

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет»
(национальный исследовательский университет)
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой, проф., д.э.н,
_____/И.А. Баев/
«_____» _____ 2017 г.

Управление депозитными операциями банка на примере банка ПАО ВТБ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01 2017. 406 ВКР

Руководитель ВКР,
_____/Колющенко Т.П.
_____/_____/_____
«_____» _____ 2017 г.

Автор ВКР
студент группы Вячкилев И.С.
_____/_____/_____
«_____» _____ 2017 г.

Нормоконтролер,
_____/Бочкарева И.А.
_____/_____/_____
«_____» _____ 2017 г.

Челябинск 2017

АННОТАЦИЯ

Вячкилев И.С. Управление депозитными операциями банка на примере банка ВТБ – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-413, с. 81, 29 ил., 12 табл., библиогр. список – 40 наим., 3 прил. ф.А4

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью анализа исполнения депозитных операций банка

В первой главе работы рассмотрены теоретические основы формирования депозитных операций в банке, в частности виды депозитов, условия и нормативно правовое регулирование.

Во второй главе проведен анализ депозитных операций ПАО ВТБ в период 2014 – 2017 года.

Кроме того, рассмотрены депозиты по срокам. Рассмотрены основные проблемы депозитных операций и предложены рекомендации их решения.

ABSTRACT

Vyachkilev IS Management of deposit operations of the bank on the example of VTB Bank - Chelyabinsk: SUSU, EU-413, p. 81, 29 ill., 12 tablets, bibliograms. list - 40 items, 3 app. F.A4

The final qualification work was carried out for the purpose of analyzing the execution of bank deposit operations

In the first chapter of the work, theoretical bases for the formation of deposit operations in the bank, in particular types of deposits, conditions and regulatory legal regulation, are considered.

The second chapter analyzes the deposit operations of PJSC VTB in the period 2014 – 2017.

In addition, deposits by maturity are considered. The main problems of deposit operations are considered and recommendations for their solution are offered.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКЕ	11
1.1 Депозитные операции банков, их роль в формировании ресурсов	11
1.2 Виды депозитов, условия и основные способы привлечения средств	16
1.3 Нормативно – правовое регулирование депозитных операций	20
2 АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ»	28
2.1 Экономический анализ финансового состояния банка ПАО ВТБ.....	28
2.2 Анализ депозитных операций ПАО ВТБ.....	50
2.3 Совершенствования управления депозитными операциями.....	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	72
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	74
ПРИЛОЖЕНИЯ	75
ПРИЛОЖЕНИЕ А	75
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	75
ПРИЛОЖЕНИЕ В	75

ВВЕДЕНИЕ

Управление депозитными операциями является комплекс мер, цель которых мобилизация банками денежных средств юридических и физических лиц в виде вкладов (депозитов) для их дальнейшей реализации выгодной для обеих сторон. Депозитная политика подразумевает составление научно аргументированных подходов, организации отношений между коммерческими банками и юр., физ. лицами, и государством. Цель которых привлечение их свободных денежных средств, обозначение целей и задач в данной области, и осуществление определенных мероприятий для их осуществления.

В настоящее время для результативной работы, развития и достижения своих целей каждому банку нужно разработать и непрерывно улучшать депозитную политику, а также стратегию практического управления. Привлечение денежных ресурсов и их дальнейшее размещение являются ключевыми формами работы коммерческого банка.

Образованная на коммерческой основе масса денежных средств применяется для вложения в активные инструменты. Операции, цель которых привлечения денежных средств, таким образом, имеют первичный характер в отношении к основной части операций банка, приносящих доход. В этой связи привлеченные средства будут рассматриваться как независимый объект банковской политики.

Актуальность выбранной темы обусловлена значимым повышением роли депозитных операций в обеспечении стабильности банка.

При исполнении депозитной политики предусматриваются организационные принципы депозитных операций и то как они связаны с совокупным денежным оборотом, соотношение организационных и экономических методов управления депозитными операциями, формы депозитных счетов и сфера их использования, процедура открытия и закрытия депозитных счетов, принципы внесения и изъятия денежных средств клиентов, порядок и обстоятельства перевода

денежных средств с одних депозитных счетов на другие, максимальные сроки хранения денежных средств на депозитных счетах.

Ход образования ресурсов и стабильность работы коммерческого банка непосредственно зависит от правильной депозитной банковской политики.

Степень разработанности проблемы. Вопросы, которые относятся к исследованиям теоретических основ депозитной политики коммерческого банка, сформировавшейся практики ее исполнения и способов модернизации депозитной политики в научной литературе разработаны недостаточно. В наше время практически нет работ, направленных на специальные комплексные исследования сущности депозитной политики коммерческого банка, задач и целей ее исполнения, факторов, обуславливающих специфику создания модели депозитной политики российских коммерческих банков и критериев подбора оптимальной депозитной политики. Большая часть исследований касается лишь отдельных направлений работы банка в сфере выполнения депозитных операций и разработки депозитной политики.

Цель исследования является выявление сущности депозитных операций банка, определение механизма ее исполнения и роли в обеспечении стабильности коммерческого банка.

Для осуществления поставленной цели потребовалось решить такие задачи:

- рассмотреть теоретические основы депозитных операций
- проанализировать депозитных операций ПАО ВТБ
- разработать рекомендации по управлению депозитными операциями

выявить проблемы, связанные с депозитными операциями и предложить пути их решения.

Предметом для исследования будет являться депозитные операции банка ПАО ВТБ.

Объектом исследования является банк Публичное Акционерное Общество «ВТБ».

Теоретическую базу составили нормативно-правовые акты Российской Федерации, Центрального Банка РФ, научные монографии, экономическая периодика («Деньги и кредит», «Банковское дело», «Российский экономический журнал», «Бизнес и банки», «Финансовая газета» и др.).

Информационной основой работы стали статистические данные, публикуемые Центральным банком РФ, на официальном сайте ПАО ВТБ и иными официальными органами, данные международных банковских организаций, вторичная информация из периодической печати, данные отчётности ПАО «ВТБ» за 2015 – 2016 гг. (по российским стандартам бухгалтерского учёта).

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКЕ

1.1 Депозитные операции банков, их роль в формировании ресурсов

Благоприятное формирование и действенное функционирование коммерческого банка возможно только при тщательно проработанной и экономически обоснованной депозитной политике, которая будет учитывать специфику деятельности банка и его клиентов, выбранные приоритеты последующего роста и совершенствования качественных характеристик работы коммерческого банка, социально – экономические условия, в которых действует банк.

Депозит является основной составляющей дефиниции «депозитная политика» – то, с целью чего банк реализовывает депозитную деятельность и с помощью, возникновения которого возможен депозитный процесс, т.е. поочередно исполняемые действия персоналом банка по привлечению денежных средств на депозитные счета.

По нашему мнению, для того чтобы максимально выявить теоретико–методические основы вопроса, сопряженного с образованием депозитной политики банка, нужно установить и показать конкретную трактовку терминов и прежде всего – определение банковского депозита или банковского вклада.

Банковский вклад или же депозит – это денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами в национальной и иностранной валюте банку на временное использование, с сохранением права вкладчиков по распоряжению ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством, по которым банк берет на себя обязательства по возвращению и выплате предусмотренных договором процентов. [1]

При этом достаточно часто банковский вклад и банковский депозит рассматриваются как категории – синонимы. Такому восприятию способствует ст.

834 ГК Российской Федерации, согласно которой банковский депозит представляет собой практически тоже самое, что и банковский вклад. Но существуют определенные отличия между банковским вкладом и банковским депозитом. Это отличие заключается в том, что все средства клиентов коммерческого банка можно разделить на следующие группы: [2]

- во – первых, вклады физических лиц;
- во – вторых, депозиты юридических лиц;
- в – третьих, остатки денежных средств на расчетных и текущих счетах, которые регулярно пополняются владельцами и с помощью которых они выполняют свои денежные обязательства перед третьими лицами, а также перед банком.

Таким образом, термин «банковский вклад» употребляется в таких случаях как:

- вкладчиком выступает не физическое, а юр. лицо;
- сумма, внесенная в банк на строго определенный срок, который, как правило, не подлежит изменению.

На сегодняшний день банковский вклад является наиболее востребованным инвестиционным инструментом для российских граждан ввиду легкости его использования. Приведем статистические данные из официальных источников. Согласно данным ЦСИ «Росгосстрах» на май 2015 года: доля населения, делающего сбережения снизилась на 5 п.п. и составляет 53%. При этом только 28% семей регулярно откладывают некоторую сумму. Несмотря на значительное ослабление рубля по отношению к иностранной валюте, абсолютное большинство россиян (94%), как и прежде, отдают предпочтение рублю при выборе валюты вклада.

Средний срок, на который россияне сегодня готовы доверить свои средства банку или инвестиционной компании, составляет сегодня 1,6 года. Привлекательность кредитов для населения в последние годы постоянно снижается. Население предпочитает копить деньги, а не брать кредиты на крупные покупки. [6]

Каждый банк формирует свою депозитную политику для создания ресурсной базы, с ее помощью определяются формы, задачи и содержания деятельности банка, имеющей отношение к привлечению денежных средств. В ходе формирования депозитной политики каждый банк ставит перед собой главную цель – наращивание величины ресурсного потенциала, снижение расходов на привлечение денежных средств, а также поддержание необходимого уровня ликвидности.

Несмотря на то, что основные элементы депозитной политики уже обозначены самим ее определением и целью проведения, в теории большинство авторов предлагают следующие элементы депозитной политики банка:

- стратегия депозитного процесса;
- организация ресурсной базы;
- контроль за реализацией представленных элементов.

Также выделяют ряд необходимых мероприятий, которые позволяют реализовать депозитную политику с большей эффективностью:

- анализ депозитного рынка;
- определение целевых рынков;
- минимизация расходов связанных с привлечением денежных средств;
- оптимизация и поддержание должного уровня ликвидности.

В ходе образования депозитной политики нужно учитывать многочисленные влияющие, а в определенных случаях ее определяющие, факторы, к которым относятся:

- законодательство;
- состояние и тенденции финансового рынка;
- ставка рефинансирования ЦБ РФ [5].

Эффективная депозитная политика возможна только при высоком корпоративном управлении, соблюдении банком законодательных аспектов, соблюдении принципов профессиональной этики.

Инструментами, которые банк использует для привлечения денежных средств, как было отмечено выше, являются депозиты, а также остатки на счетах юридических лиц, а, следовательно, депозитная политика коммерческого банка напрямую зависит от финансовой политики хозяйствующих субъектов. Это в свою очередь, ведет к необходимости учета факторов второго уровня – факторы устойчивости ресурсной базы. К ним принято относить:

- развитие бизнеса юр. лицами;
- открытие счетов новыми клиентами;
- аккумулярование фин. потоков.

Привлечение денежных средств во вклады, как способ образования ресурсной базы особо не влияет депозитную политику. Невзирая на подобный факт, скорость привлечения вкладов на межбанковском рынке с целью поддержания надлежащего уровня ликвидности оказывает значимую роль, это может расцениваться как косвенное воздействие на депозитную политику.

Похожее влияние оказывают собственные векселя банка. Выпуск и размещение собственных векселей банком основывается на работе с юридическими лицами.

Банк выпускает и продает собственные векселя:

- в рублях;
- процентные и дисконтные. Председатель правления банком утверждает доходность, по банковским векселям исходя из условий привлечения средств. Внедрение новых банковских продуктов дает определенный стимул к расширению инструментов привлечения денежных средств.

Депозитная политика банка строго регламентируется внутренними документами.

Кредитный отдел банка проводит предварительный техникоэкономический анализ для принятия решений, в области банковских операций позволяющих привлекать денежные средства.

Задачей техникоэкономического анализа является, дать ответ на ряд вопросов в области привлечения ресурсов: [3]

- цель привлечения ресурсов;
- источники поступления;
- сумма поступлений;
- срок привлечения ресурсов;
- стоимость привлекаемых ресурсов;
- расчет эффективности операций.

Решения, связанные с привлечением, денежных средств принимает правление банка, которое, в свою очередь, определяет общую ценовую (процентную) политику банка в области привлечения денежных средств, утверждает максимальные процентные ставки на привлекаемые средства, а также индивидуальные процентные ставки по конкретным счетам. Приказ председателя правления банка вводит в действия решения, которые принимает правление банка.

В пределах общей системы внутреннего контроля, действующего в банке, осуществляется контроль за проводимой банком депозитной политикой и банковскими операциями, имеющим отношение к привлечению денежных средств.

Ответственность за исполнение депозитной политики банка, связанной с привлечением денежных средств, возлагается на отдел по работе с клиентами.

Отдельные операции, связанные с привлечением денежных средств, выполняет правление банка, которое, в свою очередь, заслушивает доклад руководителя отдела по работе с клиентами и принимает решения по данным операциям.

Рассмотрим современные тенденции, которые сформировали российские коммерческие банки в области депозитной политики.

Российские коммерческие банки стремятся проводить активную депозитную политику, однако нестабильная общеэкономическая ситуация в стране вносила, подчас, жесткие коррективы в деятельности банков.

1.2 Виды депозитов, условия и основные способы привлечения средств

Банковская рыночная структура в наше время имеет широкое разнообразие вкладов, депозитов, депозитных счетов и прочих банковских услуг. В основном это связано с тем, что банки в условиях сегментированного высоко конкурентного рынка стремятся в большой степени удовлетворить спрос различных категорий клиентуры на банковские продукты и услуги, а также привлечь их сбережения и свободные денежные ресурсы на банковские счета в пассивы.

По экономическому критерию депозиты следует разбить на следующие подгруппы:

- сберегательные вклады населения и юридических лиц;
- депозиты до востребования, непосредственно включая остатки средств на расчетных и текущих счетах;
- срочные депозиты касаются физических и юридических лиц;
- до 30 дней;
- от 31 до 90 дней;
- от 91 до 180 дней;
- от 181 дня до одного года;
- от года до трех;
- свыше трех лет.
- ценные бумаги и другие денежные документы.

Депозиты обладают разными чертами и по иным признакам, таким как: сроки, виды вкладчиков, условия внесения и изъятия средств, уплачиваемым процентам; способности получения льгот по активным операциям банка и другие. Депозиты до востребования представляются разными счетами, с которых вкладчики могут извлекать наличные деньги по первому запросу посредством выписки денежных и расчетных документов.

На рисунке 1.2 изображена классификация видов банковских депозитов.



Рисунок 1.2 – Классификация видов банковских депозитов

К депозитам до востребования относятся:

- остатки средств на корреспондентских счетах других банков;
- средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах государственных, акционерных предприятий, различных малых коммерческих структур;
- средства фондов различного назначения в период их расходования;
- средства в расчетах;
- средства местных бюджетов и на счетах местных бюджетов;
- депозиты до востребования.

В западных странах на часть депозитов до востребования приблизительно приходится 30% в сумме привлеченных ресурсов. Главными отличительными чертами вкладов до востребования и срочных депозитов является следующее:

- предъявляется определенное требование о предварительном уведомлении клиентом кредитной организации об изъятии денег;
- максимально возможный предел ставки по процентам в отдельные периоды может регулироваться центральными банками;
- не могут использоваться для расчетов и на них не выписываются расчетные документы;
- средства на счетах оборачиваются медленно;
- уплачивается фиксированный процент;
- определяется более низкая норма обязательных резервов [2, с. 80].

Сберегательные вклады интересны банкам тем, что они, как правило, имеют долгосрочный характер и, таким образом, могут быть основой долгосрочных активов. Но необходимо отметить их минусы, которые для банков заключаются в следующем:

1. Склонность этих вкладов различным факторам (политическим, экономическим, психологическим), что увеличивает угрозу стремительного оттока средств с данных счетов и утрату ликвидности банка.

2. Потребность выплаты высоких процентов по вкладам и понижение, таким образом, маржи (различия между процентами по активным и пассивным кредитным операциям).

3. Неумение банка восстанавливать эти ресурсы на стабильной основе. Разновидностью срочных депозитов и сберегательных вкладов считаются депозитные и сберегательные сертификаты.

Депозитный либо сберегательный сертификат – это письменное доказательство банка – эмитента о вкладе денежных средств, подтверждающее право вкладчика (бенефициара) или его правопреемника на получение денежных средств по истечении определенного срока и процентов по нему. Депозитные сертификаты выпускаются на большие суммы и приобретаются только юридическими лицами.

Во многих странах мира приобрели распространение два типа депозитных сертификатов. Первый тип – депозитные сертификаты, не обладающие свойствами для передачи, которые находятся у вкладчика и предъявляются им в финансово – кредитное учреждение по истечении срока. Второй тип – депозитные сертификаты, которые могут передаваться или как их еще именуют обращающиеся сертификаты, которые могут быть представлены иному физическому или юридическому лицу посредством операций купли – продажи их на вторичном рынке [14, с. 220].

Коммерческие кредитные организации могут выпускать большое число депозитных продуктов, которые характеризуются различными критериями вложения средств на разные сроки, конечно же под разные цели и процентные ставки. Поэтому, любой клиент может найти оптимальный для себя вид вложения денег под проценты, не тревожась о сохранности денежных средств, так как, в данный период действует система страхования вкладов. По системе страхования, на случай лишения лицензии коммерческого банка, Центральный банк может выплатить вкладчикам закрывающегося коммерческого финансово – кредитного учреждения сумму вклада полностью, если депозит не превышает сумму в один миллион четыреста тысяч рублей [17, с. 192].

Сберегательные сертификаты предусмотрены для реализации их физическим лицам. Срок обращения срочных сберегательных сертификатов может превышать 1 год и составлять 3 года, если условия их выпуска согласованы с ЦБ РФ. Если срок получения депозита или вклада по сертификату просрочен, то такой сертификат становится документом до востребования. Банк должен выплатить указанную в нем сумму по первому запросу владельца. Сберегательные сертификаты могут быть переданы только физическому лицу.

Они более комфортны и приобретают свою популяризацию среди обширных масс населения. Все больше людей по Российской Федерации интересуются приобретением такого банковского продукта как сберегательные сертификаты.

Для коммерческого финансово – кредитного учреждения достоинства этих форм образования пассивов заключаются в том, что большие суммы зачисляются в распоряжение банка на определенный срок и повышают, таким образом, устойчивую часть пассивов.

В Российской Федерации право выпуска сберегательных сертификатов предоставляется банками при соблюдении ими следующих условий:

- выполнение обязательных экономических нормативов;
- осуществление банковской деятельности не менее двух лет;
- публикации годовой отчетности, подтвержденной аудиторской фирмой;
- соблюдение банковского законодательства и нормативных актов ЦБ РФ;
- выполнение обязательных резервных требований.

Сертификаты коммерческих банков срочные, выпускаются в валюте РФ, как в разовом порядке, так и сериями (траншами), могут быть именными или на предъявителя, владельцами их могут быть как резиденты, так и нерезиденты. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги [3, 11].

Делая вывод, следует отметить, что в нынешних рыночных условиях банки предоставляют обширный спектр вкладов населению, привлекая все новые и новые слои населения более доходными депозитными предложениями, предоставляя все условия требуемые для сбережения и преумножения денежных средств.

1.3 Нормативно – правовое регулирование депозитных операций

Нормативно – правовое регулирование депозитных операций исполняется на основе:

- Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (в редакции от 30.12.2011; далее - Закон о банках);

– Гражданского кодекса Российской Федерации ст. 834 - 844 (глава 44), ст. 845 - 860 (глава 45), ст. 395, 809, 818 ч. 2;

– Письма ЦБ РФ от 10.02.1992 N 14-3-20 «Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» и Указания ЦБ РФ от 31.11.1998 N 333-у «О внесении изменений и дополнений в письмо Центрального Банка России от 10 февраля 1992 года N 14-3-20 «О депозитных и сберегательных сертификатах банков».

– Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;

– Положения ЦБ РФ № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98.

Договор банковского вклада (депозита) оформляет отношения меж банком и физическими, и юридическими лицами по внесению ими в банк, сбережению и возвращению банком денежных сумм. По договору банковского вклада одна сторона (банк) обязуется вернуть денежную сумму, зачисленную от другой стороны (вкладчика) либо для вкладчика, и выплатить обусловленные договором проценты (п. 1 ст. 834 ГК). Договор банковского вклада является односторонним, так как обязанности несет только банк. Договор появляется с этапа передачи денег банку, т.е. он является реальным.

Отношения, вытекающие из договора банковского вклада, регламентируются Гражданским Кодексом РФ (гл. 44). Если иное не учтено нормами, регулирующими данные отношения, и не следует из существа договора банковского вклада, права и обязанности банка и вкладчика базируются на нормах о банковском счете (гл. 45 ГК). Отличительная черта договора банковского вклада состоит в том, что он не предназначен для реализации расчетных операций. Так, абзац 2 п. 3 ст. 834 Гражданского Кодекса РФ содержит

норму о запрещении юридическим лицам зачислять иным лицам денежные средства, пребывающим во вкладах (депозитах).

В соответствии с разъяснениями Верховного Суда РФ на отношения сторон по договору банковского вклада распространяются положения Закона о защите прав потребителей.

Договор банковского вклада (депозита) обязан быть заключен в простой письменной форме. Ее нарушение влечет за собой неподлинность договора. Договор банковского вклада считается заключенным с соблюдением письменной формы и в тех случаях, когда банк выдал вкладчику сберегательную книжку или сберегательный (депозитный) сертификат либо иной документ, отвечающий требованиям закона либо банковским правилам, а также обычаям делового оборота. на рисунке 1.3 показаны условия договора.

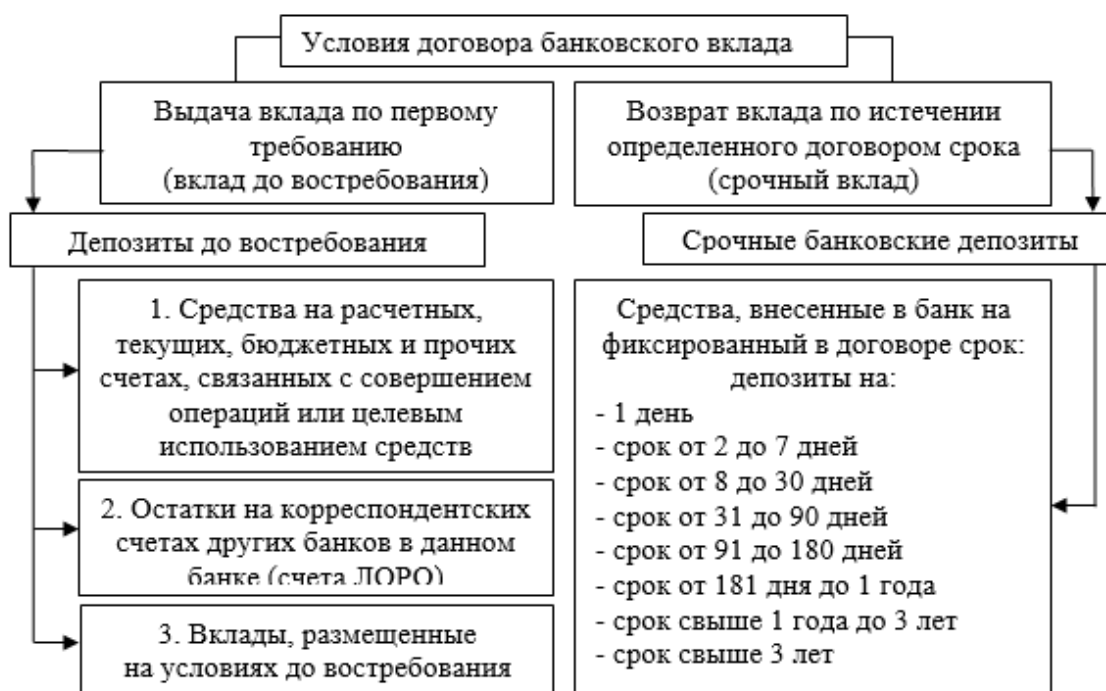


Рисунок 1.3 – Условия договора банковского вклада

В соответствии с договором банковского вклада, вкладчик – гражданин может получить именную сберегательную книжку или сберегательную книжку на предъявителя, которая является ценной бумагой. В сберегательной книжке, выданной в подтверждение заключения договора банковского вклада, должны присутствовать такие реквизиты как: название и местоположение банка (если

денежные суммы внесены в филиал банка, указывается также местоположение филиала), номер счета по вкладу, сумма денежных средств, зачисленных на счет и списанных со счета, а также остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки.

Пока не подтверждено иное, данные о вкладе, отмеченные в сберегательной книжке, считаются основанием для расчетов по вкладу между банком и вкладчиком (абзац 3 п. 1 ст. 843 ГК). По запросу вкладчика в сберегательную книжку должны быть внесены суммы, поступившие на его счет от третьих лиц (к примеру, перечисленные гонорары, другие суммы).

Выплата процентов или перевод денежных средств со счета по вкладу третьим лицам могут быть осуществлены банком только при предоставлении вкладчиком собственной сберегательной книжки. В случае потери именной сберегательной книжки банк должен предоставить вкладчику по его заявлению новую сберегательную книжку (абзац 2 п. 2 ст. 843 ГК).

Факт внесения вкладчиком в банк денежных средств и его права на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных процентов может быть удостоверен сберегательным (депозитным) сертификатом.

В отличие от Закона о банках ГК регулирует отношения, вытекающие из договора банковского вклада, заключаемого не только физическими, но и юридическими лицами (ст. 834). Правом на привлечение денежных средств во вклады обладают не все кредитные организации, а лишь банки, получившие в определенном порядке лицензию Банка России на осуществление данных операций (ст. 36 Закона о банках).

Для получения права на привлечение денежных средств банк обязан владеть уставным капиталом не меньше установленного нормативными актами Банка России и соответствовать иным условиям, которые ориентированы на обеспечение сохранности денежных средств вкладчиков.

Вкладчиками уполномоченных банков по вкладам в иностранной валюте могут быть физические лица (резиденты и нерезиденты). Гражданам –

нерезидентам допускается открывать в уполномоченных банках счета в рублевой валюте. Юридические лица – резиденты для открытия вклада в иностранной валюте в уполномоченных банках обязаны получить разрешение в Банке России. Подобное разрешение не требуется юридическим лицам – нерезидентам.

Права вкладчиков в существенной мере зависят от типа вклада.

По вкладу до востребования сумма вклада и установленные договором проценты обязаны быть выплачены банком по первому запросу вкладчика. По срочному вкладу определенные договором проценты на сумму вклада платятся только в том случае, если вклад был потребован по завершении установленного договором срока. Договор срочного вклада считается возмездным и в том случае, когда вкладчик запросил возврат суммы вклада до прихода определенного в договоре срока.

Условие договора срочного вклада об отказе гражданина от своего права истребовать сумму вклада по первому запросу ничтожно, оно не порождает для сторон никаких правовых последствий. Закон (п. 2 ст. 837 ГК) дает гражданину – вкладчику право на одностороннее изменение договора срочного вклада, дав ему характер договора до востребования.

По привлечённым средствам, в том числе депозитам, выполняется формирование обязательных резервов коммерческих банков в Банке России.

В согласовании со статьей 35 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования) считаются одним из инструментов денежно – кредитной политики Банка России.

В согласовании со статьей 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» объем обязательных резервов в процентном соотношении к обязательствам кредитной организации (норматив обязательных резервов), а также процедура депонирования обязательных резервов определяется Советом директоров Банка России.

В согласовании со статьей 25 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация должна выполнять норматив обязательных резервов, в том числе по срокам, размерам и типам привлеченных средств.

Депонирование обязательных резервов в Банке России исполняется в соответствии с Положением Банка России от 29 марта 2004 года № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (с учетом изменений) и Указанием Банка России от 14 октября 2011 года № 2092-У «Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России». В соответствии с данными актами Банка России обязательные резервы по депозитным операциям, имеющим отношение к обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации, определены в размере 0,5 ПРОЦЕНТОВ.

Следующая мера – страхование вкладов. Правительство Российской Федерации и Банк России отталкиваются от того, что Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» обеспечивает нужную правовую базу для государственной защиты интересов вкладчиков, в особенности тех, кто обладает небольшими сбережениями. Тем самым формируются условия как для повышения притока вкладов в банковский сектор, так и с целью развития конкурентной борьбы между банками в области привлечения вкладов.

Система страхования вкладов функционирует следующим образом. Если у банка отзывается лицензия на реализацию банковских операций, и он прекращает работу, его вкладчикам немедленно выполняются денежные фиксированные выплаты вкладчику чтобы застраховать вклад не нужно оформление какого – либо договора: оно исполняется в силу закона. Намеренно разработанная государством организация – Агентство по страхованию вкладов – вместо банка отдает вкладчику основную сумму его накоплений, занимает место вкладчика в очередности кредиторов и дальше сама выясняет отношения с банком по возвращению долга.

В соответствии с законом о страховании вкладов компенсация по вкладам платится в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, не выше 1400 000 рублей. По валютным вкладам делается пересчет по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая.

Сумма возмещения не может быть выше 1400 000 рублей, даже если Вкладчик делал вклад на нескольких счетах в одном банке. Однако, если у него есть вклады в различных банках, в каждом из них он получит равные выплаты. До этого функционировал порядок, согласно которому в полной мере возмещалась сумма вклада до 700 000.

Страхованию подлежат все денежные средства физических лиц в банках за исключением:

- средств физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица;
- вкладов на предъявителя;
- средств, переданных банкам в доверительное управление;
- вкладов в филиалах российских банков, находящихся за границей.

В пределах применяемых на практике мероприятий по функционированию системы страхования вкладов будет установлена совокупность мер, цель которых снижение рисков системы страхования, в первую очередь посредством избежание участия в ней нестабильных банков. Для того чтобы учувствовать в системе страхования вкладов кредитные организации обязаны отвечать определенным в законодательстве Российской Федерации и в нормативных актах Банка России аспектам допуска к этой системе.

Анализ работы систем страхования демонстрирует, что на сегодняшний день не имеется общей универсальной схемы их построения и функционирования. Особенности организации в стране систем страхования депозитов в основном находятся в зависимости от структуры ее банковской системы, организации надзора, особенностей национального законодательства и степени государственного регулирования работы кредитных организаций. Вместе с тем во

во всех странах страхование депозитов рассматривается в качестве необходимого элемента поддержания стабильности банковского сектора и платежной системы, как инструмент социальных гарантий при возникновении непредвиденных экономических эксцессов.

Принципы построения российской системы обязательного страхования вкладов свидетельствуют о заимствовании передовой международной практики, а ее функционирование должно способствовать качественному реформированию банковского сектора и его дальнейшему развитию. При этом внедрение международных подходов не исключает возможности повышения эффективности системы страхования.

Использование при рассмотрении организационных основ механизма реализации страхования банковских вкладов подхода, основанного на реализации всеми участниками страхового процесса своих полномочий, позволило выявить уровни и области взаимодействия элементов системы, а также обосновать необходимость включения в список участников системы обязательного страхования банковских вкладов (вкладчики, банки, Агентство по страхованию вкладов, Банк России) других субъектов страховых отношений. К новым представителям, формирующим целостное представление о системе обязательного страхования вкладов как о единой форме организации с ее внутренними взаимосвязями, были отнесены органы исполнительной власти, аудиторские организации и финансовые посредники. Выполнение данными участниками своих полномочий повышает прозрачность системы страхования, упрощает понимание финансовой отчетности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» ее пользователями, обеспечивает более быстрое получение страховых возмещений вкладчиками коммерческих банков и, как следствие, способствует укреплению доверия к возможности защиты частных сбережений.

За счет тесной координации и сотрудничества между всеми участниками системы обеспечения финансовой стабильности, а также благодаря четкому

разделению их полномочий и обязанностей, институциональная структура системы страхования позволяет обеспечить ее эффективное функционирование, направленное на решение приоритетных задач, стоящих перед российским банковским сектором.

2 АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ»

2.1 Экономический анализ финансового состояния банка ПАО ВТБ

Анализ деятельности состояния банка представляет собой сложный механизм, который включает в себя несколько этапов. Прежде всего, анализируется актив баланса коммерческого предприятия. Для этого используется вертикальный и горизонтальный анализы финансового состояния банка.

Вертикальный (структурный) анализ активов банка представляет собой определение удельного веса в зависимости от целевого использования, степени ликвидности активов, уровня доходности.

Для проведения полноценного анализа финансового состояния банка, необходимо на первом этапе провести горизонтальный и вертикальный анализы. Вертикальный анализ активов банка представляет собой определение удельного веса в зависимости от целевого использования, степени ликвидности активов, уровня доходности. Также определяется состав и структура каждого вида активов: кредитный портфель, портфель ценных бумаг, высоко или среднеликвидных активов и т.д. Данный анализ позволяет экономическому аналитику судить о перераспределении вложений в различные активы, свидетельствует об изменении источников формирования активов. Результаты вертикального анализа задействованы в процессе оценки качества состава активов банка и их оптимизация. Как правило, такой анализ сопровождается оформлением таблиц, графически в форме круговых и столбиковых диаграмм.

Горизонтальный анализ – это анализ, позволяющий проанализировать динамику активов в целом и отдельных их видов во временном промежутке, выявить и изучить общие тенденции изменения активов. Результаты обычно представлены в таблицах, а также в виде линейных графиков и столбиковых диаграмм.

Вертикальный и горизонтальный виды анализа финансового состояния банка при изучении активов банка как правило проводятся одновременно. В данной курсовой работе рассматривается отчетность и все представленные документы банка ВТБ за 2014, 2015 и 2016гг.

За весь рассматриваемый период большую часть активов занимает чистая ссудная задолженность, в период с 2014 года по январь 2017г. этот показатель превышал 79%. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии, и удерживаемые до погашения относительно других показателей занимают также большую часть активов. Денежные средства, нематериальные активы и материальные запасы составляют от 1 до 3%, данный факт является положительной ситуацией в структуре активов для банка (см. таблицу 1).

Вертикальный анализ, представляющий анализ показателей отчетности банка по вертикали, в большей степени направлен на изучения самой структуры имущества банка, его обязательств, доходов и расходов кредитной организации (см. рисунок 2.1-2.4).

Показатель чистой ссудной задолженности, как это видно на рисунках 2.1-2.4, в структуре активов занимает большую часть и был увеличен с января 2014г. с 81,85% до 82,59% на 1 января 2017г., однако за последующие два года показатель занял вновь свою первоначальную позицию. Максимальная доля денежных средств в структуре банка была зафиксирована на начало 2015 года и составила 5,06%. Обязательные резервы в Банке России за 4 года сохранялись практически на одном уровне (0,6-0,8%). Это говорит о том, что заемщики у банка в основном 3,4 классов и одновременно Банк следует нормативным актам Банка России. С 2015года на корреспондентских счетах других банков суммы постепенно снижались в структуре активов с 0,55% до 0,34%. Вертикальный анализ актива баланса банка показал, какие статьи баланса занимают большую и наименьшую доли в общей структуре финансового положения банка. Данные показатели каждый год разные, но снижением одного показателя за один период свидетельствует лишь о снижении его доли, а не абсолютного значения.

Таблица 1 – Вертикальный анализ активов банка ВТБ (ПАО)

Наименование	Сумма в тысячах рублей				Удельный вес в процентах			
	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.
1. Денежные средства	75 391 362	138 341 245	85 668 480	90 777 112	3,71	5,06	3,04	3,05
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	60 601 489	92 758 502	54 153 088	80 907 815	2,99	3,39	1,92	2,72
2.1 Обязательные резервы	17 389 242	19 837 894	16 535 217	24 120 180	0,86	0,72	0,59	0,81
3. Средства в банках	11 230 202	18 101 912	12 169 082	10 021 963	0,55	0,60	0,43	0,34
4. Финансовые активы	18 368 420	1 396 106	96 471	60 523	0,91	0,05	0,00	0,00
5. Чистая ссудная задолженность	1 683 322 017	2 162 160 038	2 306 355 628	2 482 069 632	82,94	79,01	81,78	83,31
6. Чистые вложения в ЦБ и другие финансовые активы в наличии	79 532 692	136 827 802	103 586 295	109 171 256	3,92	5,00	3,67	3,66
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9 469 901	5 966 734	5 632 732	7 061 294	0,47	0,22	0,20	0,24
7. Чистые вложения в ЦБ и, удерживаемые до погашения	2 830 670	96 420 683	126 275 054	110 944 512	0,14	3,52	4,48	3,72
8. Требования по текущему налогу на прибыль	595 662	2 233 314	263 603	280 221	0,03	0,08	0,01	0,01
9. Отложенный налоговый актив	0	0	5 009 894	0	0,00	0,00	0,18	0,00
10. ОС, НМА и материальные запасы	24 250 867	27 071 711	29 519 924	40 069 876	1,10	0,99	1,05	1,34
11. Прочие активы	0	0	5 895 024	5 468 252	3,62	2,24	3,23	1,67
12. Всего активов	2 029 498 877	2 736 675 390	2 820 051 763	2 979 459 743	100,00	100,00	100,00	100,00

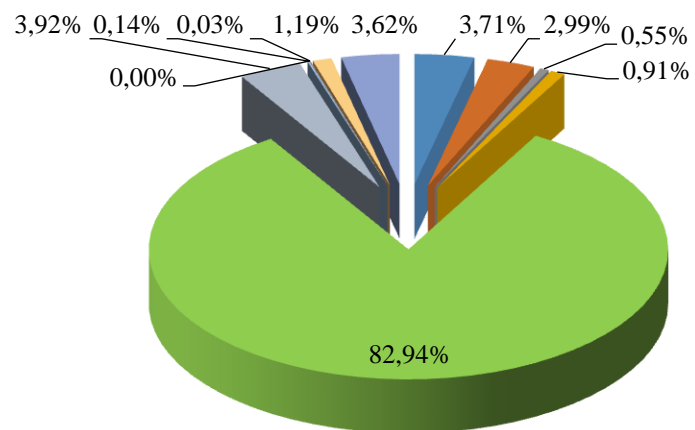


Рисунок 2.1 – Структура активов на 01.01.2014г.

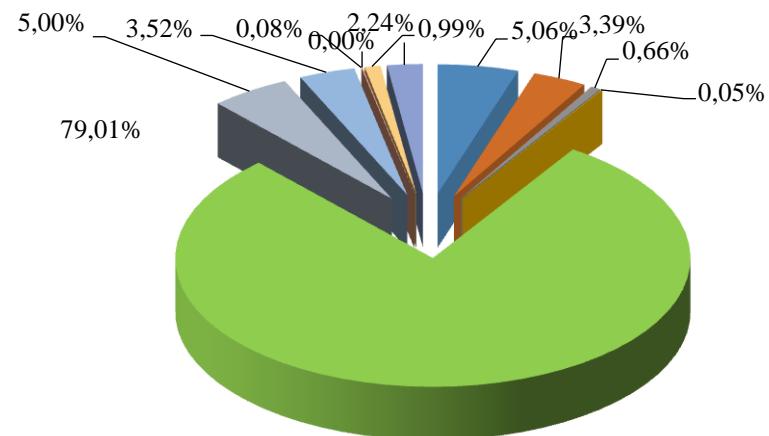


Рисунок 2.2 – Структура активов на 01.01.2015г.

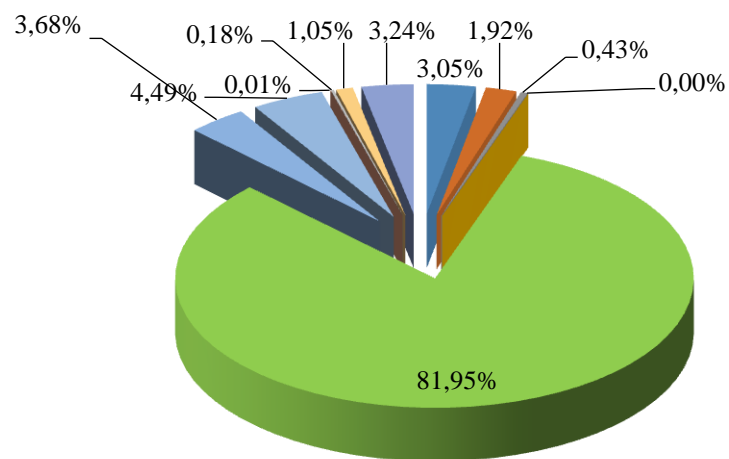


Рисунок 2.3 – Структура активов на 01.01.2016 г.

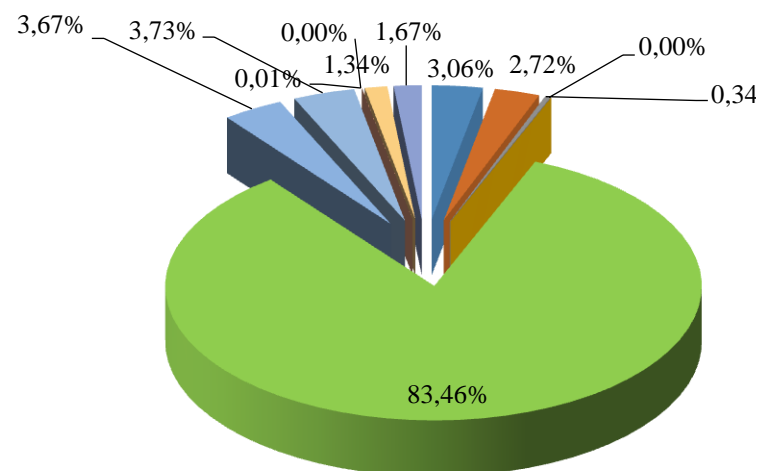


Рисунок 2.4 – Структура активов на 01.01.2017 г.

- Денежные средства
- Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
- Средства в банках
- Финансовые активы
- Чистая ссудная задолженность
- Чистые вложения в ЦБ и другие финансовые активы в наличии
- Чистые вложения в ЦБ и, удерживаемые до погашения
- Требования по текущему налогу на прибыль
- Отложенный налоговый актив
- ОС, НМА и материальные запасы
- Прочие активы

В части пассива баланса банка проводится вертикальный анализ, анализирующий собственные и заемные средства, а также распределение заемных средств на краткосрочные и долгосрочные, который представлен в таблице 2.

Весомый вклад в структуре пассива содержат средства кредитных организаций – 3,82% в текущем году, а в начале 2015 года этот показатель был равен 10,89%. Данный факт снижения может свидетельствовать о том, что банки, в связи с кризисными явлениями тратили больше средств и меньше хранили на счетах других организаций. Кредиты, депозиты и прочие средства в ЦБ РФ имели место быть только в 2014 и 2015 гг. в процентном соотношении 1,72% и 8,74% соответственно. Далее, этот показатель был равен нулю – это говорит о том, что Банк в начале кризиса и введенных санкций на кредитование под небольшой процент на европейских площадках, был вынужден дополнительно занимать средства у Банка России или размещать у себя его средства, но последние два года эта тенденция сошла на нет. Структура пассива и собственных средств банка представлена на рисунках 5 – 8.

В таблицы 2 также видно, что на начало 2015 года были значительно увеличены доли средств кредитных организаций и кредитов ЦБ РФ в структуре пассивов ВТБ, которые составили 10,89% и 8,74% соответственно. Из вертикального анализа собственных средств следует, что переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, осуществлялась всегда в отрицательную сторону, то есть переоценка была в сторону обесценения ценных бумаг. Данный факт можно связать со сложившейся конъюнктурой рынка. Наибольшую долю в составе собственных средств банка данный показатель занимал на 1 января 2015 года. Около половины всех собственных средств составляют средства акционеров – от 47% до 58%. Эмиссионный доход банка с каждым годом занимает все более весомое значение в структуре собственных средств, с 9,83% в 2014 году до 30,93% в 2016 году. Данная тенденция наблюдалась в виду привлечения дополнительных средств банка, выпуске и продаже акций.

Таблица 2 – Вертикальный анализ пассивов и собственных средств банка ВТБ (ПАО)

Наименование	Сумма в тысячах рублей				Удельный вес в процентах			
	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.
13.Кредиты, депозиты и другие средства ЦБ РФ	32 516 822	223 779 418	0	427 902	1,72	8,74	0,00	0,02
14.Средства кредитных организаций	110 300 419	278 675 940	132 584 369	104 806 316	5,83	10,89	5,02	3,82
15. Средства клиентов, не кредитных организаций	1 677 433 384	1 996 398 067	2 440 810 607	2 579 148 097	88,71	77,98	92,42	94,10
15.1. Вклады физических лиц	1 338 778 438	1 524 505 464	2 028 435 813	2 129 537 226	70,80	59,55	76,81	77,70
16.Финансовые обязательства	0	55 270	77 203	9 175	0,00	0,00	0,00	0,00
17.Выпущенные долговые обязательства	49 610 457	32 039 942	36 566 657	22 030 314	2,62	1,25	1,38	0,80
18.Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	4 100 164	0,00	0,00	0,00	0,15
19.Отложенное налоговое обязательство	0	2 502 242	8 122 659	1 129 724	0,00	0,10	0,31	0,04
20.Прочие обязательства	19 078 789	24 460 559	21 543 427	23 689 027	1,01	0,96	0,82	0,86
21.Резервы на возможные потери	2 055 771	2 175 866	1 246 613	5 496 460	0,11	0,08	0,05	0,20
2. Всего обязательств	1 890 995 642	2 560 087 304	2 640 951 535	2 740 837 179	100,00	100,00	100,00	100,00
22.Средства акционеров (участников)	74 394 401	91 564 891	103 973 260	113 382 854	53,71	51,85	58,05	47,52
23.Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
24.Эмиссионный доход	13 621 614	40 352 971	55 391 665	68 132 538	9,83	22,85	30,93	28,55
25.Резервный фонд	3 170 085	4 206 578	4 608 954	4 608 954	2,29	2,38	2,57	1,93
26.Переоценка ценных бумаг	-34 012	-8 468 899	-4 829 820	-2 514 746	-0,02	-4,80	-2,70	-1,05
27.Переоценка основных средств	806 092	150 488	4 362 101	4 343 486	0,58	0,09	2,44	1,82
28.Нераспределенная прибыль прошлых лет	25 815 192	20 700 251	22 293 134	8 771 750	18,64	11,72	12,45	3,68
29.Неиспользованная прибыль за отчетный период	20 729 863	28 081 806	-6 699 066	41 897 728	14,97	15,90	-3,74	17,56
Всего источников собственных средств	138 503 235	176 588 086	179 100 228	238 622 564	100,00	100,00	100,00	100,00

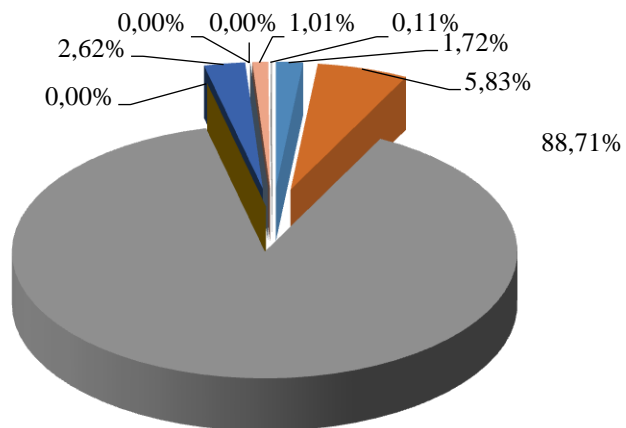


Рисунок 2.5 – Структура пассивов на 01.01.2014г.

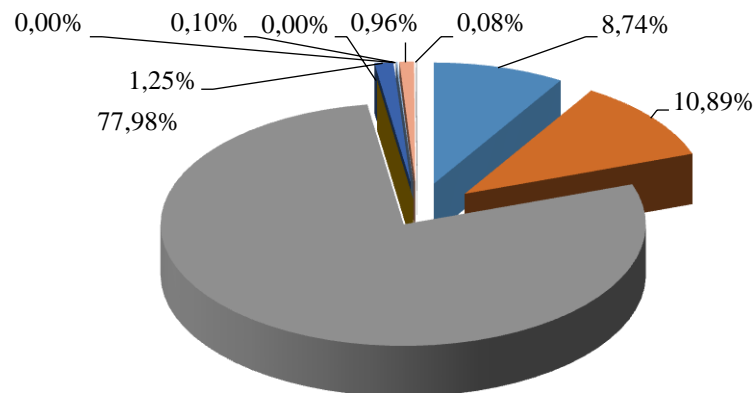


Рисунок 2.6 – Структура пассивов на 01.01.2015г.

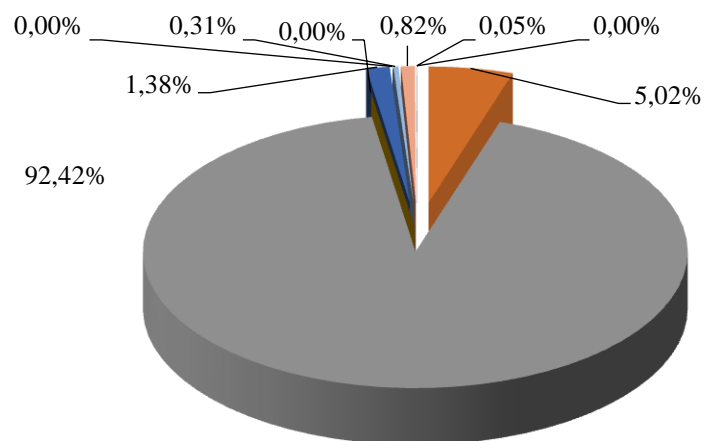


Рисунок 2.7 – Структура пассивов на 01.01.2016г.

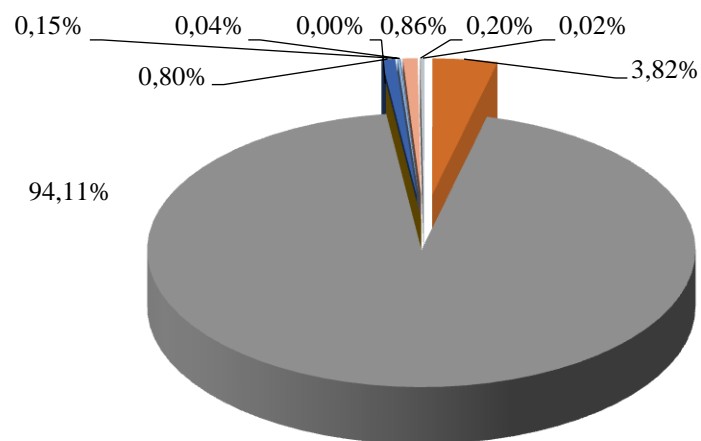


Рисунок 2.8 – Структура пассивов на 01.01.2017г.

- Кредиты, депозиты и другие средства ЦБ РФ
- Средства кредитных организаций
- Средства клиентов, не кредитных организаций
- Финансовые обязательства
- Выпущенные долговые обязательства
- Обязательства по налогу на прибыль
- Отложенное налоговое обязательство
- Прочие обязательства
- Резервы на возможные потери

Резервный фонд банка показывает примерно одинаковое значение в структуре на уровне 2–2,5%. Переоценка основных средств всегда осуществлялась в пользу банка, стоимость имущества росла и составляла от 0,09% и до 2,44%. Убыток наблюдался на начало 2016 года и составил 6 699 066 тыс. руб. На следующий год с большей долей перевеса в 17,56% всей структуры средств наблюдалась неиспользованная прибыль за 2016 год.

На следующем этапе был проведен вертикальный анализ отчета о финансовых результатах Банка ВТБ (ПАО). Рассматривались показатели доходов и расходов Банка отдельно для того, чтобы произвести вертикальный анализ. Общая сумма доходов и отдельно расходов принималась за 100%. Подробный вертикальный анализ финансовых результатов Банка за период с 2014 по 2017гг. представлен в таблице 3.

Структура финансового результата Банка ВТБ (ПАО) представлена также на рисунках 2.9 – 2.12 (например, доходы). Исследуя доходы кредитной организации выяснилось, что наибольшую долю в разные периоды в составе доходов занимают средства от переоценки иностранной валюты – от 64,54% от общей структуры доходов на начало 2014 года до 89,29% на 1 января 2016 года. Стоимость процентных доходов в общей структуре за 4 года снижалась быстрыми темпами – с 26,49 в 2014г. до 8,18% на начало 2017 года. Анализируя структуру расходов Банка ВТБ (ПАО) пришли к выводу, что весомую часть расходной части банка составляют расходы от переоценки иностранной валюты. Это связано с тем, что курсы валют в настоящее время сильно различны, интервалы большие, переоценка производится на большие суммы как в положительную сторону, так и в отрицательную, а валютный рынок на текущий год очень изменчив, этот следует ожидать и в ближайшие 3 года.

На рисунке 2.12 видно, что на 1 января 2017 года доля процентных расходов составила 8,18%, расходы по операциям с иностранной валютой 1,29%, с драгоценными металлами 1,29%, с ценными бумагами 0,16% и комиссионные расходы 1,57% от всей суммы расходов Банка ВТБ за 2016 год.

Таблица 3 – Вертикальный анализ отчета о финансовых результаты банка ВТБ (ПАО)

Наименование	Сумма в тысячах рублей				Удельный вес в процентах			
	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.
1. Доходы								
1.1 Процентные доходы	208 893 932	226 740 395	288 664 544	302 703 893	26,49	9,52	7,26	8,18
1.2 Доходы от операций с ценными бумагами	129 845	1 112 253	408 928	5 944 306	0,02	0,05	0,01	0,16
1.3 Доходы от операций с иностранной валютой	24 119 106	47 564 528	53 283 545	47 757 471	3,06	2,00	1,34	1,29
1.4 Доходы от операций с драгоценными металлами	19 386 635	26 766 638	41 545 067	42 509 846	2,46	1,12	1,04	1,15
1.5 Доходы от переоценки иностранной валюты	509 043 337	2 042 534 226	3 551 505 210	3 244 525 601	64,55	85,75	89,29	87,65
1.6 Комиссионные доходы	27 062 540	37 207 352	42 007 028	58 093 175	3,43	1,56	1,06	1,57
Итого доходы	788 635 395	2 381 925 392	3 977 414 322	3 701 534 292	100,00	100,00	100,00	100,00
2. Расходы								
2.1 Процентные расходы	87 501 448	113 066 015	175 375 180	153 288 362	13,57	5,08	4,59	4,37
2.2 Расходы от операций с ценными бумагами	87 714	719 189	2 729 744	8 565 800	0,01	0,03	0,07	0,24
2.3 Расходы от операций с иностранной валютой	19 490 638	40 356 245	42 234 635	38 412 733	3,02	1,81	1,10	1,10
2.4 Расходы от операций с драгоценными металлами	19 556 488	29 240 553	42 462 658	42 200 158	3,03	1,31	1,11	1,20
2.5 Расходы от переоценки иностранной валюты	511 481 125	2 031 297 429	3 548 463 029	3 245 237 877	79,30	91,28	92,79	92,56
2.6 Комиссионные расходы	6 916 333	10 611 499	12 801 391	18 499 121	1,07	0,48	0,33	0,53
Итого расходы	645 033 746	2 225 290 930	3 824 066 637	3 506 204 051	100,00	100,00	100,00	100,00

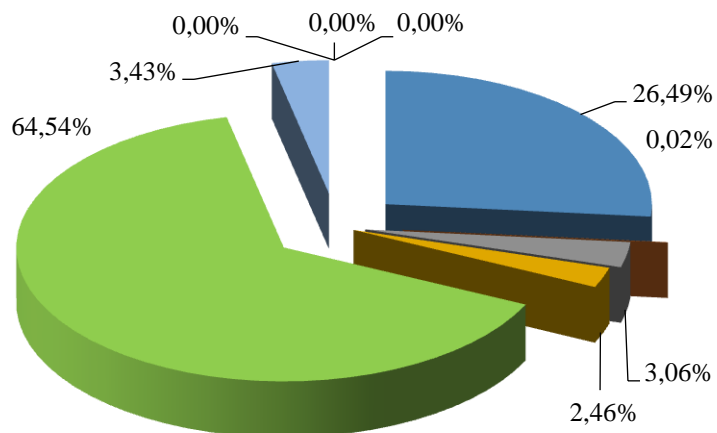


Рисунок 2.9 – Структура Доходов за 2014 г.

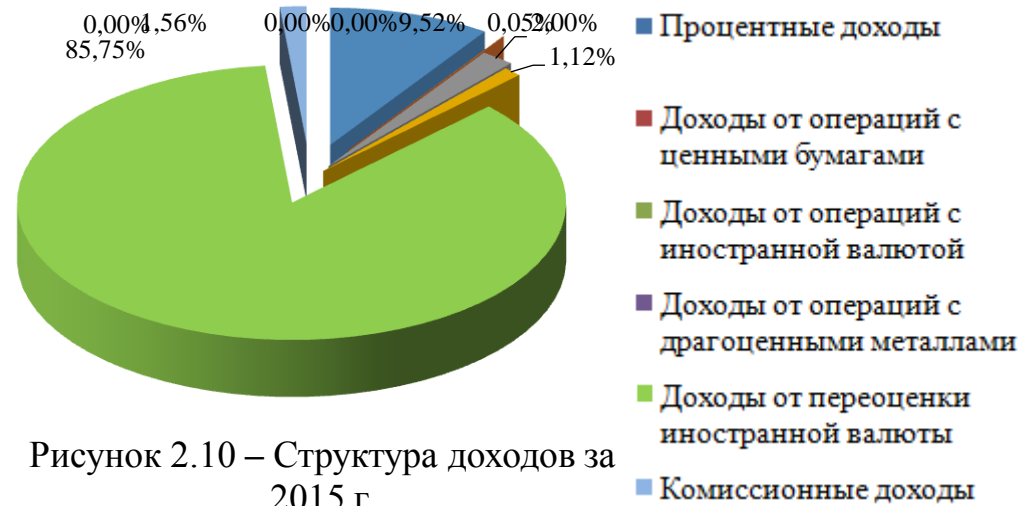


Рисунок 2.10 – Структура доходов за 2015 г.

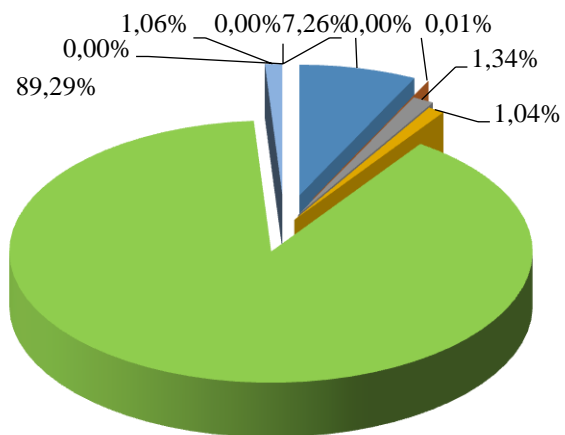


Рисунок 2.11 – Структура доходов за 2016 г.

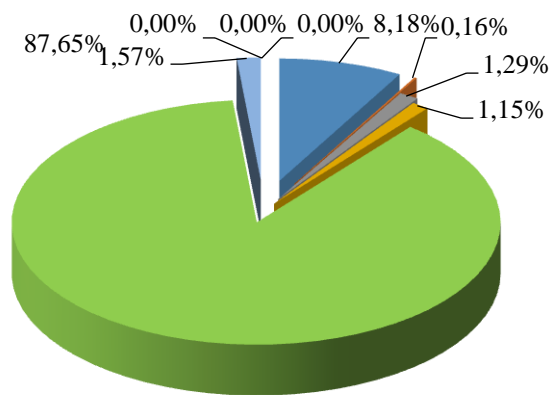


Рисунок 2.12 – Структура доходов за 2017 г.

Горизонтальный анализ активов баланса банка ВТБ (ПАО) с 1 января 2014 года по январь 2016 года представлен в таблице 4.

Исходя из абсолютного изменения и темпа роста видно, что темп роста денежных средств на начало 2014 года составил 83,5%, средств кредитных организаций в ЦБ РФ – 53,06%, средств в кредитных организациях – 61,19%, максимальный рост был по вложениям в ценные бумаги – 3306,28% и рост по текущему налогу на прибыль – 274,93%.

Финансовые активы снижались в стоимости в 2014 году на 92,40%, в 2015г. – 93,09%, в 2016г. – 37,26%. Соответственно, по показателю темпа прироста видно, что прирост обязательных резервов был снижен в 2015 году с 114,08% до 83,35%.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации с каждым годом росли примерно на 30% - это свидетельствует о том, что организации нуждались в поддержке в современной экономической обстановке и Банк направлял средства на их поддержку.

Показатель чистой ссудной задолженности снижался с 128,45% в 2014г., до 107,62% в 2016г. данный факт связан с небольшим увеличением сумм выданных кредитов и трудностей населения с возвратом заемных средств наряду с повышением уровня безработицы и инфляции.

В 2016 году значительно снизились средства в кредитных организациях – отрицательный темп роста в 17,64%, финансовые активы в 37,26%, на 100% был увеличен отложенный налоговый актив.

Уменьшение других статей баланса было незначительным по сравнению с 2016 годом и ни один показатель не был ниже 100%. Таким образом, горизонтальный анализ активов баланса банка позволил оценить в динамике все статьи баланса в сравнении с предыдущими периодами и привел к некоторым выводам, которые охарактеризованы выше.

Таблица 4 – Горизонтальный анализ активов банка ВТБ (ПАО)

Наименование	Отклонения						Темп прироста в процентах		
	абсолютное отклонение в тысячах рублей			Относительное отклонение в процентах					
	за 2014г.	за 2015г.	за 2016г.	за 2014г.	за 2015г.	за 2016г.	за 2014г.	за 2015г.	за 2016г.
Денежные средства	62 949 883	-52 672 765	5 108 632	1,55	-1,30	0,13	83,50	-38,07	5,96
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	32 157 013	-38 605 414	26 754 727	0,79	-0,95	57,08	53,06	-41,62	49,41
Обязательные резервы	2 448 652	-3 302 677	7 584 963	0,06	-0,08	17,01	14,08	-16,65	45,87
Средства в банках	6 871 710	-5 932 830	-2 147 119	0,17	-0,15	6,94	61,19	-32,77	-17,64
Финансовые активы	-16 972 314	-1 299 635	-35 948	-0,42	-0,03	0,04	-92,40	-93,09	-37,26
Чистая ссудная задолженность	478 838 021	144 195 590	175 714 004	11,80	3,55	1735,25	28,45	6,67	7,62
Чистые вложения в ЦБ, в наличии	57 295 110	-33 241 507	5 584 961	1,41	-0,82	76,27	72,04	-24,29	5,39
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-3 503 167	-334 002	1 428 562	-0,09	-0,01	4,96	-36,99	-5,60	25,36
Чистые вложения в ЦБ и, удерживаемые до погашения	93 590 013	29 854 371	-15 330 542	2,31	0,74	76,99	3306,28	30,96	-12,14
Требования по текущему налогу на прибыль	1 637 652	-1 969 711	16 618	0,04	-0,05	0,20	274,93	-88,20	6,30
Отложенный налоговый актив	0	5 009 894	-5 009 894	0,00	0,12	-0,12	0,00	0,00	-100,00
ОС, НМА и материальные запасы	2 820 844	2 448 213	10 549 952	0,07	0,06	28,20	11,63	9,04	35,74
Прочие активы	-12 011 419	29 695 143	-41 370 639	0,00	0,15	3,80	0	0	-7,24
Всего активов	707 176 513	83 376 373	159 407 980	17,42	2,05	2081,71	34,84	3,05	5,65

Таблица 5 – Горизонтальный анализ пассивов и собственных средств банка ВТБ (ПАО)

Наименование	Отклонения						Темп прироста в процентах		
	абсолютное отклонение в тысячах рублей			Относительное отклонение в процентах			за 2014г.	за 2015г.	за 2016г.
	за 2014г.	за 2015г.	за 2016г.	за 2014г.	за 2015г.	за 2016г.			
Кредиты, депозиты и др. средства ЦБ РФ	191 262 596	-223 779 418	427 902	4,71	-5,51	0,01	588,20	-100,00	0,00
Средства кредитных организаций	168 375 521	-146 091 571	-27 778 053	4,15	-3,60	-0,68	152,65	-52,42	-20,95
Средства клиентов, не кредитных организаций	318 964 683	444 412 540	138 337 490	7,86	10,95	3,41	19,02	22,26	5,67
Вклады физических лиц	185 727 026	503 930 349	101 101 413	4,58	12,42	2,49	13,87	33,06	4,98
Финансовые обязательства	55 270	21 933	-68 028	0,00	0,00	0,00	13,87	39,68	-88,12
Выпущенные долговые обязательства	-17 570 515	4 526 715	-14 536 343	-0,43	0,11	-0,36	-35,42	14,13	-39,75
Отложенное налоговое обязательство	2 502 242	5 620 417	-6 992 935	0,06	0,14	-0,17	0,00	0,00	0,00
Резервы на возможные потери	120 095	-929 253	4 249 847	0,00	-0,02	0,10	0,00	-37,14	52,32
Всего обязательств	669 091 662	80 864 231	99 885 644	16,48	1,99	2,46	3506,99	330,59	463,65
Средства акционеров (участников)	17 170 490	12 408 369	9 409 594	0,42	0,31	0,23	835,23	570,27	754,81
Эмиссионный доход	26 731 357	15 038 694	12 740 873	0,66	0,37	0,31	1,41	0,59	0,48
Резервный фонд	1 036 493	402 376	0	0,03	0,01	0,00	1,39	0,44	0,00
Переоценка ценных бумаг	-8 434 887	3 639 079	2 315 074	-0,21	0,09	0,06	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств	-655 604	4 211 613	-18 615	-0,02	0,10	0,00	-4,81	10,44	-0,03
Нераспределенная прибыль прошлых лет	-5 114 941	1 592 883	-13 521 384	-0,13	0,04	-0,33	-161,35	37,87	-293,37
Всего источников собственных средств	38 084 851	2 512 142	59 522 336	0,18	-0,86	1,20	-111974,75	-29,66	-1232,39

На следующем этапе анализа производится горизонтальный анализ пассивов и собственных средств, которые представлены в таблице 5. Показатели были рассчитаны на основе данных, представленных в таблице 2 (2-5 столбцы). Исходя из проведенного анализа выявлено, что средства кредитных организаций были размещены в Банке ВТБ в 2014 году с ростом 152,65%, на следующий год показатель был снижен и наблюдался спад в 52,42%, а за 2016 год данная статья пассивов была на уровне спада, но уже на 20% меньше, чем в предыдущем году. По вкладам физических лиц каждый год за рассматриваемый период наблюдался также рост, в 2014 году на 13,87%, в 2015 году рост был еще увеличен на 33,06%, а в 2016 году несколько снижен и составил всего 4,98%. Данные показатели свидетельствуют о том, что, не смотря на экономическое положение в стране и снижение реальных доходов населения в России, доверие к Банку только растет и население страны стремится хранить средства в кредитные организации, получая при этом еще и процентный доход. Для Банка данный показатель особенно важен, так как привлеченными ресурсами и основной базой для получения положительного финансового результата являются именно денежные средства физических и юридических лиц.

Все обязательства показывали максимальный рост в 2014 году на 35,38% и рост собственных средств в 2016 году на 33,23%. За 2015г. Малый рост был связан, прежде всего, с уменьшением следующих показателей: кредитов и депозитов ЦБ РФ на 100%, средств кредитных организаций на 52,42%, переоценка ценных бумаг – на 42,97%.

Однако в этот год наблюдался максимальный рост стоимости переоценки основных средств – рост 2798,64%, но так как сумма основных средств – это значение относительно не большое, поэтому его масштабный рост не оказал должного влияния на рост общих обязательств.

Не большой рост пассивов можно трактовать с двух сторон: с одной стороны – Банк менее зависит от внешних факторов и у него меньше задолженности, с другой стороны – это может свидетельствовать о том, что Банк не эффективно использует привлеченные средства и не привлекает более эффективно дешевые

денежные средства у физических и юридических лиц. Но т.к. у Банка ВТБ наблюдается рост нераспределенной прибыли в 2015 году на 7,69%, значит Банк работает эффективно и приносит не малую прибыль акционерам.

За 2016 год рост показателей наблюдался по следующим статьям баланса: вклады физических лиц, резервы на возможные потери (рост составил 340,91%), средства акционеров, эмиссионный доход. На начало 2014 года превышение обязательств над собственными средствами было в 13,65 раз больше, на 1 января 2015 года – в 14,5 раз, на начало 2016 года – в 14,75%, на 1 января 2017 года превышение составило в 11,49 раз. По данным баланса Банка можно сделать вывод о том, что Банк в большей степени строит свою деятельность на заемном капитале, чем на собственном, что и является основной идеей кредитных организаций.

Таким образом, был проведен полный вертикальный и горизонтальный анализ финансового состояния Банка ВТБ (ПАО) отдельно по активам, пассивам и собственным средствам. Все показатели проанализированы, представлены структуры статей баланса, произведен групповой и внутригрупповой анализы, оценена и сделаны выводы по динамике показателей.

Для общего экономического анализа в рамках анализа финансового состояния банка необходимо найти массу коэффициентов для того, чтобы также узнать детальные направления развития деятельности кредитной организации.

Произведем оценку эффективности работы банка «ВТБ» (ПАО) по значениям коэффициентов, которые рекомендованы Базельским комитетом по банковскому надзору. Для этого определим ряд показателей, которые необходимы для расчета системы оценок.

Таблица 6 – Показатели прибыльности и надежности банка «ВТБ» (ПАО)

Наименование показателя	Порядок расчета	Оптимальное значение	Величина показателя, в процентах		
			2014	2015	2016
1. Норма прибыли на капитал	ЧП / СК	>13	17,86	0,26	18,07
2. Прибыльность активов	ЧП / А	>6	1,15	0,02	1,45
3. Прибыльность банка	ЧП / Д	>7	1,32	0,01	1,17
4. Доходность активов	Д / А	>12	87,04	141,04	124,24

Окончание таблицы 6

5. Процентная доходность банка	ПД / ДА	> 7	13,18	7,56	15,23
6. Достаточность капитала	Н1	>10	14,7	21,8	23,41
7. Рентабельность кредитных операций	ППР / Кр	>5	12,12	5,26	7,86
8. Надежность банка	СК / А	>8	6,45	6,35	8,01
9. Доходная база банка	ДА / А	>70	86,34	96,90	108,21
10. Процентная маржа	ППР / ДА	>6	6,49	4,14	4,89
11. Процентный разброс	(ПД/ДА - ПР/ППС)	>3,5	4,18	3,45	6,15
12. Коэффициент использования привлеченных средств	Кр / ППС	>50	71,36	69,42	75,36
13. Коэффициент рискованности ссуд	РВПС / Кр	<10	6,36	8,68	5,46
14. Экономическая результативность	Д / Р	>100	107,04	104,01	105,57

Исходя из найденных коэффициентов в таблице 6, следует сделать следующий вывод.

При норме прибыли на капитал в 13%, в 2014 году данный показатель был равен 17,86%, а в прошлом – 18,07%. Это свидетельствует о том, что собственного капитала у банка достаточно и он производит достаточное количество прибыли при помощи процентной маржи, однако в 2015 году данный показатель очень сильно просел и составил всего лишь 0,26%. Это было связано с падением уровня чистой прибыли после налогообложения и незначительного роста собственных средств.

Показатель прибыльности активов находится меньше нормативного значения, то есть потенциал роста у данного показателя велик при наличии большого количества активных операций, однако оборачиваемость их значительно замедлена. В 2016 году данный показатель был равен 1,45% при норме в 6%. Однако доходность активов была на высоком уровне. То есть, несмотря, что сама по себе прибыльность активов мала, но в структуре доходов банка на занимает огромное значение и велика. Так, в 2014 году доходность активов была равна 87,04%, в 2015г. – 141,04%, в прошлом году – 124,24% при нормативе в 12%.

Процентная доходность банка соблюдает нормативное значение и во всех трех случаях больше 7%, что свидетельствует о принесении дохода банку по

процентам пользования кредитами населением, кредитными и не кредитными организациями.

Доходная база банка также находится в норме и в течение трех лет значительно увеличивало свой уровень – 86,34%, 96,90% и 108,21% соответственно.

Таким образом, привлеченные средства банком используются эффективно, коэффициент пользования привлеченных средств при норме в 50% равен 71,36% в 2014 году, 69,42% в 2015г. и 75,36% в 2016г. Данный показатель важен всем вкладчикам, инвесторам, надзорным органам – они должны быть уверены, что банк будет прибыльным и платежеспособным, что у него будет возможность выплатить проценты по вкладам и сохранить уровень прибыльности. Ниже нормы находится показатель прибыльности банка – в 2016г., например, показатель равен 1,17% при норме в 7%. Надежность банка также на грани в норме показатель должен быть 8%, а он варьируется 6,45%, 6,35% и 8,01% соответственно. Общая экономическая результативность банка «ВТБ» (ПАО) по итогам 2014-2016гг. оценивается как удовлетворительная при показателях – 107,04%, 104,01% и 105,57% соответственно при нормативном значении в 100%.

1. Коэффициент эффективности использования активов. Данный показатель свидетельствует о том, какая часть активов Банка приносит доход. Для нахождения данного показателя, необходимо воспользоваться следующей формулой:

$$K_1 = \frac{\text{Средние остатки по активным счетам, приносящим доход}}{\text{Средние остатки по всем активным счетам}} \quad (1)$$

2. Коэффициент использования депозитов. Данный показатель отражает ситуацию по привлечению и качеству использования депозитных операций. Находится он по следующей формуле:

$$K_2 = \frac{\text{Средняя задолженность по кредитам}}{\text{Средние остатки по всем депозитным счетам}} \quad (2)$$

3. Коэффициент использования привлеченных ресурсов, который показывает, какая часть привлеченных средств направлена в кредиты:

$$K_3 = \frac{\text{Средняя задолженность по кредитам}}{\text{Средняя величина всех привлеченных средств}} \quad (3)$$

4. Уровень потерь по ссудам. Он показывает, какая часть ссудного портфеля является для банка убыточной. Его можно вычислить по следующей формуле:

$$K_4 = \frac{\text{Потери по ссудам}}{\text{Ссудная задолженность}} \quad (4)$$

5. Уровень чистых списаний по ссудам. Данный показатель говорит о том, какая часть кредитного портфеля не принесла чистых убытков банку вследствие использования резерва на возможные потери по ссудам. Данный показатель можно вычислить по следующей формуле:

$$K_5 = \frac{\text{Чистые списания по ссудам за счет резервов}}{\text{Ссудная задолженность}} \quad (5)$$

6. Уровень просроченных ссуд. Он показывает долю кредитного портфеля, которая потенциально увеличивает кредитный риск. Его найдем по следующей формуле:

$$K_6 = \frac{\text{Просроченная задолженность}}{\text{Ссудная задолженность}} \quad (6)$$

7. Уровень рискованности ссуд. Данный показатель показывает долю ссуд, классифицированных по наиболее высокому уровню риска. Уровень рискованности ссуд определяется по следующей формуле:

$$K_7 = \frac{\text{Ссудная задолженность по IV и V категории качества}}{\text{Ссудная задолженность}} \quad (7)$$

8. Коэффициент защищенности от кредитного риска. Данный коэффициент показывает уровень созданных резервов на возможные потери по ссудам по отношению к объему полной ссудной задолженности. Его можно найти по формуле:

$$K_8 = \frac{\text{Резерв на возможные потери по ссудам}}{\text{Ссудная задолженность}} \quad (8)$$

9. Доходность кредитного портфеля. Данный показатель показывает уровень процентных доходов, генерируемых по полной ссудной задолженности кредитного портфеля. Его можно найти следующим образом:

$$K_9 = \frac{\text{Процентные доходы по ссудным операциям}}{\text{Ссудная задолженно сть}} \quad (9)$$

10. Маржа, скорректированная на риск. Данный коэффициент показывает величину прибыльности кредитных операций с учетом кредитного риска. Он находится по следующей формуле:

$$K_{10} = \frac{((\text{Процентный доход по ссудам} - \text{Процентный расход по привлеченным средствам}) - \text{Потери по ссудам})}{\text{Ссудная задолженно сть}} \quad (10)$$

11. Коэффициент утраченной выгоды по кредитному портфелю, характеризующий отношение суммы потерь процентов по кредитам к сумме фактически полученных процентных доходов по кредитам:

$$K_{11} = \frac{\text{Недополученные проценты по ссудным операциям}}{\text{Процентные доходы по кредитам (полученные)}} \quad (11)$$

12. Уровень обеспеченности кредитного портфеля банка, показывающий отношение стоимости принятого обеспечения к объему кредитного портфеля банка:

$$K_{12} = \frac{\text{Обеспечени е, принятое банком по выданным кредитам}}{\text{Ссудная задолженно сть}} \quad (12)$$

Все результаты проведенного исследования отображены в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ финансового состояния банка «ВТБ»

Наименование показателя	На 01.01.2014г.	На 01.01.2015г.	На 01.01.2016г.	На 01.01.2017г.
Эффективность использования активов, в процентах	86,25	87,91	88,14	92,31
Коэффициент использования депозитов, в процентах	124,25	126,32	127,25	128,36
Коэффициент использования привлеченных средств, в процентах	79,35	79,14	82,01	84,03
Уровень потери по ссудам, в	1,35	1,36	1,48	1,79

процентах				
Уровень чистых списаний по ссудам, в процентах	1,48	1,47	1,69	1,74
Уровень рискованности ссуд, в процентах	3,25	3,14	3,68	3,79

Окончание таблицы 7

Коэффициент защищенности от кредитного риска, в процентах	8,74	9,12	9,35	9,48
Доходность кредитного портфеля, в процентах	13,71	12,29	12,24	11,04
Маржа, скорректированная на риск, в процентах	7,24	2,15	4,16	4,18

Таким образом, эффективность использования активов у Банка достаточно высока: 86,25% на начало 2014 года и 92,31% на начало текущего года. Большой рост очевиден. Коэффициент использования депозитов также максимален и свидетельствует о том, что вклады и депозиты населения активно используются Банком и направлены на кредитования физических и юридических лиц. Так, на 1 января 2017 года, данный показатель закрепился на отметке 128,36%. Тенденция снижения наблюдается у показателя маржи, скорректированной на риск. Причиной этого служит не абсолютное снижение маржи (хотя и этот показатель незначительно снизился), а уровень возросшего риска в связи с экономической ситуацией в стране. Таким образом, показатель маржи был снижен за год с 1 января 2014г. по 1 января 2015г. на 5,09% - с 7,24% до 2,15%. На начало текущего года показатель установился на уровне 4,18%.

2.2 Анализ депозитных операций ПАО ВТБ

Для анализа депозитных операций ПАО ВТБ используется вертикальный и горизонтальный анализы. Сравнительный аналитический баланс – инструмент аналитического состава, структуры и динамики финансового состояния. Получается из исходных данных путём его дополнения. В таблице 8 представлен вертикальный анализ депозитных операций. В таблице 9 представлен горизонтальный анализ депозитных операций.

Таблица 8 – Вертикальный анализ депозитных операций ПАО ВТБ

№	Наименование статей	Суммы в рублях от операций, тыс. руб.			Удельный вес, в процентах		
		За 2014 год	За 2015 год	За 2016 год	За 2014 год	За 2015 год	За 2016 год
1	2	3	4	5	6	7	8
3. По депозитам юридических лиц							
1.	Федерального казначейства	9 320 589	16 498 403	40 854 307	10,294	13,098	18,517
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 887 330	12 234 240	17 559 879	8,711	9,713	7,959
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	920 124	5 648 995	2 050 367	1,016	4,485	0,929
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	1 112	1 546	966	0,001	0,001	0,000
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	0	0	88 023	0,000	0,000	0,040
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	756 635	1 447 632	1 932 180	0,836	1,149	0,876
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	639 135	741 716	1 000 697	0,706	0,589	0,454
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	2 685	17 851	21 656	0,003	0,014	0,010
9.	Коммерческих организаций, находящихся в гос. собственности	13 317	47 050	285 613	0,015	0,037	0,129
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в гос. собственности	1 254	11 933	20 358	0,001	0,009	0,009
11.	Негосударственных финансовых организаций	9 554 674	17 092 263	22 646 584	10,553	13,570	10,265
12.	Негосударственных коммерческих организаций	37 658 430	51 927 615	99 601 749	41,592	41,226	45,144
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	705 922	1 797 276	4 679 335	0,780	1,427	2,121
14.	Юридических лиц - нерезидентов	363 600	214 978	378 944	0,402	0,171	0,172
15.	Кредитных организаций	22 332 186	14 650 496	29 437 430	24,665	11,631	13,342
16.	Банков-нерезидентов	385 579	65 139	71 132	0,426	0,052	0,032
17.	Банка России	0	3 561 644	0	0,000	2,828	0,000
	Итого по символам 21301-21317	9 054 2572	125 958 777	220 629 220	100	100	100
6. По депозитам клиентов - физических лиц							
1.	Граждан Российской Федерации	768 958	947 462	1 750 419	98,502	98,926	94,336
2.	Нерезидентов	11 691	10 282	105 088	1,498	1,074	5,664
	Итого по символам 21601-21602	780 649	957 744	1 855 507	100	100	100

Таблица 9 – Горизонтальный анализ депозитных операций ПАО ВТБ

№	Наименование статей	Суммы в рублях от операций, тыс. руб.			Изменения			
		За 2014 год	За 2015 год	За 2016 год	в абсолютных величинах, тыс. руб.		в процентах к величинам на начало	
					2015 год	2016 год	2015 год	2016 год
3. По депозитам юридических лиц								
1.	Федерального казначейства	9 320 589	16 498 403	40 854 307	7 177 814	24 355 904	77,010	147,626
2.	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	7 887 330	12 234 240	17 559 879	4 346 910	5 325 639	55,113	43,531
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	920 124	5 648 995	2 050 367	4 728 871	-3 598 628	513,938	-63,704
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 112	1 546	966	434	-580	39,029	-37,516
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	0	0	88 023	0	88 023	-	-
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	756 635	1 447 632	1 932 180	690 997	484 548	91,325	33,472
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	639 135	741 716	1 000 697	102 581	258 981	16,050	34,916
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	2 685	17 851	21 656	15 166	3 805	564,842	21,315
9.	Коммерческих организаций, находящихся в гос. собственности	13 317	47 050	285 613	33 733	238 563	253,308	507,041
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в гос. собственности	1 254	11 933	20 358	10 679	8 425	851,595	70,603
11.	Негосударственных финансовых организаций	9 554 674	17 092 263	22 646 584	7 537 589	5 554 321	78,889	32,496
12.	Негосударственных коммерческих организаций	37 658 430	51 927 615	99 601 749	14 269 185	47 674 134	37,891	91,809
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	705 922	1 797 276	4 679 335	1 091 354	2 882 059	154,600	160,357
14.	Юридических лиц - нерезидентов	363 600	214 978	378 944	-148 622	163 966	-40,875	76,271
15.	Кредитных организаций	22 332 186	14 650 496	29 437 430	-7 681 690	14 786 934	-34,397	100,931
16.	Банков-нерезидентов	385 579	65 139	71 132	-320 440	5 993	-83,106	9,200
17.	Банка России	0	3 561 644	0	3 561 644	-3 561 644	-	-100,000
	Итого по символам 21301-21317	90 542 572	125 958 777	220 629 220	35 416 205	94 670 443	39,116	75,160
6. По депозитам клиентов - физических лиц								
1.	Граждан Российской Федерации	768 958	947 462	1 750 419	178 504	802 957	23,214	84,748
2.	Нерезидентов	11 691	10 282	105 088	-1 409	94 806	-12,052	922,058
	Итого по символам 21601-21602	780 649	957 744	1 855 507	177 095	897 763	22,686	93,737

Для анализа депозитных операций была использован отчет о финансовых результатах банка, которые представлены в приложении А. На рисунке 2.1 представлена структура депозитов юридических лиц за 2015 год.



Рисунок 2.13 – Структура депозитов юридических лиц на 01.01.2015 г.

По данным графика, представленном на рисунке 2.13, можно сказать, что большую долю и удельный вес в итоговой сумме депозитов юр. занимает Федеральное казначейство – 47,70% и 10,294% соответственно. А также финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – 40,36% и 8,711% удельного веса. Удельные веса представлены в вертикальном анализе в таблице 8.

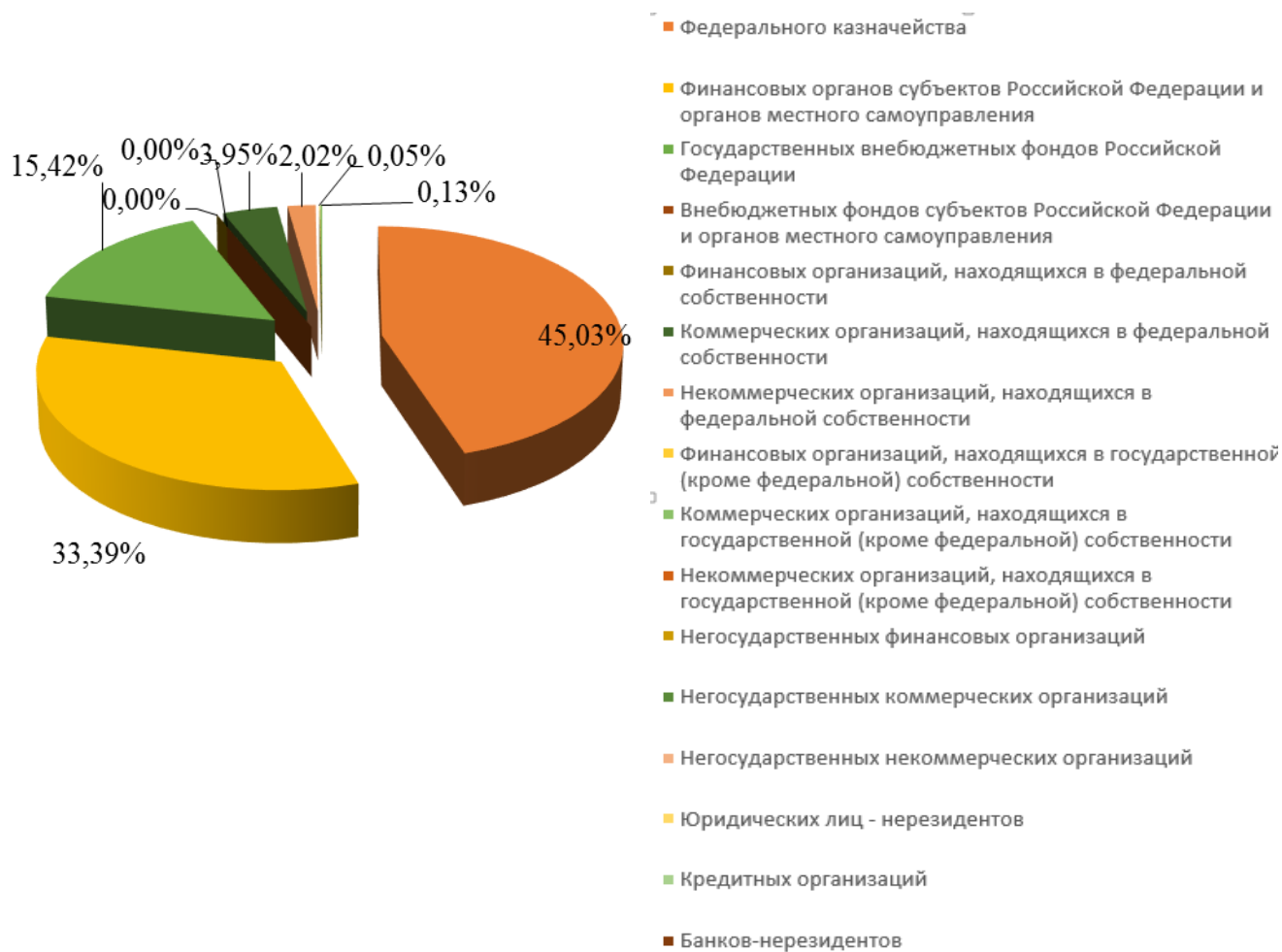


Рисунок 2.14 – Структура депозитов юридических лиц на 01.01.2016 г.

По данным рисунка 2.14 делаем вывод о том, что доля депозитов Федерального казначейства уменьшается на 2,67 %, удельный вес увеличился на 2,805% и равен 13,098% (см. таб. 8). Однако в абсолютном значении увеличивается на 7 177 814 тыс. рублей. Прирост составил 77,010% исходя из данных таблицы 9. Доля депозитов финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления уменьшается на 6,97, однако в абсолютном значении увеличивается на 10 679 тыс. руб., прирост составил 55,113% к итоговой сумме. Удельный вес увеличился на 1,002%. Доля депозитов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации увеличилась на 10,71%. Удельный вес увеличился на 3,469%. В абсолютном значении увеличение составило 4 728 871 тыс. руб., прирост равен 513,938 %. Доля депозитов

коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности увеличивается на 0,08%. Удельный вес увеличился на 0,314%. В абсолютном значении увеличение составило 690 997 тыс. руб., прирост равен 91,325%. Доля депозитов некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности уменьшилась на 1,25%, в удельном весе уменьшение составило 0,117%. В абсолютном значении произошло увеличение 102 581 тыс. руб., прирост составил 16,050%. У банка появился депозит от Банка России в размере 3 561 644 тыс. руб., это означает банку требовалось рефинансирование.



Рисунок 2.15 – Структура депозитов юридических лиц на 01.01.2017 г.

По данным графика, который представлен на рисунке 2.15, видим, что доля депозитов Федерального казначейства увеличилась на 19,01%, удельный вес увеличился на 5,419% и составил 18,517%. В абсолютном значении увеличение составило 24 355 904 тыс. руб., прирост составил 147,626%. Доля депозитов финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного

самоуправления уменьшилась на 5,86%. Удельный вес уменьшился на 1,754%. В абсолютном значении увеличилась на 5 325 639 тыс. руб., прирост составил 43,531%. Доля государственных внебюджетных фондов РФ уменьшились на 12,21, в абсолютном значении уменьшение составило 3 598 628 тыс. руб. Прирост составил –63,704%. Удельный вес в структуре уменьшился на 3,555%. Доля депозитов коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности уменьшилась на 0,92%, в абсолютном значении увеличение произошло на 484 548 тыс. руб. В удельном весе произошло уменьшение на 0,274%. Прирост составил 33,472%. Доля некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, уменьшилась на 0,45%, в абсолютном значении увеличение составило 258 981 тыс. руб. Удельный вес уменьшился на 0,135%. Прирост составил 34,916%.



Рисунок 2.16 – Структура депозитов физических лиц на 01.01.2014 г.

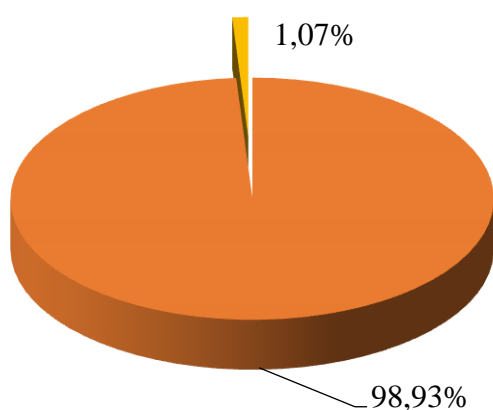


Рисунок 2.5 – Структура депозитов физических лиц на 01.01.2015 г.

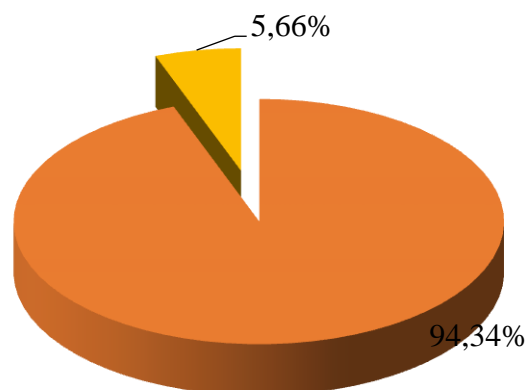


Рисунок 2.6 – Структура депозитов физических лиц на 01.01.2016 г.

По данным графика, представленный на рисунке 2.16, видим, что в 2014 год большую долю вкладов банк выдавал гражданам РФ 98,5%, удельный вес в итоге составил 98,502%. 1,5% банк принимал вклады от нерезидентов, удельный вес составил 1,498%.

По данным графика, представленный на рисунке 2.7, видим, что в 2015 году доля по депозитам физических лиц для резидентов РФ выросла на 0,43%, в абсолютном значении увеличение составило 178 504 тыс. руб., прирост составил 23,214%. Удельный вес увеличился на 0,424%. Доля депозитов для нерезидентов уменьшилась на 0,43%, что в абсолютном значении составило 1 409 тыс. руб., прирост составил – 12,052%. Удельный вес уменьшился на 0,424%.

По данным рисунка 2.18, видим, что произошло уменьшении доли депозитов клиентов – физических лиц на 4,59%, однако в абсолютном значении произошло увеличение на 802 957 тыс. руб., прирост составил 84,748%. Удельный вес уменьшился на 4,590%. Доля депозитов нерезидентов физических лиц увеличилась на 4,59%, в абсолютном значении на 95 806 тыс. руб., прирост составил 922,058%. Удельный вес увеличился на 4,590%.

Рассмотрим рисунки 2.19 и 2.20 и сравним динамику и темпы роста депозитов юридических и физических лиц и предоставленным кредитам в ПАО ВТБ.

Данные по предоставленным кредитам взяты из отчета о финансовых результатах по предоставленным кредитам, который указан в приложении Б.

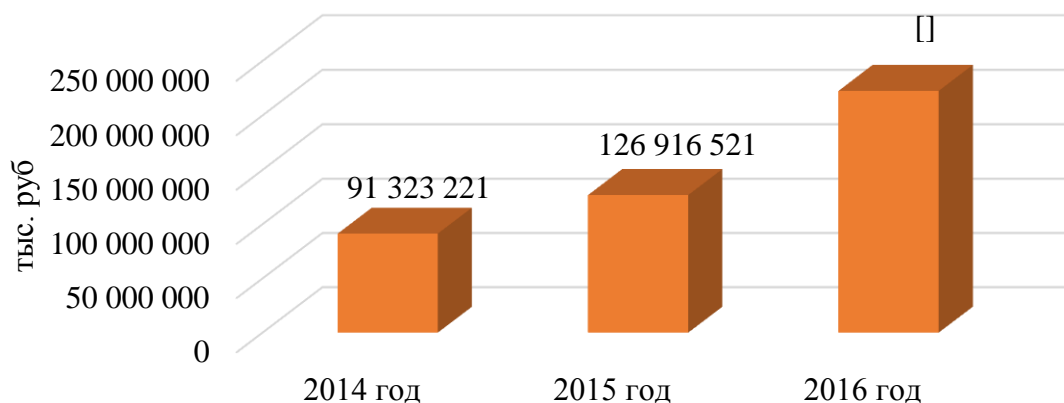


Рисунок 2.19 – Динамика депозитов юридических и физических лиц в ПАО ВТБ

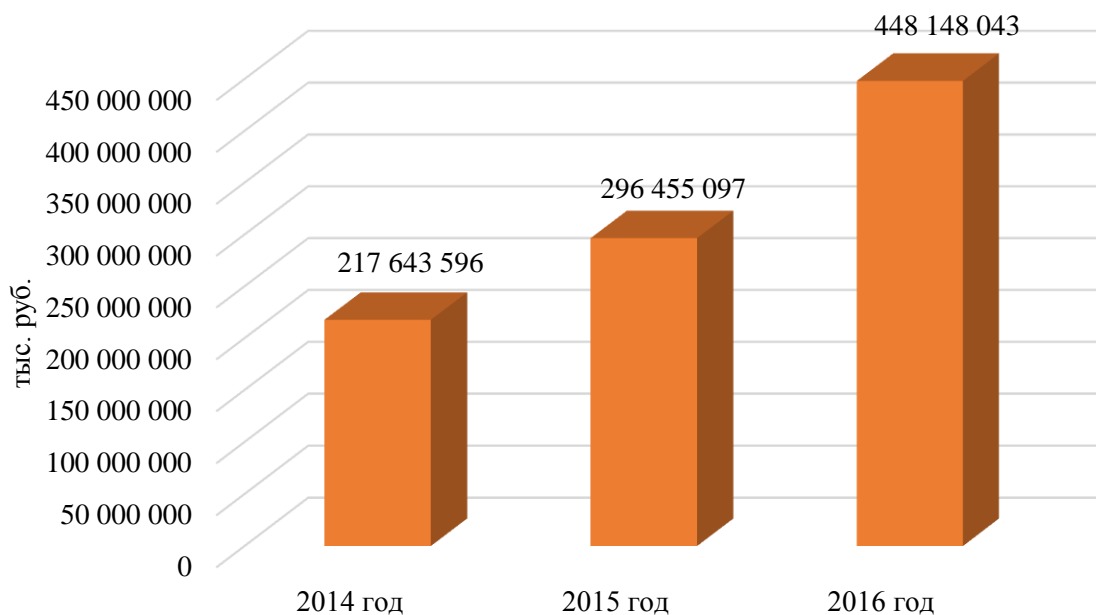


Рисунок 2.20 – Динамика по предоставленным кредитам в ПАО ВТБ

Рассмотрев рисунки 2.19 и 2.20, можно увидеть положительную динамику роста депозитов юридических и физических лиц и предоставленных кредитов.

Таким образом, видим, что депозиты Федерального казначейства увеличиваются, это означает, что у банка ВТБ появился спрос на инструмент рефинансирования. Больше всего депозитов физических лиц привлечено от резидентов РФ.

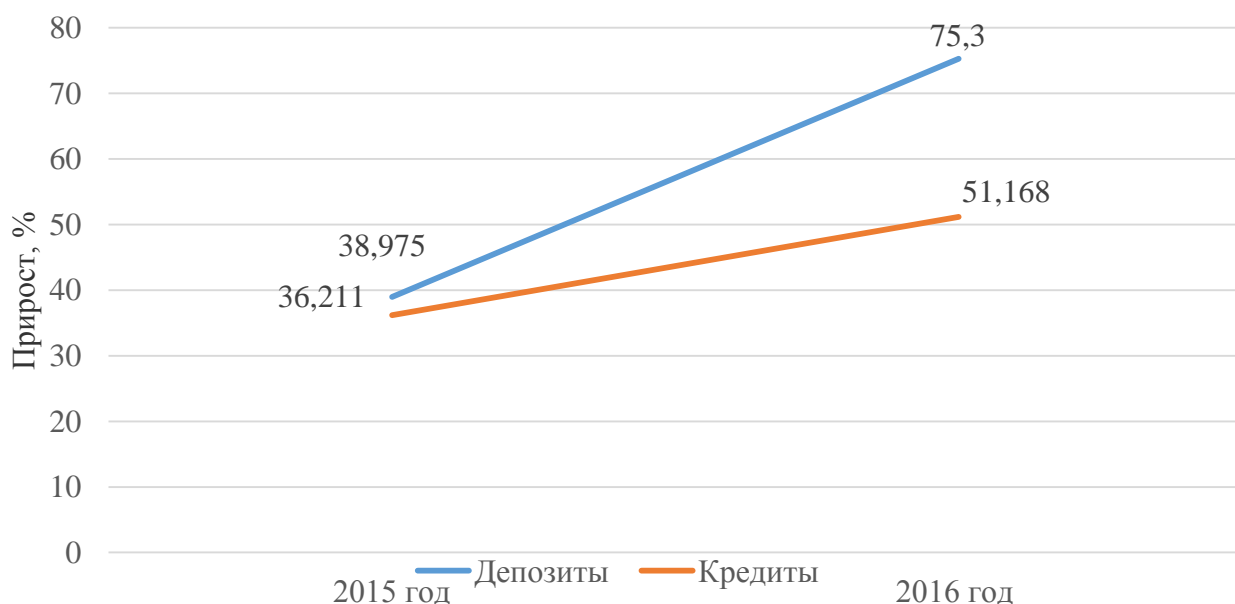


Рисунок 2.21 – Темпы прироста депозитов и предоставленным кредитам ПАО ВТБ

Однако темп прироста депозитов выше темпов роста кредитования, о чём свидетельствует рисунок 2.21. Это отрицательная тенденция, поскольку обязательства банка увеличиваются, а предоставленных кредитов становится меньше, тем самым ликвидность банка падает.

ПАО «ВТБ» предлагает следующие услуги на рынке депозитов:

– Срочный депозит:

- а) до 8,10% годовых в рублях;
- б) Классический депозит с максимальной доходностью;
- в) возможность выбора порядка выплаты процентов;
- г) минимальный срок размещения – 7 дней;

– Депозит с возможностью досрочного расторжения;

- а) До 8,04% годовых в рублях;
- б) возможность досрочного востребования;
- в) гарантированное получение дохода при расторжении договора;
- г) минимальный срок размещения – 31 день;

– Неснижаемый остаток на счету:

- а) До 7,89% годовых в рублях;

- б) средства, размещенные на расчетном счете, приносят дополнительный доход;
- в) одновременно в рамках одного счета может быть заключено неограниченное количество сделок;
- г) срок размещения от 7 дней;
- Долгосрочный депозит с возможностью досрочного расторжения и получения дохода за фактический срок размещения;
- Депозит с правом пополнения и частичного снятия;
- Краткосрочный депозит;
- Депозиты на специальных условиях:
 - а) Депозит для инвестирования средств пенсионных накоплений и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих;
 - б) Депозит для инвестирования средств компенсационного фонда СРО;
 - в) Депозит для инвестирования денежных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования/территориального фонда обязательного медицинского страхования.

Кредитное учреждение принимает временно-свободные денежные средства юридических лиц (резидентов и нерезидентов) в депозиты (в рублях РФ и иностранной валюте). По договору банковского депозита Банк обязуется возвратить сумму депозита и выплатить проценты, которые определенным в соответствующем договоре. В договоре также обговариваются условия ставки, срока. Течение срока депозита начинается со дня, следующего за днём поступления суммы депозита в банк (на счет вкладчика) и заканчивается в последний день периода времени, установленного договором. Банк возвращает депозит в день окончания срока депозита. Выплата процентов производится по условиям договора и может выплачиваться ежемесячно, ежеквартально и/или в дату возврата вклада клиенту. Выплата процентов и возврат суммы депозита производится путем их безналичного перечисления на счет юридического лица, которое указано в договоре.

Депозитная политика нужна для эффективной работы банка. В связи с этим проведём анализ основных критериев оценки эффективности использования привлечённых ресурсов. Такая оценка проводится поэтапно.

В 2016 году продолжалась работа по расширению опций при размещении временно свободных денежных средств. Для всех клиентов банка на индивидуальных условиях была реализовано возможность одновременного начисления и выплаты процентов на среднемесячные и неснижаемые остатки денежных средств, а также возможность начислять проценты на остатки по счетам и на среднемесячные остатки, исходя из прогрессивных шкал процентных ставок.

Банк учел индивидуальные потребности клиентов и усовершенствовал условия привлечения денежных средств в неснижаемые остатки.

Рассмотрим изменение процентных ставок по вкладам ПАО ВТБ, которые представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Изменение процентных ставок по вкладам ПАО ВТБ 2015-2016 гг.

Дата	Вклады до востребования, в процентах	На срок до 90 дней, в процентах	На срок от 91 до 180 дней, в процентах	На срок от 181 до 365 дней, в процентах	На срок свыше 1 года, в процентах	Максимальная ставка, в процентах
2017 год	6	8,75	8,961	8,624	8,87	8,961
2016 год	5	10,6	9,575	12,038	11,178	12,038
2015 год	0,01	10,6	10,6	10,5	11,346	11,346

По данным таблицы 3 видим, что максимальная ставка в 2016 году увеличилась на 0,692 %, а в 2017 году уменьшилась на 3,077. Одной из причин

уменьшение ставки по депозитам является сокращение темпов прироста кредитования. Второй немаловажной причиной является снижение ключевой ставки с 11% до 9,25%. Поскольку ЦБ рассчитывает на дальнейшее снижение ставки, банки продолжают сокращать доходность депозитов. Банки снижают ставки из-за падения инфляции и избытка ликвидности, тем самым хотя удешевить розничные пассивы. Падение доходности банкиры объясняют избытком ликвидности в банковской системе и постепенным смягчением денежно-кредитной политики ЦБ РФ. Депозиты разделяются по срокам, данные представлены в приложении В. Рассмотрим рисунок 2.22, на котором представлены данные депозитов по срокам.

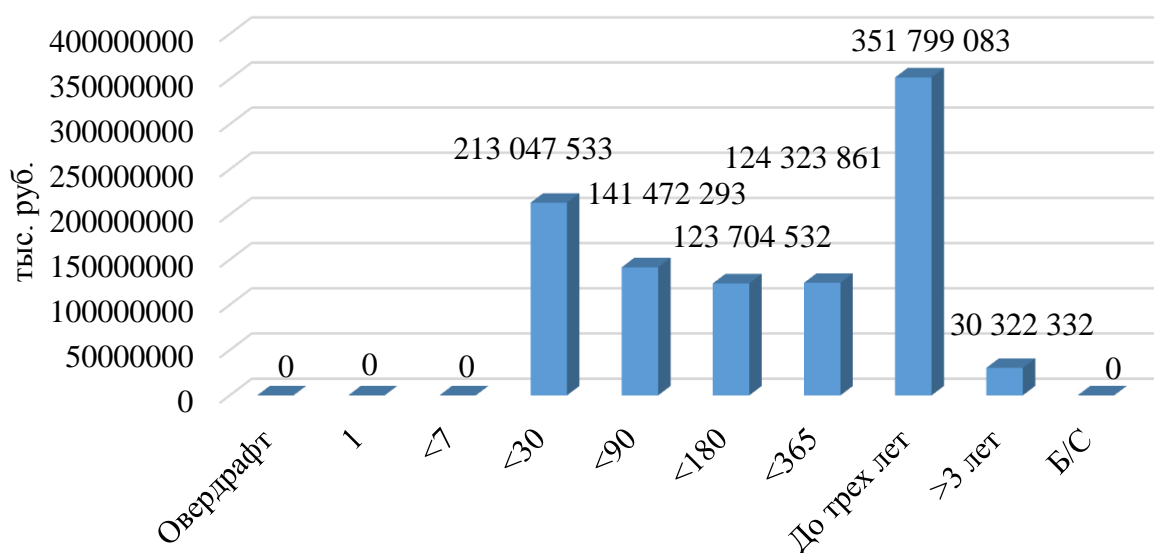


Рисунок 2.22 – Срочные депозиты резидентов на 01.01.2015 год

В 2014 году больше всего вкладывали в депозиты со сроком до трех лет. Овердрафт, день, неделя и бессрочный депозит не использовались.

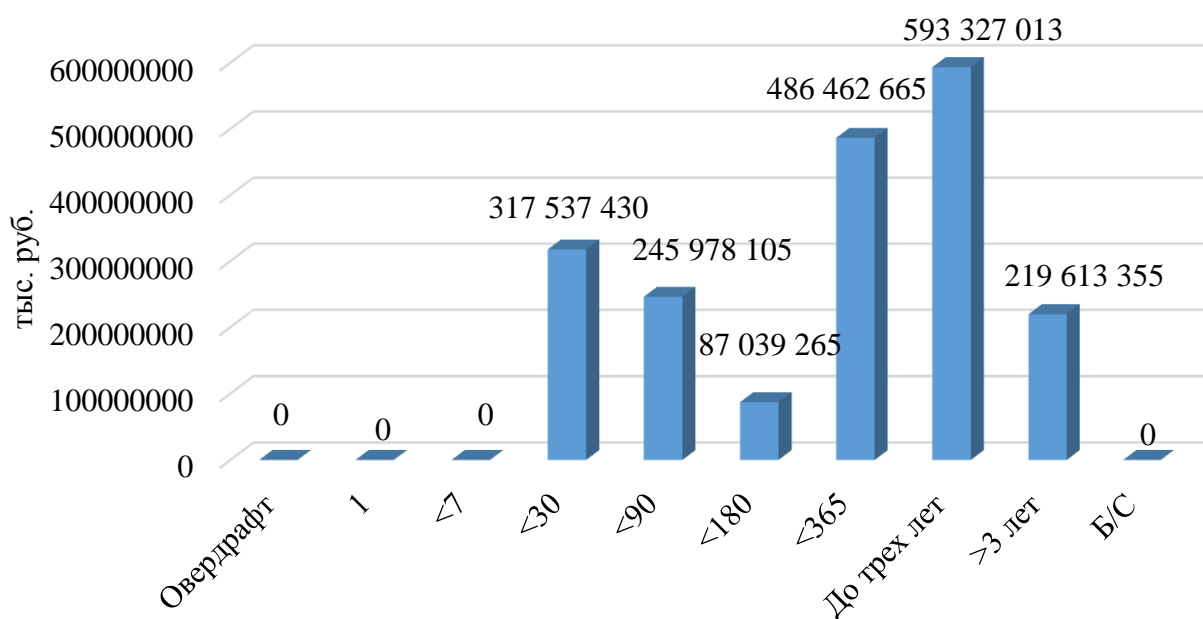


Рисунок 2.23 – Срочные депозиты резидентов на 01.01.2016 год

В 2015 году наиболее депозитов были привлечены на срок до трех лет. По сравнению с 2014 годом сумма на депозитах увеличилась на 241 527 тыс. руб. Так же увеличилась сумма депозитов со сроком менее 395 дней на 362 138 тыс. руб. Резко увеличилась сумма депозитов со сроком более 3 лет на 189 291 тыс. руб. На рисунке 2.12 представлены данные за 2016 год. Видим, что депозиты со сроком менее 30 дней увеличились на 399 324 тыс. руб. Депозиты со сроком до трех лет уменьшились на 267 049 тыс. руб. Депозиты со сроком более трех лет, как и в прошлом периоде, увеличиваются на 400 498 тыс. руб.

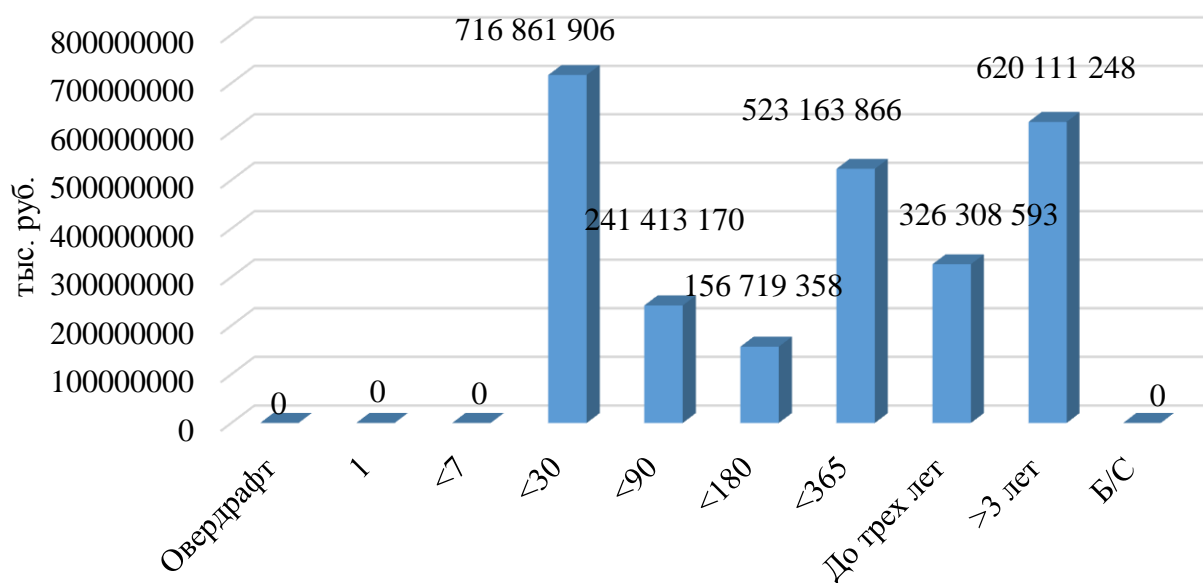


Рисунок 2. 24 – Срочные депозиты резидентов на 01.01.2017 год

Рассмотрев три графика можно сделать выводом о том, что существенно сократились доля долгосрочных депозитов. Это объясняется тем, что в условиях нестабильной макроэкономической ситуации спрос рождал предложение на краткосрочные депозиты, о чем так же говорят графики. В период с 2014 по 2016 гг. депозиты менее 30 дней существенной увеличились. Изменение доли привлеченных средств в пользу более «коротких» денег обусловлено управлением процентным риском (процентной политикой) в условиях неопределенности на рынке. В 2015 году банк фиксировал максимальные ставки на более короткие депозиты. И как результат – произошло повешение интереса клиентов к размещению вкладов на более короткий срок по более высокой цене. В условиях устойчивого тренда на снижение ставок по депозитам на рынке это положительный фактор, поскольку банк не наращивает дорогую долгосрочную ликвидность, и так же соблюдается интерес клиентов.

Рассмотрим депозиты нерезидентов физических и юридических лиц. В таблице 2.24 представлены депозиты нерезидентов за 2014 год

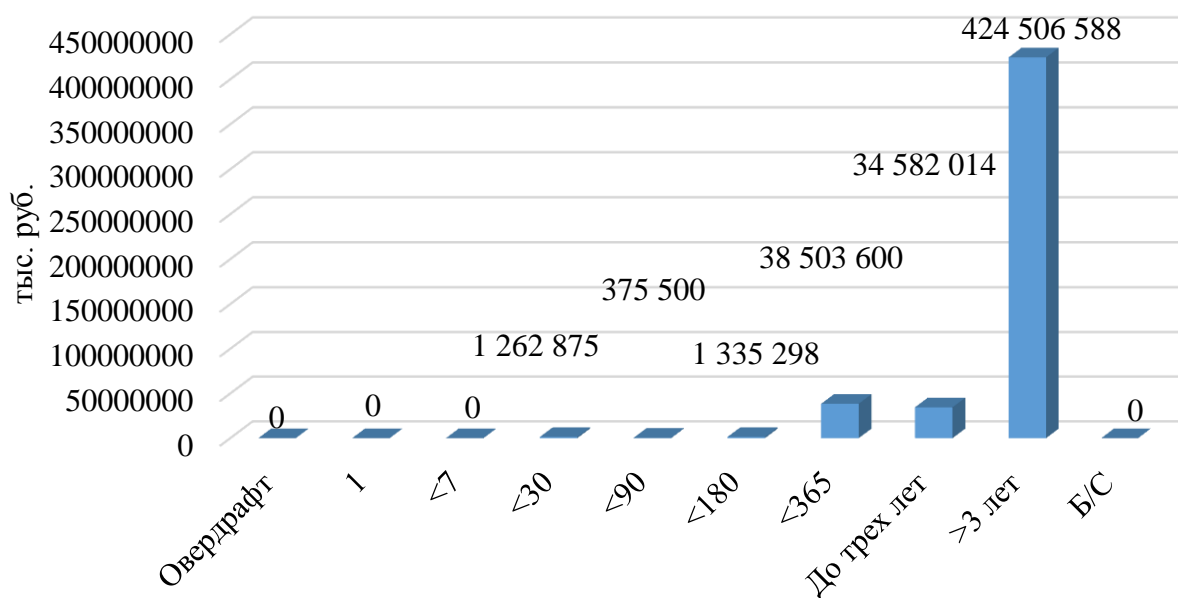


Рисунок 2.24 – Срочные депозиты нерезидентов на 01.01.2015 год

По данным графика, (см. рис. 2.24) можно сказать о том, что нерезиденты РФ предпочитают депозиты со сроком более 3 лет. На рисунке 2.25 представлены результаты 2016 года.

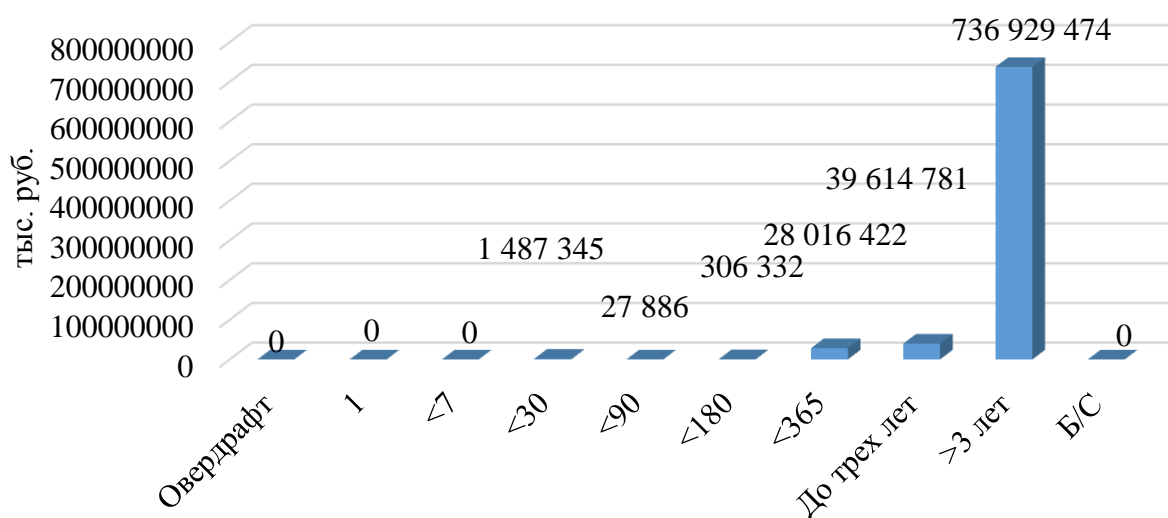


Рисунок 2.25 – Срочные депозиты нерезидентов на 01.01.2016 год

По данным графика (см. рис. 2.14) видим, что предпочтение резидентов не изменилось, депозиты со сроком более 3 лет увеличились на 312 423 тыс. руб. Депозиты со сроком менее трех лет увеличились на 5 032 тыс. руб. На рисунке 2.26 данные за 2016 год.

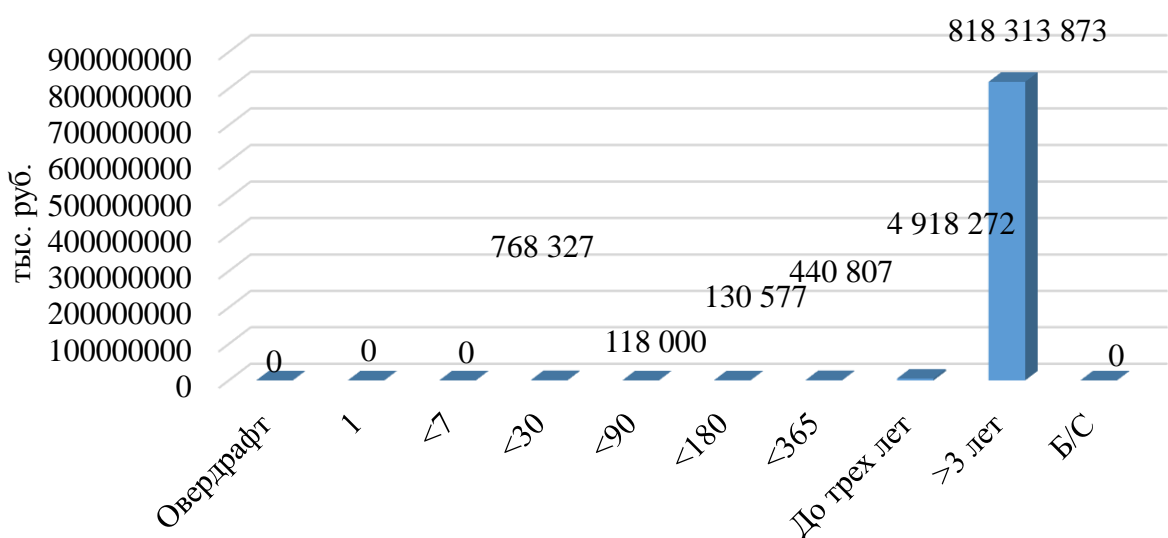


Рисунок 2.26 – Срочные депозиты нерезидентов на 01.01.2017 год

Рассмотрев рисунок 2.26, видим, что депозиты со сроком более трех лет увеличилась на 81 384 тыс. руб. По остальным депозитам видим уменьшение.

Таким образом, ставки по депозитам уменьшаются вслед за снижением ключевой ставки ЦБ РФ. В текущих условиях наблюдается тренд на снижение ставок по депозитам на рынке

2.3 Совершенствования управления депозитными операциями

Одна из проблем на сегодняшний день, с которой сталкиваются банки является формирование ресурсной базы.

Ресурсная база воздействует на ликвидность и платежеспособность банка. Масштабы деятельности банка и его доходы жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке, в частности депозитных.

Проблемы с ликвидностью ПАО ВТБ имеют давний срок, что требует постоянные вливания со стороны ЦБ и Минфина. На 1 июля 2016 года банк был прокредитован ЦБ и Минфином на сумму 951 млрд руб. (больше чем все банки вместе взятые). На 1 октября 2016 года эта сумма выросла до 1,47 трлн руб.

Рассмотрим нормативы ЦБ, банка ПАО ВТБ

– Достаточность капитала (Н1.0) 1 июня 2016 года – 11,97, 1 июня 2017 – 10,87 снизился на 1,1%;

– Мгновенная ликвидность (Н2) 1 июня 2016 года – 41,29, 1 июня 2017 – 31,53 снизился на 9,76%;

– Текущая ликвидность (Н3) 1 июня 2016 года – 67,19, 1 июня 2017 – 160,79, вырос на 93,60%;

– Долгосрочная ликвидность (Н4) 1 июня 2016 года – 64,50, 1 июня 2017 – 52,72, снизился на 9,78%.

По данным нормативам видно, что достаточность капитала уменьшалась на 1,1%. Если данный норматив продолжит снижаться, банк не будет способен устранять возможные финансовые потери за свой счет, без потерь для клиентов.

Снижение мгновенной ликвидности говорит о том, что депозитов до востребования больше чем высоколиквидных активов. Дальнейшее накопление

такого вида обязательств приведет к ещё более сильному снижению показателя (НЗ).

Рост текущей ликвидности обусловлен тем, что высоколиквидные активы и активы, имеющие срок возврата до 30 дней, покрывают обязательства по депозитам сроком выплаты до 30 дней, а также депозитам до востребования. Несмотря на рост этого показателя проблемы ликвидности ПАО ВТБ не решаются.

Долгосрочная ликвидность ПАО ВТБ снизилась на 9,78%, скорее всего это связано с тем, что банк нарастил долгосрочные активы, которые покрывают долгосрочные обязательства, либо вырос его капитал.

Решением проблемы ликвидности ПАО ВТБ может являться дальнейшее финансирование со стороны ЦБ РФ, что даст банку время на восстановление. В противном случае, если банк не сможет улучшить показатели ликвидности, он получит ещё больше обязательств, что повысит риск его банкротства.

Эффективное управление пассивами банка предполагает правильное и целесообразное осуществление депозитной политики. Как показал экономический анализ депозитных операций, банк ограничен определённой группой клиентов, их доля в структуре депозитных операций большая и с каждым годом увеличивается, тем самым банк намного сильнее привязан к данным клиентам, чем к заемщикам.

С целью расширения ресурсов ПАО ВТБ необходимо активизировать свою депозитную политику. В связи с этим, одним из путей решения данной проблемы это постепенной наращивание депозитного портфеля путем расширения разновидностей депозитов, новых клиентов, введение новых услуг для удобства клиентов.

Депозиты – это один из важных источников ресурсов банка. Их структура подвижна и зависит от конъюнктуры денежного рынка. Но есть и недостатки в виде значительных материальных и денежных затрат банка при привлечении средств во вклады. Также, мобилизация средств в депозиты зависит в основном от клиентов. И тем не менее, конкуренция между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, которые

способствуют привлечению депозитов. Для этих целей необходимо разработать стратегию депозитной программы.

С каждым клиентом ПАО ВТБ стремиться установить долгосрочные партнерские отношения. Для этого необходимо прогнозировать потребности клиентов, проводить маркетинговые исследования, разрабатывать и предлагать новый спектр услуг банка.

При формировании оптимальной структуры депозитов целесообразно использовать разнообразную процентную политику, поскольку различные виды привлеченных средств различаются эффективной стоимостью.

При привлечении новых клиентов банку необходимо руководствоваться следующим:

- Взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания стабильности, надежности и финансовой устойчивости;
- Разработка депозитных программ для привлечения новых клиентов;
- Проводить работу по определению круга потенциальных клиентов;
- Повышение конкурентоспособности депозитов;
- Разработка дифференцированных процентных ставок;

Для того чтобы увеличить ресурсную базу ПАО ВТБ предлагается создать новый депозит «Депозит онлайн» Данный депозит уникален тем, что его можно открыть «не выходя из дома», дистанционно имею дебетовую карту ПАО ВТБ. Дистанционное открытие вклада происходит моментально. Накопленные проценты можно проследить также – онлайн.

Таблица 11 – Условия депозитной программы «ДепозитОнлайн»

Условия	Параметры условия
Сумма депозита, в рублях	От 200 000
Срок, дни	От 30
Ставка	От 7.8%

Уплата процента	В день окончания
Пополнение	Допускаются
Частичное изъятие	Не допускается
Досрочное изъятие	Невозможно

Дополнительные вложения допускаются в течении всего срока действия депозита. Проценты начисляются со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на депозит, по день окончания срока хранения. Проценты на дополнительные вложения начисляются за фактический срок хранения вложения.

Привлекательность данной депозитной программы для клиентов заключается в том, что при продлении срока на первоначальный срок и пополнении депозита на 20% от суммы депозита, повышается ставка по депозиту на 0,10%. Максимальный размер ставки 8,3%.

Банк, в свою очередь получит как краткосрочные, так и долгосрочные депозиты, что расширит его ресурсную базу.

Проанализируем затраты по реализации депозитной программы «ДепозитОнлайн».

Данная депозитная программа нацелена как на юридических лиц так и на физических лиц за счет своей гибкости по сроку и сумме депозита.

Срок по разработке и внедрению депозитной программы «ДепозитОнлайн» составит 2 мес.

Ожидается что после внедрения данной депозитной программы депозитный портфель ПАО «ВТБ» увеличится, расширится сегмент банковских услуг, будут привлечены новые клиенты, улучшится стабильность банка.

Таблица 12 – Затраты на реализацию депозита «ДепозитОнлайн»

Затраты	Сумма, в тысячах
---------	------------------

	рублей
Составление документов, установление целей для менеджеров и маркетологов, установка заданий для сотрудников банка	600
Разработка приложения на мобильные телефоны/смартфоны/планшеты	500
Внедрение депозита «ДепозитОнлайн»	250
Разработка и размещение наружной рекламы	540
Разработка и размещение рекламы в сети-интернет	350
Итого	2 240

Для составления документов, установление целей для менеджеров и маркетологов, установка заданий для сотрудников банка потребуется 4 сотрудника центра планирования, заработная плата которых составит 130 тыс. руб.

Разработка приложения на мобильные телефоны/смартфоны/планшеты потребует 2 программистов заработная плата которых составит 180 тыс. руб.

Внедрение депозита «ДепозитОнлайн» 250 тыс. руб. на операционные расходы.

Разработка и размещение наружной рекламы 540 тыс. руб.

Разработка и размещение рекламы в сети – интернет 350 тыс. руб.

Ниже представлены расчеты оценки эффективности предлагаемого депозитного продукта «ДепозитОнлайн» и дополнительной прибыли банка от его внедрения:

Расчеты при максимальном привлечении клиентов в 1500 человек и размере депозита в 100 000 рублей в среднем следующие:

– общая сумма депозита: $(100\ 000 \cdot 1\ 500) / 1\ 000 = 150\ 000$ тыс. руб.

– годовая процентная ставка по депозиту: $7,8 / 100 = 0,078$

– сумма возврата депозита: $150\ 000 + (150\ 000 \cdot 0,078) = 161\ 700$ тыс. руб.

– доход каждого клиента: $161\,700 / 1\,500 = 107,8$ тыс. рублей

Таким образом, годовой доход клиента при вложении 100 000 рублей – 7 800 рублей.

Доход банка от привлечения депозита и размещения этих средств следующий:

Предположим, Банк все привлеченные средства разместит путем выдачи ссуд клиентам. Средневзвешенная ставка по кредитам 16,5% годовых (по данным сайта ЦБ РФ), тогда получим:

– сумма возврата средств Банку после размещения: 150 000 тыс. руб. (сумма привлечения) + $(150\,000 \cdot 0,165) = 174\,750$ тыс. руб.

– доход Банка после выплат процентов по депозитам: 174 750 тыс. руб. – 161 700 тыс. руб. = 13 050 тыс. руб.

– чистый доход Банка с учетом расходов на оплату труда персоналу, текущих и прочих расходов: $13\,050 - (13\,050 \cdot 0,2) = 10\,440$ тыс. рублей.

Таким образом, чистый доход Банка от привлечения в среднем депозитов на сумму 100 000 рублей от 1 500 человек в год под 7,8% годовых и размещения данных средств в кредит на год под 16,5% годовых, составит 10 440 000 рублей с учетом текущих и прочих расходов.

С помощью полученных данных можно определить срок окупаемости.

Учитывая процентную маржу между средними ставками по кредиту и депозитным операциям, срок окупаемости составит: ставка кредита в год 0.165, в месяц соответственно $0.165/12 = 0.01375$. За первый месяц доход банка составит при выдаче кредитов на всю сумму 150 000 тыс. руб, составит $150000 \cdot 0.01375 = 2062.5$, а проценты клиентам по депозитам 11700 тыс. руб. значит срок окупаемости составит $11700/2062.5 = 5.67$ месяцев или 5 месяцев и 21 день.

Разработанный депозит повышает интерес клиентов к размещению свободных денежных средств в банк на депозитные счета.

С помощью депозита «ДепозитОнлайн» ПАО «ВТБ» привлечёт новых, а также сохранит действующих клиентов, расширит ресурсную базу банка и диверсифицирует ее.

Делая вывод, следует сказать, что в идеале активы должны совпадать с пассивами по срокам, что в реальности невозможно. Тщательное изучение ресурсной базы и дальнейшее привлечение новых и сохранение действующих клиентов, снизит стоимость пассивов и поспособствует развитию банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Депозиты являются важным источником ресурсов любого банка. Депозитные счета разнообразных, их вид, структура, срок и процент.

В ходе проведенного исследования выявлен положительный тренд роста депозитных операций на фоне снижающего прироста кредитования. Это

негативный фактор, поскольку обязательства банка увеличиваются, а предоставленных кредитов становится меньше.

Так же, изменение доли привлеченных средств в пользу более «коротких» денег обусловлено управлением процентным риском (процентной политикой) в условиях неопределенности на рынке. В 2015 году банк фиксировал максимальные ставки на более короткие депозиты. И как результат – произошло повышение интереса клиентов к размещению вкладов на более короткий срок по более высокой цене. В условиях устойчивого тренда на снижение ставок по депозитам на рынке это положительный фактор, поскольку банк не наращивает дорогую долгосрочную ликвидность, и так же соблюдается интерес клиентов.

Таким образом, привлеченные средства банком используются эффективно, коэффициент пользования привлеченных средств при норме в 50% равен 71,36% в 2014 году, 69,42% в 2015г. и 75,36% в 2016г. Данный показатель важен всем вкладчикам, инвесторам, надзорным органам – они должны быть уверены, что банк будет прибыльным и платежеспособным, что у него будет возможность выплатить проценты по вкладам и сохранить уровень прибыльности. Ниже нормы находится показатель прибыльности банка – в 2016г., например, показатель равен 1,17% при норме в 7%. Надежность банка также на грани в норме показатель должен быть 8%, а он варьируется 6,45%, 6,35% и 8,01% соответственно. Общая экономическая результативность банка «ВТБ» (ПАО) по итогам 2014-2016гг. оценивается как удовлетворительная при показателях – 107,04%, 104,01% и 105,57% соответственно при нормативном значении в 100%.

Эффективность использования активов у Банка достаточно высока: 86,25% на начало 2014 года и 92,31% на начало текущего года. Большой рост очевиден. Коэффициент использования депозитов также максимален и свидетельствует о том, что вклады и депозиты населения активно используются Банком и направлены на кредитования физических и юридических лиц. Так, на 1 января 2017 года, данный показатель закрепился на отметке 128,36%. Тенденция снижения наблюдается у показателя маржи, скорректированной на риск.

Причиной этого служит не абсолютное снижение маржи (хотя и этот показатель незначительно снизился), а уровень возросшего риска в связи с экономической ситуацией в стране, показатель маржи был снижен за год с 1 января 2014г. по 1 января 2015г. на 5,09% – с 7,24% до 2,15%. На начало текущего года показатель установился на уровне 4,18%.

В целом можно отметить что банк работает стабильно и грамотно управляет депозитными операциями, несмотря на это совершенствование и создание новых депозитных продуктов является обязательной процедурой для поддержания стабильности работы банка.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Борисов, А.М. Развитие депозитного рынка в Российской Федерации // А.М. Борисов, Новые знания – 2015. № 1. С. 27–32.

2 Виноходова, А.Ф. Современные тенденции развития депозитного рынка в Российской Федерации / А.Ф. Виноходов, С.В. Рыков / Вестник университета (Государственный университет управления) – 2017. № 6. С. 80–83.

3 Дышекова, А.А. Инновации как фактор конкурентоспособности коммерческих банков / А.А. Дышекова // Современные аспекты глобализации экономических процессов. Уфа – 2017. С. 25.

4 Дышекова А.А. Направления инновационной деятельности коммерческих банков / А.А. Дышекова // Современные аспекты глобализации экономических процессов. Уфа – 2015. С. 26.

5 Белоглазова Г.Н. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: «Финансы и статистика», 2015

6 Белоглазова Г.Н., Толоконцева Г.В. Денежное обращение и банки: Учебное пособие. – М.: «Финансы и статистика», 2016

7 Буздалин, А.В. методы анализа банков-контрагентов на рынке МБК: учебное пособие/ А.В. Буздалин. – Москва: Управление финансовыми рисками, 2015. – 31-42 с.

8 Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник/ Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2015. – 367 с.

9 Гамбаров Г.М. Анализ в банках: история и перспективы / Г.М. Гамбаров // Финансы и кредит. – 2015. – № 30. – С. 12–19.

10 Герасимович, А.М. Анализ банковской деятельности: учебник / А.М. Герасимович, М.Д. Алексеенко, И.М. Парасий-Вергуненко и др. – Москва: Финансы, 2016. – 599 с.

11 Гиляровская Л.Т., Паневина С.Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов. – СПб.: «Питер», 2015

12 Долан Э. Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. / Пер. с англ. – СПб.: «Питер», 2016

13 Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2015. – 368 с.

14 Ермаков С.Л. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития. // «Финансы и кредит». – 2015. – № 21

- 15 Жарковская Е.П. Банковское дело: для студентов вузов по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ Е. П. Жарковская – 4-е изд., испр. и доп. – М: Омега-Л, 2016. – 452 с.
- 16 Жукова Е.Ф. Общая теория денег и кредита. / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: «Банки и биржи», «ЮНИТИ», 2015
- 17 Ивлиев, С.В. дистанционный анализ банка: как выбрать «финансовый градусник»: учебник / С.В. Ивлиев, К.Б. Кузнецов. – Москва: Управление финансовыми рисками, 2015. С. – 27–30с.
- 18 Ковалев, В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2016. – 424 с.
- 19 Коробова, Г.Г. Банковское дело: Учебник / Под ред. д.э.н., проф. Г.Г. Коробовой. – М.: «Юрист», 2016г.
- 20 Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / под ред. проф. О.И. Лаврушина. – Москва: КНОРУС, 2015. – 360с.
- 21 Лаврушин, О.И. Организация и планирование кредита. – М.: «Финансы и статистика», 2015
- 22 Лаврушин, О.И. От теории банка к современным проблемам его развития в экономике: учебное пособие / О.И. Лаврушин. – Москва: Банковское дело, 2016. – 2-9с.
- 23 Малеев, Д.В. Потребительский кредит как форма банковского кредита. // Сборник научных трудов МГУ. Серия «Экономика». – 2016. – № 6
- 24 Панова, Г. С. Кредитная политика коммерческого банка. – М.: ИКУ «ДИС», 2016
- 25 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 330 с.
- 26 Казова, З.М. Основные тенденции и проблемы развития банковской системы России / З.М. Казова. // Экономическая наука в 21 веке: вопросы теории и практики. Махачкала – 2016. С. – 61–63.

27 Казова, З.М. Эффективность институциональной структуры банковской системы Российской Федерации / З.М. Казова. // Современные аспекты глобализации экономических процессов. Уфа – 2016. С. 36.

28 Рыков, С.В. Анализ организационных аспектов, влияющих на депозитную политику коммерческого банка / С.В. Рыков // Вестник университета (Государственный университет управления). Финансовый менеджмент. – 2015 – №11. С. 220–225.

29 Саркисянц, А.Н. «Банковская розница: замедление роста» / А.Н. Саркисянц // Журнал: Бухгалтерия и банки – 2015 – № 8. – С. 24.

20 Тарасов, В.И. Взаимосвязь кредитной политики, депозитного и ссудного процента / В.И. Тарасов, А.А. Гетманская // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2016. – №27. – С. 24 - 30.

31 Ташкинова, А.П. Методы расчета стоимости кредитно- депозитных услуг банка / А.П. Ташкинова // Экономика и управление в современных условиях: материалы международной научно-практической конференции. Материалы Международной НПК. – Красноярск: НОУ Сибирский институт бизнеса, управления и психологии – 2015. С. 191–195.

32 Терешев, М.А. Стратегические аспекты организационной модернизации коммерческих банков / М.А. Терешев // Terra economicus – 2015. Т. 11. № 1-3. С. 58-61.

33 Хашиева, Л.А. Методы управления привлеченными ресурсами коммерческого банка: классификация, характеристика и основные тенденции развития / Л.А. Хашиева // Новая наука: современное состояние и пути развития – 2015. – №28. – С. 28

34 Черкесова, Э.Ю. Человеческий капитал как основа инновационной экономики / Э.Ю. Черкесова // Кадровик – № 7– 2016 г. – С. 62–67.

35 Small Business Development center [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.sbdc.com>.

36 SBA Programs, USA [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.sba.gov.

37 Анализ банков. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http: // analizbankov.ru/](http://analizbankov.ru/)

38 Банковские рейтинги [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/bank_ratings.shtml#45

39 Официальный сайт ПАО ВТБ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.vtb.ru>

40 Научная электронная библиотека [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://elibrary.ru/defaultx.asp>

Таблица А.1 – Отчёт о финансовых результатах по депозитным операциям ПАО ВТБ за 2014-2016 гг

1	Наименование статей	Символы	За 2014 год			За 2015 год			За 2016 год		Всего
			Суммы в рублях от операций, тыс. руб		Всего	Суммы в рублях от операций, тыс. руб		Всего	Суммы в рублях от операций, тыс. руб		
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах		в рублях	в ин. валюте и драг. металлах		в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
3. По депозитам юридических лиц											
1.	Федерального казначейства	21301	9 320 589	0	9 320 589	16 401 530	96 873	16 498 403	40 701 969	152 338	40 854 307
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	7 887 330	0	7 887 330	12 234 240	0	12 234 240	17 559 879	0	17 559 879
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	920 124	0	920 124	5 648 995	0	5 648 995	2 050 367	0	2 050 367
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	21304	1 112	0	1 112	1 546	0	1 546	966	0	966
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0	0	0	0	88 023	0	88 023

Продолжение таблицы А.1

6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	746 930	9 705	756 635	1 446 328	1 304	1 447 632	1 896 810	35 370	1 932 180
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	639 135	0	639 135	741 716	0	741 716	980 121	20 576	1 000 697
8.	Фин. организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	2 685	0	2 685	17 851	0	17 851	21 656	0	21 656
9.	Ком. организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	13 317	0	13 317	47 050	0	47 050	285 568	45	285 613
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	1 254	0	1 254	11 933	0	11 933	20 358	0	20 358
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	9 257 005	297 669	9 554 674	16 886 065	206 198	17 092 263	22 559 412	87 172	22 646 584
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	25 309 084	12 349 346	37 658 430	34 247 294	17 680 321	51 927 615	60 270 115	39 331 634	99 601 749

Окончание таблица А.1

13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	695 622	10 300	705 922	1 793 318	3 958	1 797 276	4 643 052	36 283	4 679 335
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	115 075	248 525	363 600	178 332	36 646	214 978	329 548	49 396	378 944
15	Кредитных организаций	21315	6 863 405	15 468 781	22 332 186	836 435	13 814 061	14 650 496	4 372 171	25 065 259	29 437 430
16	Банков-нерезидентов	21316	61 567	324 012	385 579	61 613	3 526	65 139	61 973	9 159	71 132
17	Банка России	21317	0	0	0	3 561 644	0	3 561 644	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317		61 834 234	28 708 338	90 542 572	94 115 890	31 842 887	125 958 777	155 841 988	64 787 232	220 629 220
6. По депозитам клиентов - физических лиц											
1.	Граждан Российской Федерации	21601	535 535	233 423	768 958	621 043	326 419	947 462	964 609	785 810	1 750 419
2.	Нерезидентов	21602	5 132	6 559	11 691	2 615	7 667	10 282	4 243	100 845	105 088
	Итого по символам 21601-21602		540 667	239 982	780 649	623 658	334 086	957 744	968 852	886 655	1 855 507

Таблица Б.1 – Отчёт о финансовых результатах по предоставлению кредитов ПАО ВТБ за 2014-2016 гг.

№	Наименование статей	За 2014 год			За 2015 год			За 2016 год		
		Суммы в рублях от операций:		Всего	Суммы в рублях от операций:		Всего	Суммы в рублях от операций:		Всего
		в рублях	в ин. валюте и драг. металлах		в рублях	в ин. валюте и драг. металлах		в рублях	в ин. валюте	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. По предоставленным кредитам										
1.	Минфину России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 676 483	0	8 676 483	10 869 303	0	10 869 303	12 556 748	16 405	12 573 153
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	2 723 883	566 407	3 290 290	2 394 217	881 648	3 275 865	3 307 409	423 289	3 730 698

Продолжение таблицы Б.1

7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	386 951	386 951	630	124 179	124 809	40 343	0	40 343
8.	Финансовым организациям, находящимся в гос. (кроме федеральной) собственности	0	0	0	224 883	0	224 883	298 450	0	298 450
9.	Коммерческим организациям, находящимся в гос. (кроме федеральной) собственности	465 078	0	465 078	525 186	0	525 186	861 907	0	861 907
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в гос. (кроме федеральной) собственности	2 917	0	2 917	18 833	0	18 833	38 347	0	38 347
11.	Негосударственным финансовым организациям	14 926 206	2 283 660	17 209 866	18 927 414	625 808	19 553 222	28 679 613	323 706	29 003 319
12.	Негосударственным коммерческим организациям	144 123 239	13 147 528	157 270 767	182 653 718	15 986 482	198 640 200	279 486 652	32 075 300	311 561 952
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	83 934	0	83 934	571 262	0	571 262	287 693	0	287 693
14.	Индивидуальным предпринимателям	395 592	0	395 592	658 485	0	658 485	1 179 170	0	1 179 170
15.	Гражданам	2 439	1 256	3 695	2 196	802	2 998	1 403	566	1 969

Окончание таблицы Б.1

16.	Юридическим лицам-нерезидентам	5 392 309	2 986 879	8 379 188	13 908 836	12 869 228	26 778 064	5 837 666	47 711 085	53 548 751
17.	Физическим лицам-нерезидентам	0	2	2	0	2	2	0	1	1
18.	Кредитным организациям	6 074 429	360 287	6 434 716	22 006 535	2 968 280	24 974 815	19 001 688	5 793 089	24 794 777
19.	Банкам-нерезидентам	9 394 809	5 649 308	15 044 117	3 312 764	6 924 406	10 237	822 923	9 404 590	10 227 513
	Итого по символам 11101-11119	192 261 318	25 382 278	217 643 596	256 074 262	40 380 835	296 455 097	352 400 012	95 748 031	448 148 043

Таблица В.1 – Депозиты резидентов по срокам ПАО ВТБ за 2014 – 2016 гг.

Год	Итого	Овердрафт	0	1	<7	<30	<90	<180	<365	До трех лет	>3 лет	Б/С
2014	986 753 331	-	2 083 697	-	-	213 047 533	141 472 293	123 704 532	124 323 861	351 799 083	30 322 332	-
2015	1 951 714 161	-	1 756 328	-	-	317 537 430	245 978 105	87 039 265	486 462 665	593 327 013	219 613 355	-
2016	2 589 221 674	-	4 643 533	-	-	716 861 906	241 413 170	156 719 358	523 163 866	326 308 593	620 111 248	-

Таблица В.2 – Депозиты нерезидентов по срокам ПАО ВТБ за 2014 – 2016 гг.

Год	Итого	Овердрафт	0	1	<7	<30	<90	<180	<365	До трех лет	>3 лет	Б/С
2014	500 625 055	-	59 180	-	-	1 262 875	375 500	1 335 298	38 503 600	34 582 014	424 506 588	-
2015	825 331 060	-	18 948 820	-	-	1 487 345	27 886	306 332	28 016 422	39 614 781	736 929 474	-
2016	824 831 909	-	142 053	-	-	768 327	118 000	130 577	440 807	4 918 272	818 313 873	-