структура имущества Банка ПАО «ВТБ».....	6
1.3 Трудовые ресурсы ПАО «ВТБ» и их использование.....	10
2. Оценка финансовой деятельности коммерческого банка	
2.1 Анализ активных и пассивных операций банка.....	13
2.2 Анализ финансовых ресурсов, доходов и расходов банка.....	15
2.3 Анализ формирования, распределения и использования прибыли..	16
2.4 Анализ финансового состояния банка.....	19
3. Анализ управления активами коммерческого банка ПАО «ВТБ».....	22
Заключение	34
Приложения	37

ВВЕДЕНИЕ

Преддипломная практика проходила в период с 27 апреля 2018 года по 26 мая 2018 года на базе Банка ПАО «ВТБ в региональном операционном офисе «Смоленский», расположенном по адресу: г. Смоленск, ул. Октябрьской революции, д. 9. Офис осуществляет обслуживание физических лиц, объекты малого, среднего и крупного бизнеса и индивидуальных предпринимателей.

Целью прохождения практики является ознакомление с различными аспектами организационно-правовой и управленческой деятельностью банка, а также изучение активов коммерческого банка.

В соответствии с целью практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности поставлены следующие задачи:

- провести анализ активных и пассивных операций Банка ПАО «ВТБ»;
- проанализировать финансовые ресурсы, доходы и расходы Банка ПАО «ВТБ»;
- провести анализ формирования, распределения и использования прибыли Банка ПАО «ВТБ»;
- проанализировать финансовое состояние Банка ПАО «ВТБ»;
- провести анализ управления активами коммерческого Банка ПАО «ВТБ».

1.ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПАО «ВТБ»

1.1 Общая характеристика Банка ПАО «ВТБ»

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (публичное акционерное общество). Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк ПАО «ВТБ». Место нахождения кредитной организации: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29. Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – Банк ПАО «ВТБ» или Банк) учрежден в октябре 1990 года. Президент (председатель правления) – Андрей Леонидович Костин (с 2002 года). Банк имеет генеральную лицензию Банка России от 08.07.2015 № 1000 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

Банк ПАО «ВТБ» является одним из крупнейших 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.

Банк является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц. В корпоративном бизнесе Банк ПАО «ВТБ» успешно конкурирует с российскими и международными игроками за обслуживание крупных и крупнейших корпораций, а также компаний среднего бизнеса.

Банк предлагает комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.

В розничном бизнесе Банк ВТБ является одним из ключевых игроков на российском рынке. Банк ПАО «ВТБ» делает основной акцент на внедрении инновационных, высокотехнологичных продуктов и сервисов.

Ключевыми направлениями бизнеса Банка ПАО «ВТБ» являются:

- Корпоративно-инвестиционный бизнес;

- Работа со средним и малым бизнесом;
- Розничный бизнес.

ВТБ в 2011 году приобрёл принадлежавший правительству Москвы пакет в 46,48% Банка Москвы. К концу декабря 2011 года ВТБ довёл свой пакет до 94,84% акций.

В 2015 году подписано соглашение между президентом банка, директором ФГУП Почта России Дмитрием Страшновым и министром связи и массовых коммуникаций Николаем Никифоровым о покупке у ВТБ 50% минус 1 акция Лето Банка, на базе которого запланировано создания «Национального почтового банка», сумма сделки 5 млрд. рублей. В 2016 году между ВТБ 24 и ФГУП Почта России был подписан пакет документов о создании Почта Банка. 50% минус 1 акция создающегося Почта Банка приобрела ФГУП Почта России в лице своей 100% дочерней компании.

1 января 2018 года Банк ВТБ успешно завершил юридические процедуры по присоединению ВТБ24 и начал обслуживание клиентов под единым брендом.

Основной целью деятельности Банка ПАО «ВТБ» является получение прибыли при осуществлении банковских операций.

Банк ПАО «ВТБ» является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц. В числе предоставляемых услуг: выпуск банковских карт; ипотечное и потребительское кредитование; автокредитование; услуги дистанционного управления счетами; кредитные карты с льготным периодом; срочные вклады; аренда сейфовых ячеек; денежные переводы.

Банк ВТБ является головной структурой Группы ВТБ представленной на рисунке 1. Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

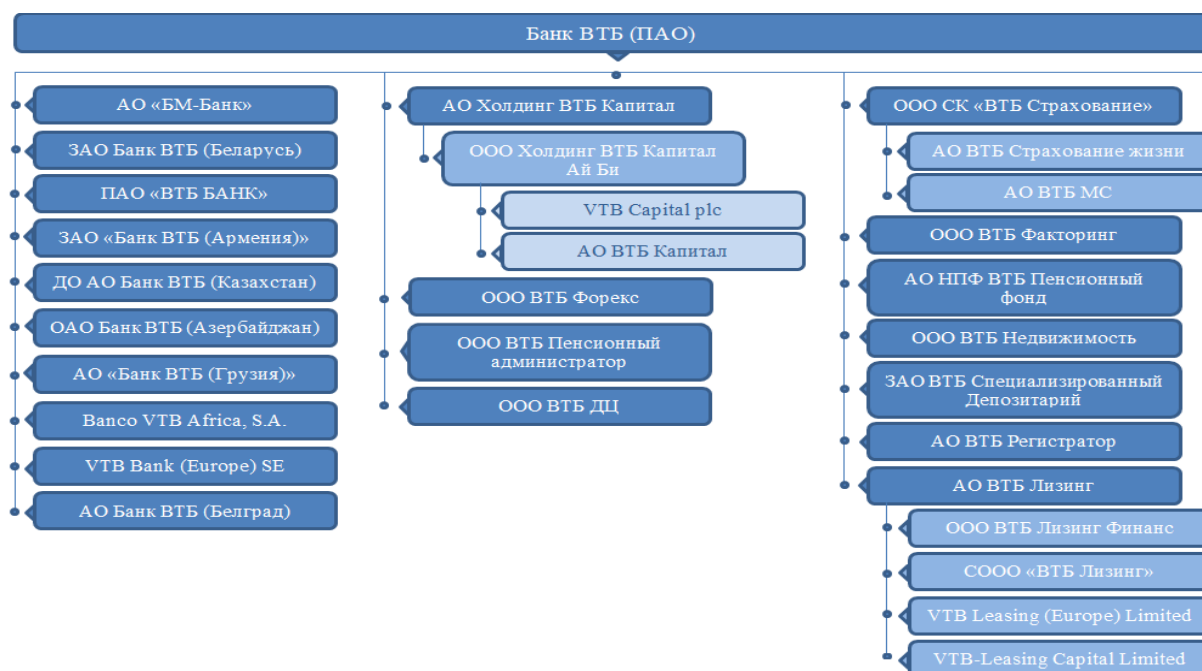


Рис. 1. Организационная структура группы ВТБ

Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных 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.

1.2 Состав и структура имущества Банка ПАО «ВТБ»

Банк ПАО «ВТБ», как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должен располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами или имуществом.

Проведение анализа изменения состава и структуры активов и пассивов баланса Банка ПАО «ВТБ» дает возможность сформировать наиболее полное представление о нем и его деятельности. Структура активов Банка ПАО «ВТБ» представлена в Приложении В.

По данным таблицы в Приложении В видно, что наибольшую долю в структуре активов банка занимает чистая ссудная задолженность, в состав которой входят срочные кредиты и депозиты юридическим лицам и кредитным организациям, потребительские и ипотечные кредиты физическим лицам и другое. Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов банка в период с 2015 по 2017 годы снизилась с 69,42% до 67,92%. В наибольшей степени в данный период претерпели изменения доли денежных средств и основных средств в структуре активов, которые увеличились с 0,79% до 2,79% и с 0,94% до 3,42% соответственно.

Структура пассивов Банка ПАО «ВТБ» представлена в Приложении Г. Исходя из представленных данных в структуре обязательств наибольший удельный вес занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на протяжении всего исследуемого периода. Средства, привлеченные от кредитных организаций, увеличились и составили по итогам 2017 года 1784,65 млрд. рублей. Средства на счетах клиентов за исследуемый период в динамике имеют тенденцию к увеличению. Касаясь выпущенных долговых обязательств можно сделать вывод о том, что они имеют тенденцию к снижению за весь исследуемый период. Подобная динамика наблюдается и с кредитами, депозитами и прочими средствами ЦБ РФ. Обратная тенденция наблюдается в таких статьях как резервы на возможные потери и прочие обязательства.

В таблице 1 рассмотрим размер и структуру основных средств Банка ПАО «ВТБ» за 2015-2017 гг.

Основные средства Банка ПАО «ВТБ» состоят из зданий и земли, оборудования, незавершенного строительства и оборудования в операционной аренде. Из таблицы 1 видно, что наибольший удельный вес в структуре основных средств занимают оборудование в операционной аренде, здания и земля.

Таблица 1

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

Виды основных средств	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %
Здания и земля	124,4	40,09	119,8	33,97	116,5	33,46
Оборудование	26,8	8,64	32,4	9,19	43,4	12,46
Незавершенное строительство	12,9	4,16	65,5	18,57	55,4	15,91
Оборудование в операционной аренде	146,2	47,12	135	38,28	132,9	38,17
Итого	310,3	100	352,7	100	348,2	100

Для наглядной оценки изменения количества каждого вида основных средств представлен рисунок 2.

Как видно из рисунка 2 здания, земля и оборудование незначительно снизили свои количественные показатели в период 2015-2017 гг. В 2016 году резко увеличилась сумма незавершенного строительства, которая в 2017 году показала незначительный спад. Собственное оборудование Банка ПАО «ВТБ» постепенно увеличивалось в рассматриваемый период.

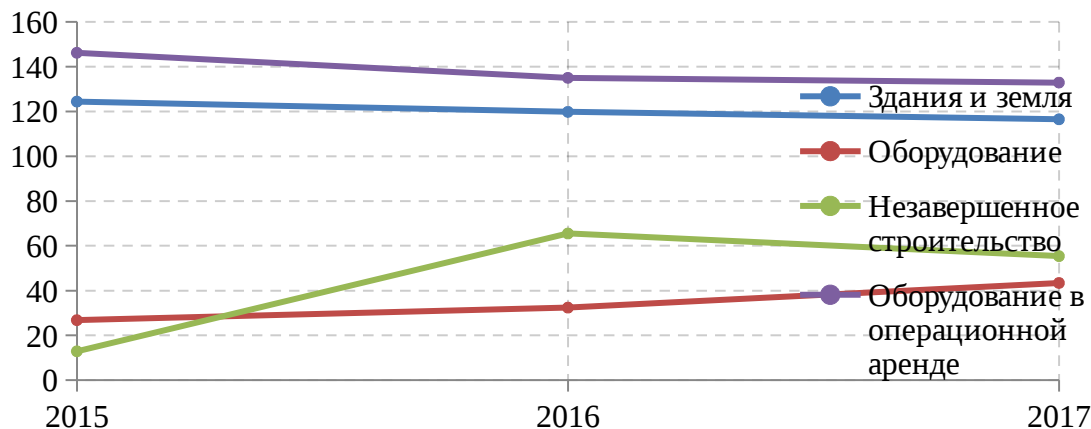


Рис. 2. Размер и структура основных средств Банка ПАО «ВТБ» в динамике за 2015-2017 гг.

Основными задачами анализа состояния и эффективности использования основных средств является выявление обеспеченности организации основными средствами. Показатели обеспеченности приведены в таблице 2.

Таблица 2

Обеспеченность основными средствами Банка ПАО «ВТБ»

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Среднегодовая стоимость основных средств, млрд. руб.	278,6	331,5	350,45	105,72	125,79
Среднегодовая численность работников, тыс. чел.	96,98	93,92	96,72	102,98	99,73
Фондовооружённость, млрд. руб. на 1 тыс. работников	2,87	3,53	3,62	102,55	126,13

Из таблицы 2 видно, что среднегодовая стоимость основных средств за представленный период постоянно возрастает, в 2017 году по отношению к 2016 году возрастание произошло на 105,72%. Так же увеличивается и среднегодовая численность работников в 2016 по сравнению с 2015 годом она увеличилась на 99,73%.

Состав и структура процентных доходов и расходов Банка ПАО «ВТБ» представлены в таблице 3.

Таблица 3

**Состав и структура процентных доходов и расходов Банка ПАО «ВТБ»
(млрд. руб.).**

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение, %	
				2017 г. к 2016 г.	2017 г. к 2015 г.
Процентные доходы всего, в том числе:	636,30	721,94	672,43	-6,86	5,68
от размещения средств в кредитных организациях	88,08	63,58	45,24	-28,85	-48,64
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	445,97	560,63	553,39	-1,29	24,09
от вложений в ценные бумаги	102,25	97,73	73,30	-25,00	-28,31
Процентные расходы всего, в том числе:	534,65	540,59	468,59	-13,32	-12,36
по привлеченным средствам кредитных организаций	215,82	148,88	110,33	-25,89	-48,88

Продолжение таблицы 3

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение, %	
				2017 г. к 2016 г.	2017 г. к 2015 г.
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	301,66	381,48	348,94	-8,53	15,67

по выпущенным долговым обязательствам	17,17	10,23	9,32	-8,90	-45,72
Чистые процентные доходы	101,65	181,35	203,84	12,40	100,53

По данным таблицы 3 в 2017 году процентные доходы увеличились по сравнению с 2015 годом на 5,68% и составили 672,43 млрд. рублей. В другом рассматриваемом периоде наблюдается противоположная тенденция, а именно в 2017 году по сравнению с 2016 годом произошло уменьшение на 6,86%. Это произошло за счет уменьшению средств в кредитных организациях, а также за счет меньших вложений в ценные бумаги.

Процентные расходы в 2017 году по отношению к 2016 году уменьшились на 12,36% это связано прежде всего с тем, что стало меньше привлеченных кредитных средств в кредитных организациях, а также уменьшению средств, не являющихся кредитными организациями. Чистые процентные расходы в динамике постоянно увеличиваются.

1.3 Трудовые ресурсы ПАО «ВТБ» и их использование

Являясь одним из крупнейших работодателей для банковской отрасли в регионах своего присутствия, ВТБ постоянно совершенствует подходы к управлению персоналом, внедряя наилучшие и оптимальные практики и акцентируя внимание, как на индивидуальном развитии сотрудников, так и на развитии кросс-функционального взаимодействия.

В своей кадровой политике Группа строго руководствуется трудовым законодательством Российской Федерации, требованиями к кредитным организациям, а также правовыми нормами других стран, в которых работают компании Группы. Предоставление сотрудникам необходимых условий труда, дополнительных льгот и компенсаций регламентируется внутренними локально-нормативными актами компаний Группы.

Благоприятная корпоративная культура объединяет сотрудников ВТБ в одну команду, повышает их лояльность и мотивацию, позволяет им развивать

лидерские навыки и проявлять себя не только в профессиональной деятельности, но и в творчестве, спорте и общественной деятельности. Создание комфортной атмосферы в группе ВТБ является одним из важнейших направлений работы с персоналом.

В таблице 4 приведена численность и структура работников Группы ВТБ.

По данным таблицы 4 снижение численности персонала наблюдалось в 2016 году, на 3 тысячи человек. Но в 2017 году банк опять увеличил численность персонала, при этом увеличился в большей степени служащий персонал. В общей структуре работников преобладает служащий персонал, в исследуемом периоде и в среднем составляет 87%.

Таблица 4
Среднегодовая численность и структура работников ПАО «ВТБ»

Категории работников	Среднегодовая численность работников, тыс. чел			Структура, в % к итогу		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Всего по организации,	96,98	93,92	96,72	100	100	100
Служащие	84,88	82,22	85,42	87,53	87,54	88,3
Руководители	12,1	11,7	11,3	12,47	12,45	11,68

Ежегодная оценка результативности работы персонала, охватывающая и работников, и руководителей, осуществляется по ключевым показателям эффективности, устанавливаемым в количественных и качественных значениях и отражающим основные стратегические и операционные приоритеты Группы. В свою очередь оценка деятельности позволяет формировать индивидуальные планы развития и является эффективным инструментом предоставления обратной связи работникам по итогам работы за год.

Действующая в 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.

Совершенствование системы мотивации и оплаты труда, внедрение и использование современных и отвечающих поставленным задачам практик – одно из значимых направлений повышения эффективности работы Группы.

2.ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

2.1 Анализ активных и пассивных операций банка

В Приложении В представлены данные об активах Банка ПАО «ВТБ». По данным таблицы видно, что бóльшую часть в структуре активов банка занимает чистая ссудная задолженность. Чистая ссудная задолженность 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 5.

Таблица 5

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

Вид задолженности	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2015 г.	2017 г. в % к 2016 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	5315719,58	5484545,23	5741952,18	8,02	4,69
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	1381314,39	938324,77	861945,45	-37,60	-8,14
Ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва, в том числе:	177,83	230718,09	262478,28	147501	13,77
Потребительские кредиты и прочее	116,66	212906,58	245794,28	210593	15,45
Ипотечные кредиты	2,77	16920,92	15925,61	574832	-5,88
Кредиты на покупку автомобиля	52,34	870,07	753,53	1339,68	-13,39
Итого резервов	175368,09	238772,84	324545,36	85,07	35,92
Итого чистая ссудная задолженность	6521843,7	6414815,25	6541830,55	0,31	1,98

Как видно из представленной таблицы 5, в 2016 году произошел рост ссуд, предоставленных физическим лицам. Данное увеличение было вызвано реорганизацией бизнеса ОАО «Банк Москвы», в рамках которой 10 мая 2016 года произошло выделение из ОАО «Банк Москвы» АО «БС-Банк (Банк Специальный)» с одновременным присоединением данного банка к Банку ПАО «ВТБ». Чистая ссудная по данным таблицы 5 задолженность Банка за

2017 год выросла на 1,98% и в абсолютном выражении составила 6541830,55 млн. рублей.

В Приложении Г представлена таблица, содержащая информацию о пассивах Банка ПАО «ВТБ». Как видно из таблицы 6 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют бóльшую часть в структуре пассивов. В таблице 6 рассмотрим структуру вкладов.

Таблица 6

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

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2015 г.	2017 г. в % к 2016 г.
Государственные органы власти:					
Срочные депозиты	308,83	297,07	907,96	194,00	205,64
Текущие/расчетные счета	13,05	2,53	4,22	-67,66	66,80
Прочие юридические лица:					
Срочные депозиты и прочее	3077,68	3007,69	2948,09	-4,21	-1,98
	2015	2016	2017	2017 в % к 2015	2017 в % к 2016
Текущие/расчетные счета	975,96	1198,84	1441,61	47,71	20,25
	2015	2016	2017	2017 в % к 2015	2017 в % к 2016
Прочие юридические лица:					
Расчеты по аккредитивам	101,26	52,48	42,56	-57,97	-18,90
Договоры «репо»	-	10,50	6,23	-	-40,67
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели:					
Срочные депозиты и прочее	32,74	472,86	537,06	1540,38	13,58
Текущие/расчетные счета	11,37	66,72	87,41	668,78	31,01
Итого	4520,89	5108,69	5975,14	32,17	16,96

Как видно из предоставленной выше таблицы 6, срочные депозиты физических лиц увеличились в 16 раз в 2017 году по отношению к 2015 году, текущие счета физических лиц – в 8 раз, срочные вклады государственных органов власти – в 3 раза.

2.2 Анализ финансовых ресурсов, доходов и расходов банка

Анализ финансовых ресурсов, доходов и расходов служит основой для финансового менеджмента банка. Финансовые ресурсы Банка ПАО «ВТБ» представлены в таблице 7.

Таблица 7

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

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2015 г.	2017 г. в % к 2016 г.
Собственные средства (капитал)	1016,77	1020,50	1069,38	5,17	4,79
Уставной капитал и эмиссионный доход	1090,43	1090,43	1090,43	0	0
Резервный фонд	7,46	9,92	13,37	79,22	34,78
Нераспределенная прибыль	198,59	225,31	299,17	50,65	32,78
Базовый капитал	964,99	940,57	978,34	1,38	4,02
Добавочный капитал	-	-	4,30	-	-
Основной капитал	964,99	940,57	982,64	1,83	4,47
Дополнительный капитал	51,77	79,93	86,73	67,53	8,51

Согласно данным таблицы 7, собственные средства Банка ПАО «ВТБ» увеличились в период с 2015 по 2017 год на 5,17%. Наибольший рост показали резервный фонд – на 79,22%, нераспределенная прибыль – на 50,65% и дополнительный капитал – на 67,53%.

Прибыль банка формируют процентные, комиссионные и прочие доходы, которые отражаются в Отчете о финансовых результатах банка. Основные показатели отчета о финансовых результатах Банка приведены в таблице 8.

Из таблицы видно, что в 2016 году произошло увеличение процентных доходов банка на 85,64 млрд. руб. На рост данного показателя оказало влияние присоединение основной части бизнеса ОАО «Банка Москвы». 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%.

Таблица 8

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

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2015 г.	2017 г. в % к 2016 г.
Процентные доходы	636,30	721,94	672,43	5,68	-6,86

Процентные расходы	-534,65	-540,59	-468,59	-12,36	-13,32
Чистые процентные доходы	101,65	181,35	203,84	100,53	12,40
Комиссионные доходы	21,30	29,23	32,49	52,54	11,15
Комиссионные расходы	-3,98	-4,18	-4,63	16,33	10,77
Операционные доходы	265,91	31,48	63,44	-76,14	101,52
Резервы на возможные потери	-72,21	-73,10	-93,6	29,62	28,04
Чистые доходы (расходы)	130,15	164,78	201,54	-35,54	22,31
Операционные расходы	-253,94	-82,91	-128,59	-49,36	55,10
Прибыль (убыток) до налогообложения	58,73	81,88	72,95	24,21	-10,91
Возмещение (расход) по налогам	-9,59	-12,79	28,32	195,31	121,42
Прибыль (убыток) после налогообложения	49,14	69,09	101,27	106,08	46,58

Поэтому, как видно из таблицы 8 из-за снижения процентных ставок произошло уменьшение процентных расходов на 13,3%, что оказало положительный эффект на чистый процентный доход, который вырос на 12,4 % в сравнении 2016 и 2017 годов.

2.3 Анализ формирования, распределения и использования прибыли банка

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 Банка ПАО «ВТБ» представлена в таблице 9.

Таблица 9

Прибыль ПАО «ВТБ», млрд. руб.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2015 г.	2017 г. в % к 2016 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	58,73	81,88	72,95	24,21	-10,91
Возмещение (расход) по налогам	-9,59	-12,79	28,32	195,31	121,42
Прибыль (убыток) после	49,14	69,09	101,27	106,08	46,58

По данным таблицы 9 чистая прибыль за 2016 год выросла на 19,95 млрд. руб. и составила 69 09 млрд. руб. по сравнению с прибылью в 2015 году. Изменение финансового результата в этот период во многом 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.

Причины 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.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена в таблице 10.

По данным таблицы 10 в 2015-2017 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 10. Как видно из таблицы, наибольшую долю в налоге на прибыль занимает налог на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 80,29% в 2015 году и 80,94% в 2016 году.

Таблица 10

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

Наименование	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %
Сумма налога (20%)	1,40	0,03	-	0,00	1468,68	-4,34

Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	3966,13	80,29	6776,76	80,94	6178,31	-18,27
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (13%)	248,26	5,03	1072,63	12,81	428,03	-1,27
Расход / (доход) по отложенному налогу на прибыль	723,84	14,65	523,45	6,25	(41897,44)	123,87
Итого расход / (доход) по налогу на прибыль	4939,62	100	8372,84	100	(33822,42)	100

Балансовая стоимость признанного налогового актива была пересмотрена в 2017 году в связи с переоценкой вероятности получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей 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 полученной прибыли идет на выплату дивидендов по размещенным акциям. Наблюдательный совет Банка принимает решение по рекомендации размера дивидендов на основе финансовых результатов Банка. Решение о выплате дивидендов принимает годовое Общее собрание акционеров Банка ПАО «ВТБ».

Размеры дивидендных выплат за период с 2015 по 2016 годы указаны в таблице 11.

Таблица 11

Размеры дивидендных выплат по размещенным акциям ПАО «ВТБ»

Дивиденды по итогам года	2015	2016	2016 в % к 2015
Чистая прибыль ПАО «ВТБ», млрд. руб.	49,14	69,09	40,60
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, руб.	0,00117	0,00117	0
Дивиденды на одну привилегированную акцию первого типа, руб.	0,000004218	0,00052	12228,12

Дивиденды на одну привилегированную акцию второго типа, руб.	0,005803	0,011702	101,65
Общий объем дивидендных выплат, млрд. руб.	33,09	62,27	88,18
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли ПАО «ВТБ»)	67,3	90,1	33,88

По данным таблицы 11 в 2016 году была произведена выплата дивидендов в размере 62,27 млрд. рублей, что на 88,18% больше относительно предшествующего года. Коэффициент дивидендных выплат увеличился на 33,88% в 2016 году по сравнению в 2015 годом. Рекомендации по выплате дивидендов за 2017 год будут приняты на заседании Наблюдательного совета Банка в 2018 году на основе финансовых результатов за 2017 год.

2.4 Анализ финансового состояния банка

Анализ финансового состояния представляет собой совокупность методов исследования процесса формирования и использования денежных фондов банка, а также достаточности денежных средств, необходимых для организации эффективной банковской деятельности.

Для обеспечения устойчивости банковской системы Центральный банк РФ устанавливает ряд экономических нормативов, т.е. определённых коэффициентов с заданным уровнем.

Обязательные нормативы деятельности Банка ПАО «ВТБ» представлены в таблице 12.

Таблица 12

Обязательные нормативы ПАО «ВТБ» в %

Показатель	Коэффициент	Норматив	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1	8.0	13,2	11,1	11,3
Норматив	H2	15.0	61.4	34.5	137,5

мгновенной ликвидности банка					
Норматив текущей ликвидности банка	Н3	50.0	98,7	81,6	144,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка	Н4	120.0	58,0	61,2	63,0
Максимальный размер крупных кредитных рисков	Н7	800.0	336,0	348,7	341,4
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н9.1	50.0	0,0	0,3	0,0
Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Н10.1	3.0	0,0	0,0	0,0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Н12	25.0	13,8	23,8	16,2

По данным таблицы 12 норматив достаточности капитала (Н1.0) за исследуемый период несмотря на снижение фактического исполнения норматива он стабильно поддерживается на необходимом уровне. В 2015 году значение норматива составляло 13,2%, в 2016 году – 11,1%, а в 2017 году -11,3%. значение норматива составило 10,2%. Таким образом, несмотря на высокие темпы развития, Банк поддерживает уровень достаточности капитала выше установленного норматива.

Из таблицы 12 видно, что значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) в 2016 году составило 79,1%, в 2015 значение норматива составляло 93,1%. Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) поддерживается в пределах установленного максимума. За исследуемый период значение норматива составляло 0,0%. Значение норматива использования собственных средств для приобретения

акций (долей) других юридических лиц (Н12) в 2015 году составляло 13,8%, в 2016 году – 23,8%, а в 2017 году - 16,2%.

Таким образом, на основе приведенных данных, можно сделать вывод, что ни один показатель не превышает максимально/минимально допустимого значения. И, следовательно, есть основание полагать, что на сегодняшний день ПАО «ВТБ», является финансово-устойчивым, и процветающим Банком.

Для оценки финансового состояния также используются показатели рентабельности. Рентабельность активов и рентабельность капитала представлены в таблице 13.

Таблица 13

Рентабельность ПАО «ВТБ», в %

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение (+/-)	
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Рентабельность собственного капитала, %	12,8	16,15	18,85	6,05	2,7
Рентабельность активов, %	1,39	1,75	2,09	0,7	0,34

Данные таблицы 13 свидетельствуют о том, что финансовое состояние ПАО «ВТБ» является устойчивым, так как рентабельность постоянно растёт.

3.УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «ВТБ»

Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу. Анализ динамики состава и структуры активов баланса дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения, как в целом, так и отдельных его видов. Прирост либо уменьшение актива свидетельствует о расширении, либо сужении деятельности банка. Безусловно, банкиры на первое место ставят увеличение доходности активов. Банк, имеющий постоянные хорошие

доходы, способен своевременно осуществлять платежи, платить дивиденды акционерам, содержать высококвалифицированный персонал, манипулировать процентными ставками, привлекая новых клиентов и новые ресурсы. Для обеспечения высоких доходов банку необходимо умело управлять ресурсами, производить эффективное вложение средств.

Контроль и анализ качества активов является важной частью процесса банковского надзора. Анализ актива баланса позволяет выявить структуру средств, тенденции ее изменения, возможные негативные и позитивные сдвиги.

Анализ активов банка проводится как по вертикали, так и по горизонтали. Вертикальный анализ состоит в определении удельного веса основных статей активов баланса в общем объеме, а по горизонтали, предполагает выявление изменений, как абсолютной величины средств, так и их структуры во временном аспекте.

Проведем анализ статей активов баланса банка ПАО «ВТБ» на основании данных бухгалтерского баланса. Таблица представлена в приложении В.

Как видно из таблицы, представленной в Приложении В преобладающий удельный вес из всех статей баланса занимают кредиты клиентов и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При этом статья чистой ссудной задолженности увеличивается, что говорит об увеличении банком кредитных операций. В целом валюта баланса за анализируемый период неизменно повышалась. Так, если в 2015 году она составила 9394,6 млрд. руб., то по данным 2015 года уже 9428,99 млрд. руб., а в 2017 году - 9631,24 млрд. руб.

Абсолютное увеличение валюты баланса в среднем за анализируемый период произошло на 219 млрд. руб., что соответствует увеличению валюты баланса на 2,14% в 2017 году. Наибольшему изменению в составе активов банка подверглась такая статья, основные средства и нематериальные активы, которая увеличилась в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 251,8%.

Данная статья в структуре баланса в 2015 году занимала 2,8% от общей суммы активов. В 2014 году данная статья занимает уже 3,61% от общей суммы активов. Наибольший удельный вес за весь анализируемый период занимает такая статья актива, как кредиты клиентам. Если в структуре активов данная статья по данным 2016 года занимала 68,03%, то в 2017 году она уменьшилась до 67,92% от общего количества активов.

Следующим этапом анализа является анализ качества активов. Данный анализ проводится на основе группировки статей актива баланса путем разделения их на производительные и непроизводительные. К числу производительных активов относятся: выданные кредиты, размещенные депозиты, вложения в ценные бумаги и другие доходные активы. К числу непроизводительных активов относятся средства в кассе и на корреспондентских счетах, обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ, средства, отвлеченные в расчеты, дебиторы, капитализированные активы и другие активы, не приносящие дохода.

Такой анализ позволяет:

- выявить важные тенденции в жизни банка (в разрезе укрупненных статей его баланса) и определить, за счет каких операций возросла или уменьшилась прибыльность (убыточность);
- оценить изменение собственного капитала и иммобилизованных активов;
- проследить рост (снижение) привлеченных средств;
- выявить необходимость изменения (сохранения) приоритетов и способов деятельности банка.

Таблица 14

**Структура производительных и непроизводительных активов ПАО
«ВТБ»**

Вид актива	Структура активов, %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Производительные	76,39	74,1	74,18
Средства в кредитных организациях	1,22	1,41	1,83

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,29	4,66	4,43
Чистая ссудная задолженность	69,42	68,03	67,92
Непроизводительные	22,87	25,76	25,24
Денежные средства	0,79	1,63	2,79
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1,40	0,88	1,11
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,31	12,61	13,99
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0,94	3,31	3,42
Прочие активы	2,80	3,61	3,93
Всего активов	100	100	100

Для наглядности полученные результаты представим в качестве диаграммы.

Как видно из рисунка 3 за весь анализируемый период в структуре активов наибольший удельный вес занимают производительные активы, однако опережающие темпы прироста производительных активов над темпами пророста непроизводительных активов способствовали сокращению их удельного веса с 76,39% в 5 году до 74,18% в 2017 году. Данный рост можно назвать благоприятным.

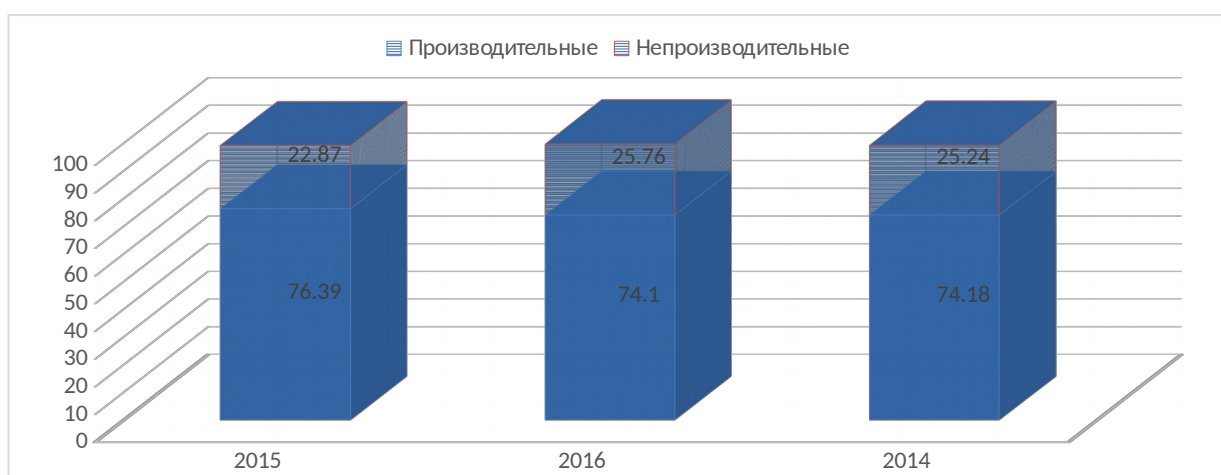


Рис. 3 Структура активов ПАО «ВТБ» за 2015-2017 года

Данные таблицы 14 показывают, что наблюдается рост и непроизводительных активов за анализируемый период. Так если они в 2015 году составляли 22,87%, то в 2017 году они составили 25,524%.

Таблица 15.

**Денежные средства и краткосрочные активы ПАО «ВТБ», млн.
руб.**

Показатель	На 01.01.2017г.	На 01.01.2018г.
Наличные денежные средства	35978	157425
Драгоценные металлы	118 072	111 592
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	22969	45 546
Корреспондентские счета в кредитных организациях	133178	178668
- Российской Федерации	9283	32678
- стран ОЭСР	118515	139164
- прочих стран	5379	4825
Итого денежные средства и краткосрочные активы до вычета резервов	310198	491232
Резервы	40	28
Итого денежные средства и краткосрочные активы с учетом резервов	310158	491232
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	59	2652
Итого денежные средства и их эквиваленты	310099	488551

По данным таблицы 15 суммы, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов, представляют собой остатки с юридически ограниченным правом использования – 2 652 621 тыс. рублей (на 01.01.2018) и 59 257 тыс. рублей (на 01.01.2017).

Таблица 16

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток ПАО «ВТБ», млн. руб.**

Показатель	На 01.01.2017г.	На 01.01.2018г.
Долговые ценные бумаги	266 900	210 320
Производные финансовые инструменты	161 639	158 823
Долевые ценные бумаги	10 666	57 527
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, до вычета резерва	439 207	426 672
Резерв	30	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439176	426672

По состоянию на 01.01.2018 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2018 года по ноябрь 2050 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 2,1% до 13,1%. По состоянию на

другой исследуемый период с марта 2017 года по июль 2018 года, ставки: от 2,5% до 13,9%.

Таблица 17

Долговые ценные бумаги ПАО «ВТБ», млн. руб.

Показатель	На 01.01.2017г.	На 01.01.2018г.
Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации российских компаний и банков	141 756	105 322
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	22 929	41 145
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	261	781
Облигации Банка России		36 047
Переданные по договорам прямого «репо» – облигации российских компаний и банков	62 333	-
Переданные по договорам прямого «репо» еврооблигации Российской Федерации	199	-
Переданные по договорам прямого «репо» облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	17 180	-
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	12 958	15 857
Еврооблигации Российской Федерации	2 747	
Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах		
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	6 533	11 166
Итого долговые ценные бумаги, до вычета резерва	266 900	210 320
Резерв	30	-
Итого долговые ценные бумаги	210 320	266 870

Из таблицы 17 по состоянию на 01.01.2018 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ОФЗ в сумме 33 880 421 тыс. рублей, которые не могут быть проданы в сумме более 2 000 000 тыс. рублей в день без предварительного согласования с Министерством финансов РФ. На 01.01.2018 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно облигациями государственных органов, финансовых, строительных компаний, а также компаний в сфере авиастроения и двигателестроения. На 01.01.2017 - облигациями транспортных и нефтегазодобывающих, финансовых компаний, а также государственных органов.

Таблица 18

Долевые ценные бумаги ПАО «ВТБ», млн. руб.

Показатель	На 01.01.2017г.	На 01.01.2018г.
------------	--------------------	--------------------

Ценные бумаги российских компаний и банков	10 666	57 527
Итого долевые ценные бумаги	10 666	57 527

На 01.01.2018 долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно акциями компании по производству электроэнергии и строительной компании. На 01.01.2017 - акциями металлургической холдинговой компании. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2017 год составили 9 195 312 тыс. рублей (за 2016 год получен убыток 68 205 904 тыс. рублей). Доходы получены преимущественно от операций с производными финансовыми инструментами. Чистые доходы от выбытия (погашения) долговых обязательств и продажи долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2017 год составили 2 201 552 тыс. рублей (за 2016 год получен убыток 1 565 141 тыс. рублей).

Производные финансовые инструменты в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, товары, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы).

Таблица 19

Производные финансовые инструменты ПАО «ВТБ», млн. руб.

Показатель	На 01.01.2017г.		На 01.01.2018г.	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами	16 243	18 898	27 032	15 796
- Форварды	6 775	6 359	9 962	5 770
- Свопы	15 464	7 817	8 329	9 213
- Опционы	1 137	3 325	1 605	2 209
Контракты с ценными бумагами	24 927	317	24 890	3 300
- Форвардные сделки продажи долговых ценных бумаг	2	28	-	-
- Форвардные сделки	24 231	-	24 890	-

продажи долевых ценных бумаг				
- Опционы	693	286	-	3 300
Контракты на процентную ставку	118 521	46 141	88 382	41 071
Товарные контракты	1 448	3 241	18 417	22 015
- Опционы	1 434	3 194	16 261	18 585
- Свопы	14	47	1 750	3 073
-Фьючерсы	-	-	406	355
Контракты на другие основные переменные	498	1 270	101	631
Итого производные финансовые инструменты	161 639	69 869	158 823	82 815

В состав финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 867 020 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2018. 72 По состоянию на 01.01.2017 в состав финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 2 698 307 тыс. рублей, а также обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 7 500 435 тыс. рублей. Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим привлеченным средствам, на 01.01.2018 и 01.01.2017 не было.

Оценка качества кредитного портфеля банка может производиться на основе расчета ряда относительных показателей и коэффициентов по определенным направлениям анализа.

Для того чтобы оценить насколько «кредитно-активен» банк, в рамках данного направления анализа могут быть рассчитаны такие показатели как:

1. Уровень кредитной активности банка ($У_{ка}$) (этот показатель также называют показателем доли кредитного сегмента в активах). Он определяется как отношение суммы всех осуществляемых банком кредитных вложений к общей сумме активов банка.

$$У_{ка} = \frac{KB}{A} \quad \text{где,} \quad (1)$$

KB - совокупность кредитных вложений банка, в том числе предоставленные межбанковские кредиты;

A – величина активов банка (по балансу).

В 2015 году уровень кредитной активности банка составил 0,68, в 2016 году 0,68, а в 2017 году 0,67.

Этот показатель отражает в целом кредитную активность банка, степень специализации банка в области кредитования. Считается, что чем выше расчетное значение $У_{ка}$, тем выше кредитная активность банка.

Рекомендуемый (оптимальный уровень) кредитной активности составляет – 0,39 – 0,4. При этом, если банк не проводит операции с ценными бумагами, то норма $У_{ка}$ – 0,50 – 0,55.

В дополнении к расчету самого коэффициента следует оценить его соответствие рекомендуемому уровню. Так как расчетное значение $У_{ка}$ выше рекомендуемого, то необходимо обратить внимание на управление активами банка в целом, в том числе с целью обеспечения ликвидности баланса банка.

2. Анализ эффективности использования активов банка проводится с помощью коэффициента работоспособности активов (КРА), который определяется как отношение величины активов, приносящих доход, к общей сумме активов банка.

Коэффициент работоспособности активов (КРА) показывает, в какой мере банк использует имеющиеся у него ресурсы для обеспечения доходов своих клиентов, акционеров:

$$КРА = \frac{АПД}{СБ} \quad (2)$$

где АПД – размер активов, приносящих доход;

СБ – суммарный объем активов банка за вычетом расходов, понесенных банком при переоценке валютных взносов учредителей.

$$2015 \text{ год} = KPA = \frac{7227,46}{9394,6} \quad (3)$$

$$2016 \text{ год} = \frac{6987,14}{9428,99} \quad (4)$$

$$2017 \text{ год} = KPA = \frac{7145,14}{9631,24} \quad (5)$$

Таким образом проведя расчеты можно сделать выводы о том, что в 2015 году КРА = 0,77, 2016 году КРА=0,74, 2017 году КРА=0,74.

В 2017 году по отношению к предыдущему периоду банк увеличил долю доходных активов в общей величине активов, но в удельном весе они остались прежними 74%. Такое увеличение практически незаметно для данного банка, так как при принятом оптимальном соотношении 75-85% это значение уже является крайне низким. Банк недоиспользует свои экономические возможности. В 2015 году доля доходных активов увеличилось и банк смог достигнуть оптимальной отметки 77%.

Немаловажную роль в анализе качества состава активов банка играет коэффициент нагрузки производительных активов (КНА), который определяется как отношение величины непроизводительных активов к производительным. Данный коэффициент показывает, сколько «неработающих» активов приходится на 1 рубль активов, приносящих доход.

$$KNA = \frac{АНД}{АПД} \quad , \text{ где} \quad (6)$$

АНД – размер активов, не приносящих доход;

АПД – размер активов, приносящих доход.

В 2015 году значение коэффициента составило 0,25, а 2016 году 0,29, а в 2017 году 0,33.

По данным коэффициента нагрузки производительных активов можно сказать, что в 2015 году на 1 рубль активов, приносящих доход, приходится 0,25 рубля непроизводительных активов, в 2016 году – 0,29 рубля, а в 2017 году лишь 0,33 рубля. Это не благоприятный результат, так как фактором повышения доходности банка является сокращение активов, не приносящих доход. Данные показатели говорят о том, что Банк ПАО «ВТБ» политику по

удержанию роста доли непроизводительных активов в структуре активов банка.

Важной характеристикой качества банковских активов выступает степень их ликвидности. Ликвидность в самом общем плане — это быстрота и легкость реализации, обратного превращения ценностей, актива в деньги. Естественно, банкам, как и другим звеньям экономики, необходимы средства в ликвидной форме, т.е. такие активы, которые либо уже являются деньгами, либо легко могут быть превращены в деньги с небольшим риском потерь или вовсе без такого риска.

Все активы с точки зрения принципиальной возможности и быстроты их превращения в деньги, причем в такие, которыми банк в любое время может свободно распорядиться, группируются следующим образом:

Первоклассные ликвидные средства – средства, находящиеся в состоянии немедленной готовности, т.е. уже являющиеся или почти являющиеся деньгами. Сюда могут быть отнесены средства в кассе и приравненные к ним средства, деньги на корреспондентских счетах в ЦБ и других банках (за исключением тех из них, которые в данный момент оказались в числе проблемных), векселя первоклассных эмитентов, некоторые государственные ценные бумаги;

Ликвидные средства – средства, которые в ближайшее время могут быть превращены в деньги. Это могут быть возвращаемые кредиты и другие платежи в пользу банка с реальным сроком исполнения в ближайшие 30 дней, часть ценных бумаг, которыми располагает банк, и другие активы;

Неликвидные средства – активы, обратить которые в деньги, скорее всего не удастся (просроченные и безнадежные долги банку, активы банка, покупателя на которые не найдется).

Уровень ликвидности любого банка – дело, прежде всего самого банка, квалификации и профессионализма его руководства, которое должно определять соответствующую политику и выбирать предпочтительный для данного банка в данных реальных обстоятельствах уровень ликвидности. В

то же время законодательством установлены минимальные нормативные значения ликвидности по отдельным группам активам, которые должно учитывать руководство при разработке и реализации мероприятий по оптимизации структуры активов и достижению оптимального уровня ликвидности.

Наиболее значимыми в ежедневной деятельности банков являются: норматив мгновенной ликвидности; текущей ликвидности и долгосрочной ликвидности. В таблице 20 приведены данные о нормативах ликвидности Банка.

В таблице 20 представлены обязательные нормативы банка. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) стабильно выше требуемого уровня. Несмотря на то что в динамике значение норматива не плавно увеличивается, а имеет тенденцию в 2016 году к снижению, а в 2017 году к увеличению, норматив соблюдается банком и превышает его в среднем в 4 раза. Норматив текущей ликвидности (Н3) также поддерживается на достаточном уровне – в 2015 году значение норматива составляло 98,7%, в 2016 году – составило 81,6, а в 2017 году -144,9%. (при минимально допустимом значении 50%). Долгосрочную ликвидность банка характеризует показатель Н 4. Максимальное значение установлено в пределах 120 %. В 2015 году – 58,0%, в 2016 году – 61,2%, в 2017 году – 63,0%.

Таблица 20

**Оценка динамики эффективности фактических значений
нормативов ликвидности ПАО «ВТБ»**

Показатель	Норматив, в %	2015	2016	2017	Отклонение (+/-)		Темп прироста, в %	
					2017 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015	2017 к 2016
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Не менее 15	6,4	34,5	137,5	76,1	103	123,9	298,5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Не менее 50	98,7	81,6	144,9	46,2	63,3	46,8	77,57
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Не более 120	58,0	61,2	63,0	5	1,8	8,6	2,94

Таким образом, на основе приведенных данных, можно сделать вывод, что ни один показатель не превышает минимально/максимального допустимого значения. И, следовательно, есть основание полагать, что на сегодняшний день Банк ПАО «ВТБ», является финансово-устойчивым, и процветающим Банком.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основной целью преддипломной практики являлось ознакомление с различными аспектами организационно-правовой и управленческой деятельностью банка, а также детальное изучение активов Банка, а именно управление ими.

Во время прохождения преддипломной практики применялись полученные в процессе обучения знания, умения и навыки. В ходе прохождения практики в полном объёме ознакомилась с основными показателями деятельности банка, а именно изучила общую характеристику организации, состав и структуру имущества банка, а также ознакомилась с трудовыми ресурсами банка. Так же были рассмотрены основные показатели финансовой деятельности банка и произведен их анализ.

По окончанию практики были решены следующие задачи:

1. Ознакомление со структурой и нормативными документами ПАО «ВТБ», что дало возможность дать общую характеристику коммерческому банку.

2. Изучение состава и имущества Банка ВТБ(ПАО), а также трудовых ресурсов.

Наибольшую долю в структуре активов банка занимает чистая ссудная задолженность, в структуре пассивов наибольший удельный вес занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на протяжении всего исследуемого периода. Наибольший удельный вес в структуре основных средств занимают оборудование в операционной аренде, здания и земля. Среднегодовая численность работников банка в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 3,2 тыс. чел.

3. Проведён анализ активных и пассивных операций; финансовых ресурсов, а именно доходов и расходов; прибыли банка, а именно ее распределения и использования.

В 2016 году произошел рост ссуд, предоставленных физическим лицам. Данное увеличение было вызвано реорганизацией бизнеса ОАО «Банк

Москвы с одновременным присоединением данного банка к Банку ПАО «ВТБ».

Чистая ссудная задолженность Банка за 2017 год выросла на 1,98% и в абсолютном выражении составила 6541830,55 млн. рублей. Касаясь средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют бóльшую часть в структуре пассивов. В структуре вкладов срочные депозиты физических лиц увеличились в 16 раз в 2017 году по отношению к 2015 году, текущие счета физических лиц – в 8 раз, срочные вклады государственных органов власти – в 3 раза.

Собственные средства Банка ПАО «ВТБ» увеличились в период с 2015 по 2017 год на 5,17%. Наибольший рост показали резервный фонд – на 79,22%, нераспределенная прибыль – на 50,65% и дополнительный капитал – на 67,53%. Чистая прибыль за 2016 год выросла на 19,95 млрд. руб. и составила 69 09 млрд. руб. по сравнению с прибылью в 2015 году. Изменение финансового результата в этот период во многом 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.

4. Дана оценка финансового состояния банка.

5. Проведен анализ управления активами Банка. Превалирующий удельный вес из всех статей баланса занимают кредиты клиентов и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В целом валюта баланса за анализируемый период неизменно повышалась. Так, в 2015 году она составила 9394,6 млрд.руб., в 2016 году уже 9428,99 млрд.руб, а в 2017 году - 9631,24 млрд.руб. Наибольшему изменению в составе активов банка подверглась такая статья, основные средства и нематериальные активы, которая увеличилась в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 251,8%.

В структуре активов наибольший удельный вес занимают производительные активы, однако опережающие темпы прироста производительных активов над темпами прироста непроизводительных

активов способствовали сокращению их удельного веса с 76,39% в 5 году до 74,18% в 2017 году. Данный рост можно назвать благоприятным.

Касаясь обязательных нормативов Банка ПАО «ВТБ» можно сделать вывод, что ни один показатель не превышает максимально/минимально допустимого значения. И, следовательно, есть основание полагать, что на сегодняшний день Банк ПАО «ВТБ», является финансово-устойчивым, и процветающим Банком.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала))		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40242	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

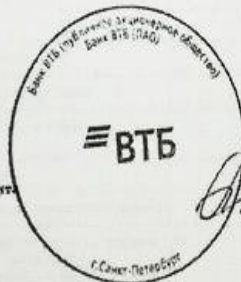
Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

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. АКТИВ				
11	Депозитные средства	13	269017903	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 судная задолженность	15	6541830546	6414815254
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, номинированные в наличной для продажи	16	1347174873	1188816321
16.1	Иностранцы и дочерние и зависимые организации	16	809028225	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
20	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18	329850104	312122597
21	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
22	Прочие активы	19	378603071	340024252
23	Всего активов		9631237978	8428987916
II. ПАССИВ				
24	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20	69267204	1054370634
25	Средства кредитных организаций	20	1784649050	1590754517
26	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	5975144672	510868354
26.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	21	624466128	539574453
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	83682104	80048328
28	Выпущенные долговые обязательства	22	154239037	105711719
29	Обязательства по текущему налогу на прибыль	27	2281702	453978
30	Отложенные налоговые обязательства	27	9518261	7848520
31	Прочие обязательства	23	115636027	106903201
32	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	26	16342785	16794963
33	Всего обязательств		821886842	8071595219

Продолжение Приложения А

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
		651033884	651033884
124	Средства акционеров (участников)	132557	0
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	439401101	439401101
126	Дивидендный доход	13275359	9920942
127	Резервный фонд	10608685	-15648369
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	18006928	20178785
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	186813560	183418013
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	101268176	69088345
135	Всего источников собственных средств	1420377136	1357392701
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	7948431782	4842681508
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1177435596	822572813
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент-Председатель Правления



[Handwritten signature]

А.А. Кошкин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

[Handwritten signature]

С.П. Емельянова

26.03.2018

Приложение Б

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

Отчет о финансовых результатах
(публичная 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 0409007
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

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
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		672431066	721941130
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		45243860	63582544
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		553887442	560629657
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		73299764	9728929
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		469588653	540589538
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		11033361	148879539
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		348938403	381476280
12.3	по выданным долгам обязательствам		9316689	10233719
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		203842413	181351592
14	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
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-23270656	-8957889
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		85903071	119556511
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9195312	-68205904
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-385368	-523512
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24014107	3188086
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		78170	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-50146933	-139732053
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6389968	190261448
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		14448219	-22228649
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		53238141	46402014
114	Комиссионные доходы		32489815	29225107
115	Комиссионные расходы		4631386	4177962
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	26	20898120	-11646758
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	26	66503	148263
118	Изменение резерва по прочим потерям	26	3331274	195860

Продолжение Приложения Б

119	Прочие операционные доходы	17	19428034	22320210
120	Чистый доход (расход)		201537191	164782661
121	Операционные расходы	17	128588605	82906315
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		72948566	81876346
123	Возвращение (расход) по налогам		-28319590	12789001
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		101268176	69088345
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		01	01
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
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		101268176	69088345
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		58746	8769577
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	31	58746	8769577
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		01	01
4	Налог на прибыль, относимый к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	31	2230603	1521899
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2171857	7247678
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		25796191	30308211
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, ювелирных и драгоценностей	31	25796191	30308211
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		01	01
7	Налог на прибыль, относимый к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	31	-460863	-3820300
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		26257054	34128511
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		24085197	41376189
10	Финансовый результат за отчетный период		125353329	110464534

Президент-Председатель Правления



[Handwritten signature]

А. Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

[Handwritten signature]

С. П. Емельянова

26.03.2018

Состав и структура активов ПАО «ВТБ»

Вид актива	Стоимость активов, млрд. руб.			Структура активов, %		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Денежные средства	74,42	154,05	269,02	0,79	1,63	2,79
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	131,98	83,35	107,04	1,40	0,88	1,11
Средства в кредитных организациях	114,37	133,14	176,64	1,22	1,41	1,83
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	591,25	439,18	426,67	6,29	4,66	4,43
Чистая ссудная задолженность	6521,84	6414,82	6541,83	69,42	68,03	67,92
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1249,97	1188,82	1347,18	13,31	12,61	13,99
Требования по текущему налогу на прибыль	0,00005	0,00005	0,057	0,00001	0,00001	0,0006
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	340,99	351,03	-	3,63	3,72	-
Отложенный налоговый актив	18,38	12,46	54,35	0,20	0,13	0,56
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	88,71	312,12	329,85	0,94	3,31	3,42
Прочие активы	262,68	340,02	378,6	2,80	3,61	3,93
Всего активов	9394,6	9428,99	9631,24	100	100	100

Приложение Г

Состав и структура пассивов ПАО «ВТБ»

Вид пассива	Стоимость пассивов, млн. руб.			Структура пассивов, %		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1519,26	1054,37	69,27	8,73	3,06	,84
Средства кредитных организаций	1664,89	1590,75	1784,65	0,52	9,71	1,74
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4520,89	5108,69	5975,14	5,73	3,29	2,77
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87,48	80,07	83,68	,08	,99	,02
Выпущенные долговые обязательства	202,43	105,71	154,24	,50	,31	,88
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	0,45	2,28	-	0,01	0,03
Отложенное налоговое обязательство	21,36	7,85	9,62	0,26	0,10	0,12
Прочие обязательства	89,38	106,9	115,64	1,10	1,32	1,41
по Резервы на возможные потери условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6,9	16,79	16,34	0,09	0,21	0,20
Всего обязательств	8112,57	8071,59	8210,86	100	100	100

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

Кафедра экономики и торгового дела

Направление 38.03.01 Экономика

Дневник

преддипломной

практики студента

(вид практики)

группа Э141о, курс 4, Семеновы Викторией Викторовны

(Ф.И.О. студента)

Дата	Содержание работы	Замечание руководителя практики от предприятия (организации)	Замечание руководителя практики от филиала
27.04.2018	Изучение нормативных документов, регламентирующие деятельность банка, видов и содержание учредительных документов, организационно-правовой формы предприятия, формы собственности, устава.	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
28.04.2018	Знакомство с деятельностью группы сопровождения активно-пассивных операций, положением отдела.	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
03.05.2018	Сбор данных, необходимых для расчета социально экономических показателей, характеризующих деятельность банка.	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
04.05.2018	Оценка основных показателей деятельности банка. Изучение структуры имущества банка.	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
07.05.2018	Оценка основных показателей деятельности банка. Изучение трудовых ресурсов банка.	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>

Продолжение таблицы.

Дата	Содержание работы	Замечание руководителя практики от предприятия (организации)	Замечание руководителя практики от филиала
08.05.2018	Изучение финансовой и бухгалтерской отчетности банка. Анализ активных и пассивных операций банка.	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
10.05.2018	Изучение финансовой и бухгалтерской отчетности банка. Проведение оценки финансовых ресурсов, доходов и расходов банка.	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
11.05.2018	Изучение финансовой и бухгалтерской отчетности банка. Анализ доходов и расходов банка.	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
14.05.2018	Изучение финансовой и бухгалтерской отчетности банка. Анализ формирования и распределения прибыли банка.	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
15.08.2018	Проведение анализа финансового состоянием банка в целом.	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
16.05.2018	Работа с банковскими картами клиентов: внесение информации об уничтожении не востребовавшихся карт в систему на компьютере	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
17.05.2018	Рассмотрение состава финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
18.05.2018	Формирование пакетов досье и направление их в архив с использованием программного обеспечения	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
21.05.2018	Рассмотрение бухгалтерского баланса, а именно активных статей.	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
22.05.2018	Изучение активных операций Банка ВТБ (ПАО).	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
23.05.2018	Выполнение отдельных поручений руководителя отдела. Работа с банковскими картами клиентов: внесение информации об уничтожении не востребовавшихся карт в систему на компьютере	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>
24.05.2018	Формирование пакетов досье и направление их в архив с использованием программного обеспечения.	<i>Замечаний нет</i>	<i>Замечаний нет</i>

Продолжение таблицы.

Дата	Содержание работы	Замечание руководителя практики от предприятия (организации)	Замечание руководителя практики от филиала
25.05.2018	Предоставление отчета по практики на проверку руководителю практики, получение характеристики руководителя практики от организации.	<i>Хорошо</i>	<i>За все время Хорошо</i>

Руководитель практики
от предприятия (организации)



Н.В. Негуряев
(расшифровка)

