

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
« ___ » _____ 2018 г.

Депозиты физических лиц как источник формирования банковских ресурсов на
примере ПАО «ВТБ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2018.108.ВКР

Руководитель работы,
старший преподаватель
_____ П.Я. Тишин
« ___ » _____ 2018 г.

Автор работы,
студент группы ВШЭУ–451
_____ В.А. Батурин
« ___ » _____ 2018 г.

Нормоконтролер,
старший преподаватель
_____ И.А. Бочкарева
« ___ » _____ 2018 г.

АННОТАЦИЯ

Батурин В.А. Депозиты физических лиц как источник формирования банковских ресурсов на примере ПАО «ВТБ». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ-451, 88 с., 16 ил., 10 табл., библиограф. список – 32 наим., 4 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью рассмотрения депозитов физических лиц как источника формирования банковских ресурсов ПАО «ВТБ».

В работе рассмотрены теоретические основы депозитов физических лиц, проведены анализ и оценка финансового состояния банка, а также анализ депозитных операций банка. В завершение предложены соответствующие рекомендации по проведению мероприятия, способствующего привлечению депозитов физических лиц как ресурсной базы банка.

ANNOTATION

Baturin V.A. Deposits of individuals as a source of formation of Bank resources on the example of PJSC «VTB». – Chelyabinsk: SUSU, HSEM-451, 88 pages, 16 drawings, 10 tables, bibliography list – 32 names, 4 applications.

The final qualifying work was performed to consider deposits of individuals as a source of formation of Bank resources of PJSC "VTB".

The paper discusses the theoretical basis of deposits of individuals, the analysis and assessment of the financial condition of the Bank, as well as the analysis of Deposit operations of the Bank. In the end, the relevant recommendations were proposed for holding an event that facilitates attracting deposits from individuals as a resource base of the bank.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 СУЩНОСТЬ И РОЛЬ ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК ИСТОЧНИКА ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ	
1.1 Понятие, классификация привлеченных средств физических лиц и их место в банковской ресурсной системе	10
1.2 Классификация и характеристика депозитов физических лиц	16
1.3 Нормативно-правовая база РФ по осуществлению операций с депозитами физических лиц	21
2 АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ»	
2.1 Экономическая характеристика банка	25
2.2 Анализ депозитных операций физических лиц	35
2.3 Перспектива формирования депозитов физических лиц	45
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	53
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	56
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Вертикальный анализ баланса и отчета о финансовых результатах ПАО «ВТБ»	59
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Горизонтальный анализ баланса и отчета о финансовых результатах ПАО «ВТБ»	64
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Бухгалтерская отчетность ПАО «ВТБ»	84
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Отчет о финансовых результатах ПАО «ВТБ»	86

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Публичное акционерное общество «ВТБ» является одним из крупнейших участников российского рынка банковских услуг, вторым по величине розничным банком в России на сегодняшний день. Банк предлагает клиентам широкий ассортимент банковских продуктов, принятых в международной финансовой практике. В число таких услуг входит привлечение средств физических лиц в качестве депозитов, которые играют важную роль в получении прибыли банком и получении прибыли самим вкладчиком.

Операции с депозитами физических лиц являются основными в мировой банковской практике. Они раскрывают деятельность банка как посредника в привлечении ресурсов на свободном рынке. Основной задачей банка является посредничество в перемещении денежных средств от кредитора к заемщику и от покупателя к продавцу.

В современных условиях конкуренции банков, успех находится на стороне тех, кто грамотнее владеет управлением организации банковской деятельности. Если основным видом деятельности банков является предоставление кредитов, обеспечивающих доходность и стабильность их существования, то банкам необходимо формировать собственную ресурсную базу, основную часть которых составляют привлеченные средства, в частности депозиты физических лиц.

Количество депозитных операций физических лиц с каждым годом растет. Все большее число клиентов доверяет свои вклады ПАО «ВТБ». Однако светлые перспективы развития банковской деятельности могут быть омрачены недостатками существующей системы привлечения депозитов физических лиц. Понимание того, что недооценка депозитных операций в условиях рынка банковских услуг, сведение их к минимуму, игнорирование или некомпетентное осуществление зачастую приводят к снижению конкурентоспособности банка, созданию конфликтных ситуаций с клиентами и в целом негативно влияют на конечные результаты банковской деятельности, обуславливает актуальность данной работы.

Целью выпускной квалификационной работы является рассмотрение депозитов физических лиц как источника формирования банковских ресурсов ПАО «ВТБ» и разработка перспективы формирования ресурсной базы ПАО «ВТБ» на основе депозитов физических лиц.

Задачи работы:

- 1) Рассмотреть теоретические аспекты депозитных операций физических лиц;
- 2) Дать экономическую характеристику ПАО «ВТБ»;
- 3) Провести анализ депозитных операций физических лиц ПАО «ВТБ»;
- 4) Предложить возможную перспективу формирования депозитов физических лиц в ПАО «ВТБ».

Объект работы – ПАО «ВТБ».

СУЩНОСТЬ И РОЛЬ ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК ИСТОЧНИКА ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ

1.1 Понятие, классификация привлеченных средств физических лиц и их место в банковской ресурсной системе

Согласно законодательству РФ банк — это кредитная организация, имеющая право:

- привлекать денежные средства физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
- размещать привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности;
- осуществлять расчетные операции по поручению клиентов.

Из этого следует, что основное назначение банка заключается в том, чтобы аккумулировать денежные средства физических и юридических лиц, и настоящие средства предоставлять в кредит.

В то время как банк осуществляет пассивные операции, у него образуется два вида ресурсов: собственные и привлеченные. На рисунке 1 представлена классификация ресурсов банка.



Рисунок 1 – Классификация ресурсов банка

Собственные средства состоят из совокупности различных по назначению фондов, которые принадлежат банку и обеспечивают ему экономическую независимость и стабильное функционирование. Источниками собственных средств являются акционерный капитал, который образован при создании банка, и прибыль, заработанная банком и находящаяся в различных формах.

Банковские ресурсы можно разделить на следующие источники привлечения:

- ресурсы от Центрального Банка Российской Федерации;
- ресурсы от других кредитных организаций;
- ресурсы, полученные от юридических лиц;
- ресурсы, полученные от физических лиц;
- средства бюджета.

Все ресурсы банков можно классифицировать по степени их доходности:

- дорогие;
- дешевые;
- бесплатные.

Стоимость ресурсов банка влияет на его доходность, а ликвидность банка в основном зависит от того, на каких условиях привлекаются средства клиентов и какова вероятность их одновременного изъятия.

Также ресурсы банков можно классифицировать по возможности прогнозирования их величины. В таком случае выделяют ресурсы, которые поддаются прямому и косвенному прогнозированию. К ресурсам прямого прогнозирования относятся фонды банка и нераспределенная прибыль. К косвенному прогнозированию относятся средства в расчетах, остатки временно свободных средств на расчетных счетах юридических лиц и некоторые другие виды источников банковских ресурсов.

Существует такое понятие, как «структура банковских ресурсов», которое означает соотношение долей отдельных видов ресурсов банка в их общем объеме. Структура банковских ресурсов зависит от следующих факторов:

- тип банка;

- продолжительность деятельности банка;
- наличие соответствующих лицензий;
- организационная форма банка;
- состав клиентуры банка;
- состояние рынка ссудных капиталов;
- иное.

Привлеченные ресурсы или привлеченные средства, являются фундаментом, с которого банки начинают свое развитие и достигают успеха. Операции по депозитам являются особой статьей банковского баланса, на которой банки зарабатывают прибыль. Таким образом, операции по депозитам являются источником доходов банка. Они позволяют создавать банкам резервы в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ и проводить дополнительные активные операции банка.

Привлеченные ресурсы являются важным фактором получения прибыли банков, которая используется для проведения активных операций или приобретения ценных бумаг.

В управлении ликвидностью банка также огромную роль играют привлеченные ресурсы. Привлеченные средства подразумевают возникновение обязательств банка перед своими клиентами. Обязательства возникают перед кредиторами или вкладчиками по своевременному возврату привлеченных средств, а также уплате по ним процентов в соответствии с условиями договора. Что же касается ликвидности, то она определяется как способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств перед клиентами. Вследствие неэффективного управления привлеченными средствами у банка могут появиться проблемы с ликвидностью. Поэтому понятие ликвидности банка тесно связано с привлеченными средствами.

Привлеченные средства формируются банками на депозитной и недепозитной основах. Различие состоит в том, кто выступает инициатором проведения операций. Депозитами являются средства, размещенные в банке по желанию

клиентов. К недепозитным средствам относятся средства, привлеченные в банк по его собственной инициативе.

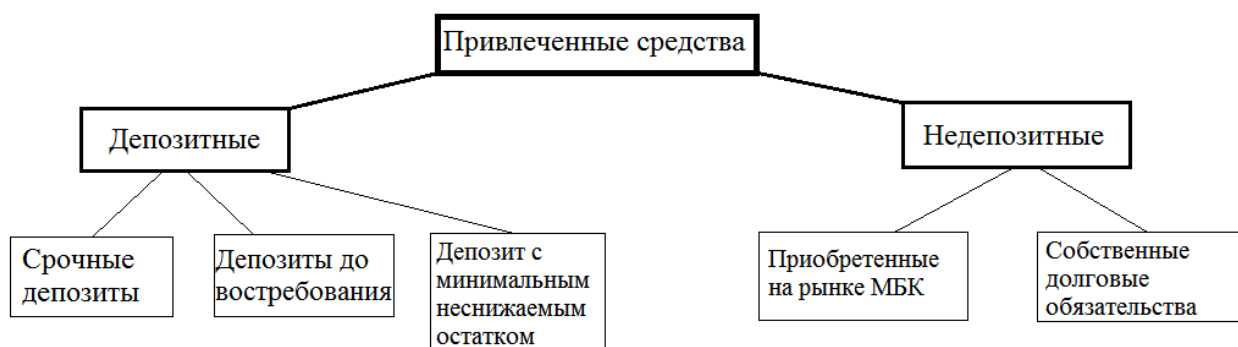


Рисунок 2 – Классификация привлеченных средств банка

Привлеченные средства недепозитного характера образуются при выпуске банком собственных долговых бумаг или при привлечении средств на межбанковском рынке. На межбанковском рынке существует два источника привлечения средств: кредитные организации и Центральный Банк. Средства, предоставленные Центральным Банком, могут быть целевыми и нецелевыми. Иначе говоря, они могут использоваться в конкретных целях или по собственному усмотрению банков.

К ресурсам недепозитного характера относят:

- кредиты, приобретаемые у Центрального Банка;
- кредиты, приобретаемые на рынке межбанковских кредитов;
- выпуск собственных обязательств (векселя, облигации);
- соглашения об обратном выкупе (РЕПО).

Причины привлечения недепозитных ресурсов:

- вероятное снижение показателей ликвидности банка;
- вероятность образования дебетового сальдо по корреспондентскому счету;
- возможность эффективного использования ресурсов на конкретные цели;
- мобилизация ресурсов для кредитования наиболее значимых клиентов банка из соображения престижа и поддержания имиджа банка.

Межбанковский кредит представляет собой основной источник заемных средств банков, используется для поддержания текущей ликвидности банка или обеспечения эффективного вложения средств. Межбанковский кредит является дорогостоящим по отношению к другим источникам кредитования потенциалом банка. Однако особое место в источниках средств кредитного потенциала банка занимают кредиты Центрального Банка Российской Федерации. Они выдаются в порядке рефинансирования на цели краткосрочного кредитования при условии соблюдения банком экономических нормативов и резервных требований [8].

В целях привлечения средств недепозитного характера банк также может прибегать к выпуску собственных долговых обязательств – векселей и облигаций. Банковский вексель — это обязательство банка, выпустившего банковский вексель, по уплате обозначенному в нем лицу, его приказу или правопреемнику определенной денежной суммы в установленный срок. Банки имеют право выпускать процентные и дисконтные простые векселя и размещать их среди юридических лиц. При предъявлении процентного векселя в банк к погашению за фактический срок нахождения своих денежных средств в обороте банка, векселедержатель может получить процентный доход. По дисконтному векселю векселедержатель получит дисконтный доход, равный разнице между номинальной стоимостью векселя, по которой он погашается, и ценой, по которой он продается векселедержателю. Цена продажи должна быть ниже номинала векселя.

Облигации банка — это ценные бумаги, которые дают своему владельцу право на получение некоторой суммы денег от того банка, который эти облигации и выпустил.

Большую часть привлеченных средств банков составляют депозиты.

По словам З.С. Кацеленбаума особенность депозита заключается в его двойственной природе: «Депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами. Вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в циркуляцию. Но в то же время «банковские деньги» приносят процент. Они

выступают для вкладчика в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, с другой». То есть депозит приносит выгоду как вкладчику, так и банку [11].

Депозиты способны создавать для банка ссудный капитал, который банк, в свою очередь, может разместить на выгодных условиях. Разница между процентами по депозитам и процентами, полученными от заемщиков капитала, является вознаграждением для банка за проведенную работу по привлечению свободных денежных средств и размещению ссудного капитала.

«Золотое» банковское правило говорит о том, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Исходя из этого правила, банки не могут использовать остатки по текущим счетам в качестве ресурса кредитования, так как те могут оказаться востребованными в любой момент. Но клиенты банка, как правило, не изымают все свои средства одновременно, поэтому наличные резервы банка могут быть относительно не велики.

Более того, большая часть банковских операций осуществляется в безналичном виде. Сумма наличности, которая не задействована в качестве кассовых резервов, увеличивает ликвидность банка и может быть направлена им на предоставление кредитов для других клиентов или других банков. Также кроме кассовых резервов, ограничение на использование банками депозитов в качестве кредитных ресурсов устанавливают обязательные резервы, в свою очередь установленные Центральным Банком.

Исходя из условий привлечения ресурсов и возможности их изъятия собственником, депозиты классифицируются на срочные и до востребования.

Установление правильных процентных ставок по депозитам является важнейшим механизмом привлечения ресурсов. Основными методами привлечения депозитов являются:

- установление процентных ставок по методу «затраты плюс прибыль»;

– мероприятия банков, направленные на привлечение клиентов с более высокими доходами;

– установление платы по остаткам на счетах;

– ценообразование депозитной политики на основе рыночных процентных ставок;

Таким образом, депозиты физических лиц являются значимым и перспективным источником формирования ресурсов банков. Они являются основой для проведения банками активных операций, определяют степень и направление развития банковского бизнеса.

1.2 Классификация и характеристика депозитов физических лиц

Депозитные операции физических лиц — это операции кредитных организаций по привлечению средств физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности. Целью депозитной операции является привлечение денег во вклады и дальнейшее их размещение.

Субъектами депозитных операций являются клиенты - физические лица.

Объектами депозитных операций являются суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк на определенный срок и которые остаются на банковских счетах через действующий порядок осуществления банковских операций.

Функцией, которую выполняют депозитные операции, является привлечение и размещение свободных остатков в иностранной валюте. Депозитные операции имеют краткосрочный характер и проводятся с целью получения прибыли от разницы в процентах.

Депозиты по возможности их пополнения классифицируются на пополняемые и непополняемые. Непополняемые вклады говорят о том, что их нельзя

пополнять. Что касается пополняемых депозитов, то они могут содержать ограничение по сумме пополнения и по количеству пополнений за учетный период.

По возможности снятия денежных средств депозиты подразделяют на срочные депозиты, депозиты до востребования и депозиты с минимальным неснижаемым остатком. Классификация депозитных средств представлена на рисунке 3.

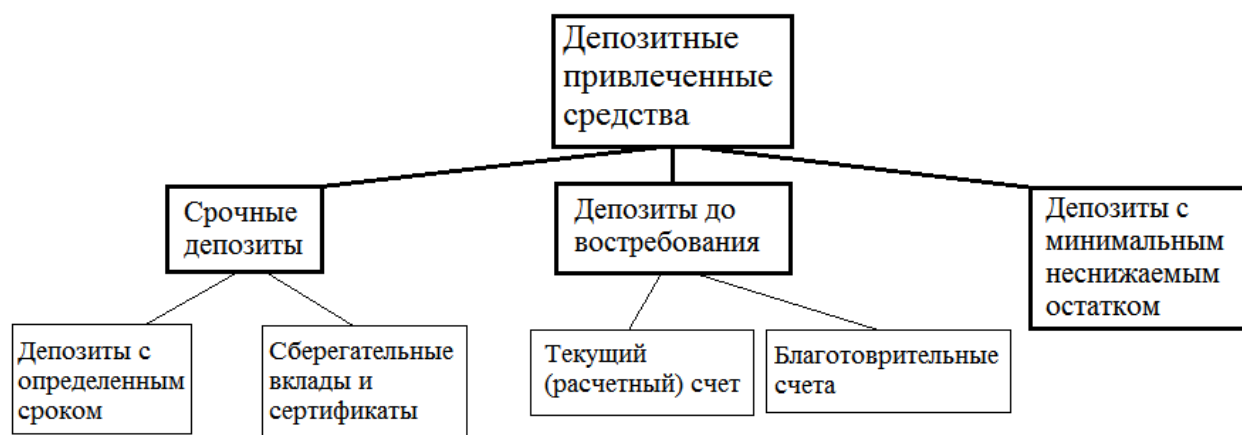


Рисунок 3 – Классификация депозитных средств физических лиц

Депозиты до востребования — это депозиты с самым низким процентом. Основным преимуществом такого типа депозитов является возможность в любой момент снять с депозитного счета нужную сумму без всяких ограничений.

Примером депозитов до востребования могут послужить текущие (расчетные) счета. Текущий счет физического лица предназначен для осуществления операций по зачислению и переводу денежных средств, вытекающих из гражданских правовых отношений. Условия открытия и ведения текущего счета указываются в заключенном между банком и клиентом договоре. На основе разработанных и утвержденных банком тарифов определяются условия договора, по которым банк начисляет проценты на остаток средств на текущем счете и взимает с клиента плату за проведение банком расчетных операций и выдачу со счета наличных средств.

Для отражения операций, проводимых с использованием банковских пластиковых карточек, их владельцам открываются карт-счета, остатки по которым являются разновидностью депозитов до востребования.

Также депозитами до востребования являются средства, которые отражены на различных благотворительных счетах в банке. Благотворительный счет имеет целевой характер, открывается в банке гражданами для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи. Счет может открываться как в рублях, так и в иностранной валюте [22].

Депозиты до востребования создают для банка достаточно высокие риски при одновременном снятии средств и возникновении необходимости поддержания большого запаса средств для расчетов по подобным обязательствам.

Срочный депозит — является самым выгодным депозитом, по которому банк дает вкладчику самый высокий процент, но при этом вкладчик не имеет возможности снять денежные средства без потери накопленных процентов. В случае досрочного расторжения договора вкладчику насчитываются проценты по ставке депозитов до востребования, которая значительно ниже процентной ставки по срочным депозитам.

Срочные депозиты классифицируются по срокам их привлечения, которые зависят от требований банковского законодательства по формированию обязательных резервов и от сроков проведения банками активных операций. Срок, на который заключается договор с банком, оказывает непосредственное влияние на размер депозитного процента. Чем длиннее срок депозита, тем выше может быть процент, предложенный вкладчику.

Банки заинтересованы в привлечении срочных депозитов, поскольку они обладают стабильностью и позволяют банку располагать денежными средствами длительное время и, следовательно, увеличить операционные доходы от процентов. Однако, при увеличении доли срочных депозитов в совокупном объеме ресурсов, может произойти снижение доходности его операций из-за

привлечения более дорогих по сравнению с ресурсами до востребования, средств [23].

Двумя немаловажными разновидностями срочных депозитов являются сберегательные вклады и сберегательные сертификаты.

Сберегательные вклады — вклады, предназначенные для накопления или вложения денежных сбережений. Характерным для них является медленный, плавный рост и использование денежных средств, обычно, через длительный период времени. К сберегательным вкладам не относятся помещенные на счета денежные средства, которые предназначены для осуществления платежей или вложены на заранее оговоренный срок.

Изъятие средств со сберегательного вклада возможно только после подачи уведомления владельцем вклада, но не смотря на это, банки выдают денежные средства вкладчикам по первому требованию. В таком случае банк взимает с вкладчика плату, чтобы покрыть свои операционные расходы, как правило, путем их удержания с депозитного процента [12].

Другая разновидность срочных депозитов, это сберегательные сертификаты — ценные бумаги, удостоверяющие сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика либо его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему в банке. Сертификаты выпускаются в российских рублях в документарной форме на бланке и являются именными. Все расчеты, связанные с сертификатами, осуществляются как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке.

Сроки обращения сертификатов и процентные ставки утверждаются уполномоченными органами банка. В период срока обращения сертификата процентная ставка не изменяется. Владелец сертификата может передать права по сертификату только другому физическому лицу. Расчеты по уступке сертификата производятся лицом, уступающим права на сертификат (цедентом), и лицом, приобретающим эти права (цессионарием) самостоятельно. Цедент получает наличные деньги от цессионария без участия представителей банка.

Сберегательные сертификаты, в отличие от других срочных депозитов обладают следующими преимуществами:

- круг потенциальных инвесторов значительно шире, благодаря большому количеству возможных финансовых посредников в распространении и обращении сертификатов;

- сертификат может быть досрочно передан (продан) владельцем другому физическому лицу с получением некоторого дохода за время хранения и без изменения при этом объема ресурсов банка, тогда как досрочное изъятие собственником срочного вклада означает для него потерю дохода, а для банка – утрату части ресурсов.

Что касается недостатков сертификатов, то к ним относятся повышенные затраты банка, связанные с их эмиссией. Кроме того, сертификаты являются объектом налогообложения, в то время как доходы по другим видам депозитов налогом не облагаются [15].

Депозит с минимальным неснижаемым остатком — представляет собой нечто среднее между срочным депозитом и депозитом до востребования. При открытии такого депозитного счета вкладчик вносит некоторую сумму, которую он не может снять до окончания срока депозита, иначе процентная ставка сбрасывается, и проценты по вкладу насчитываются по ставке вкладов до востребования. Однако все денежные средства свыше этой минимальной суммы доступны для снятия без каких-либо штрафных санкций со стороны банка и по ним начисляется общая для депозитного вклада процентная ставка.

Как правило, капитализация процентов (начисление процентов на сумму депозита) по большинству вкладов происходит ежемесячно, но существуют случаи, когда капитализация процентов происходит чаще или реже.

Таким образом, привлекаемые банками депозиты физических лиц состоят из депозитов до востребования, срочных депозитов и их видов, а также из депозитов с минимальным неснижаемым остатком.

Одним из самых перспективных инструментов привлечения средств в банки в настоящее время являются пластиковые карточки, которые занимают весомые позиции в системе денежно-кредитных отношений России.

Развитие платежных технологий с использованием банковских карт все больше находит государственную поддержку в Российской Федерации. Именно государство должно быть заинтересовано в привлечении средств населения в банки, развитии безналичных форм расчета при оплате товаров и услуг, сокращении наличной денежной массы и затрат на ее поддержания, сокращении масштабов теневого экономического оборота и контроле по разработке и производству специализированных устройств для системы расчетов банковскими пластиковыми карточками.

Итак, можно сделать вывод о том, что депозитные операции физических лиц являются основой банковской деятельности. Средства, привлеченные банком на депозиты, используются в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности. Различают три вида депозитов: срочные, до востребования и с минимальным неснижаемым остатком. Каждый из этих видов депозитов представляет определенный интерес как для клиента, так и для самого банка.

1.3 Нормативно-правовая база РФ по осуществлению операций с депозитами физических лиц

Основные нормативные акты, регулирующие депозитные операции:

– Гражданский кодекс РФ, часть вторая. Глава 44. Банковский вклад. Статья 834. Договор банковского вклада. По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Статья 837. Виды вкладов. Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования)

либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад). Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону;

– Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 04.06.2018). Статья 214.2. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам физических лиц в банках, находящихся на территории Российской Федерации, а также в виде процента (купона), выплачиваемого по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях;

– Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1, в ред. от 21.03.2002 Глава VI. Сберегательное дело. Статья 36. Банковские вклады физических лиц. Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику. Статья 37. Вкладчики банка. Вкладчиками банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках. Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором;

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

– Методические рекомендации к положению Банка России «о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26 июня 1998 г. № 39-П: Размер, вид процентных ставок, порядок определения суммы, причитающихся к уплате (получению) процентов следует устанавливать в договорах в зависимости от сроков привлечения (размещения) денежных средств, видов вкладов (депозитов), кредитов (займов), суммы привлекаемых (размещаемых) средств и условий их возврата, рисков, связанных с проведением банком операций по размещению денежных средств, величины действующих в регионах банковских процентных ставок и других факторов и с учетом требований ГК РФ;

– Инструкция Центрального банка Российской Федерации № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Таким образом, депозитная политика банка определяется нормами и правилами (в том числе законодательными, инструктивными, внутрибанковскими и т.д.), регламентирующими практическую деятельность банковского персонала, реализующего эти приоритеты на практике.

По текущей главе можно сделать вывод о том, что депозитными операциями физических лиц называются операции банков по привлечению денежных средств физических лиц во вклады либо на определенные сроки, либо до востребования. Эти средства играют важную роль в формировании банковских ресурсов.

Субъектом депозитных операций выступают физические лица.

Объектами депозитных операций являются депозиты – суммы денежных средств, которые субъект депозитных операций вносит в банк и которые в силу действующего порядка осуществления банковских операций на определенное время сосредотачиваются на счетах в банке.

По своему экономическому содержанию депозиты принято подразделять на 3 группы: срочные, до востребования и с минимальным неснижаемым остатком.

Срочные депозиты являются наиболее привлекательными для банка, поскольку они обладают стабильностью и позволяют банку располагать денежными средствами длительное время. Срочные депозиты представлены следующими видами: депозиты с определенным сроком, сберегательные вклады и сберегательные сертификаты.

Наиболее ликвидными являются депозиты до востребования. Владельцы таких депозитов могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования.

Нормативно-правовая база Российской Федерации по осуществлению депозитных операций физических лиц представлена широким списком нормативных актов, регулирующих данную деятельность. Она может быть представлена как минимум тремя аспектами:

- императивной регламентацией Налогового кодекса РФ;
- властно-обязательным требованием лицензирования банковской деятельности;
- финансово-правовым содержанием и публичным предназначением системы страхования вкладов физических лиц.

2 АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ»

2.1 Экономическая характеристика ПАО «ВТБ»

ПАО «ВТБ» – является одним из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Он входит в международную финансовую группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. 1 января 2018 года присоединил к себе дочерний банк ВТБ24 [24].

Получение прибыли является основной целью деятельности банка при осуществлении банковских операций.

Банк предлагает клиентам основные банковские продукты, принятые в международной финансовой практике. В числе предоставляемых услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы. Часть услуг доступна клиентам банка в круглосуточном режиме, для чего используются современные телекоммуникационные технологии.

ПАО «ВТБ» является вторым по величине активов банком в России и первым по размеру уставного капитала.

По данным на 01.01.2018 г. уставный капитал Банка «ВТБ» (ПАО) составляет 651 033 883 623 руб. 38 коп. и разделен на обыкновенные и привилегированные акции.

Количество выданных банковских карт ВТБ равняется 3,8 млн. штук, сеть банкоматов составляет 11,5 тыс. устройств по всей стране. В течение года за счет проводимых совместно с платежными системами различных маркетинговых мероприятий банк занимался усовершенствованием предоставляемых услуг для действующих держателей карт.

Сеть банка формируют 1066 отделений в 354 городах в 72 регионах страны, включая пятнадцать филиалов в крупнейших городах страны, что обеспечивает покрытие 79% городского населения Российской Федерации. При этом было закрыто 39 неформативных неэффективных офисов.

Численность персонала превышает 35 тыс. человек. Коллектив банка придерживается ценностей и принципов международной финансовой группы ВТБ. Одна из главных задач группы – поддержание и совершенствование развитой финансовой системы России.

Деятельность «ВТБ» (ПАО) осуществляется в соответствии с генеральной лицензией Банка России № 1623 от 29.10.2014 г [24].

На рисунке 4 представлена организационная структура ПАО «ВТБ».

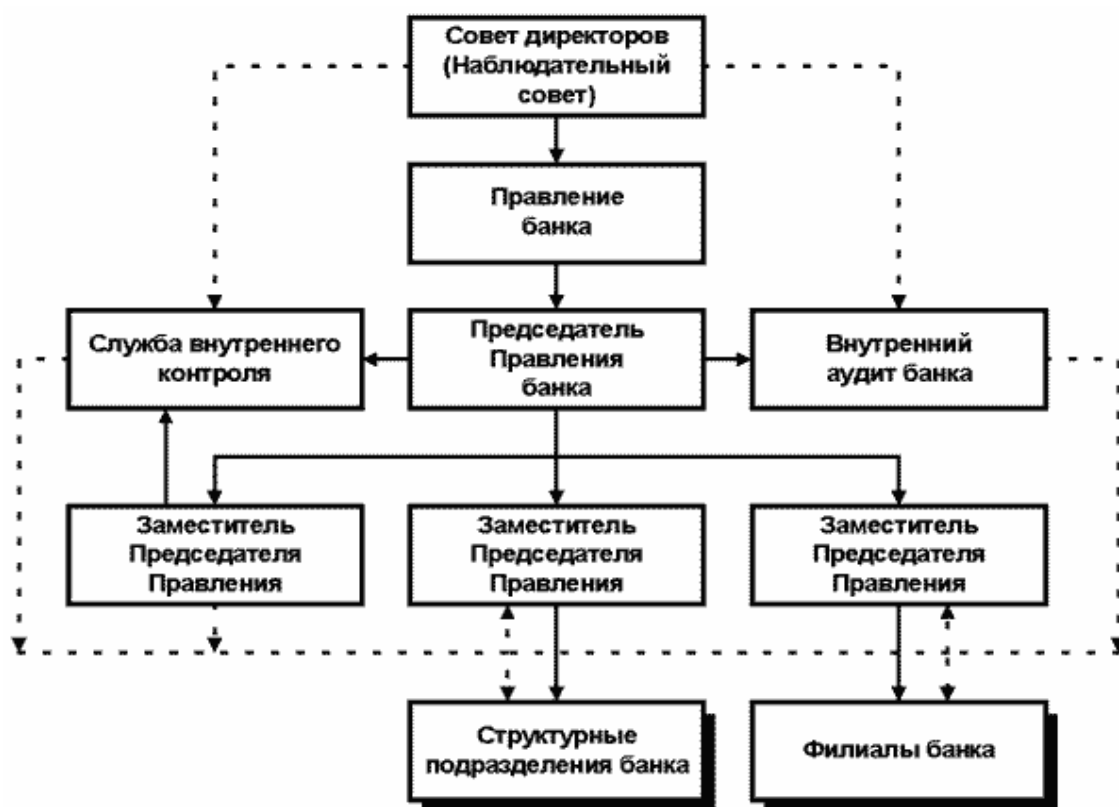


Рисунок 4 – Организационная структура ПАО «ВТБ»

Надзор за деятельностью ВТБ (ПАО) в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №

86-ФЗ осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

Стоит отметить, что лишь 24 октября 2014 года банк зарегистрировал новую редакцию устава и изменил тип акционерного общества банка с закрытого акционерного общества (ЗАО) на публичное акционерное общество (ПАО).

Изменения в реквизитах банка коснулись только приобретения ВТБ статуса публичного акционерного общества, а номера ИНН, БИК и корреспондентского счета банка не изменились, и в порядке обслуживания клиентов смена типа акционерного общества банка также не повлекла никаких изменений.

Согласно данным финансовой отчетности по РСБУ, по итогам 2017 года банк ВТБ (ПАО) после налогообложения получил прибыль в размере 120,1 млрд. рублей. В 2018 году ВТБ планирует заработать 150 млрд. рублей.

Банк ВТБ постоянно расширяет круг проводимых на российском рынке операций и предоставляет клиентам широкий комплекс услуг, принятых в международной банковской практике

Одним из основных направлений деятельности «ВТБ» (ПАО) является привлечение депозитов физических лиц. Депозиты физических лиц являются значимым и перспективным источником формирования ресурсов банка. Они являются основой для проведения банком активных операций, определяют степень и направление развития банковского бизнеса [24].

Таким образом, деятельность Банка «ВТБ» (ПАО) построена с соблюдением норм законодательства. Банк имеет ряд важных лицензий для осуществления банковской деятельности, а также для участия на рынке ценных бумаг; выступает участником системы страхования вкладов, что делает его привлекательнее для потенциальных вкладчиков. Банк является одним из ведущих российских финансовых институтов и обслуживает около 63 400 корпоративных клиентов и примерно 1,7 млн. частных клиентов, предлагая полный спектр банковских услуг, в том числе депозиты, финансирование бизнеса, ипотечное и потребительское

кредитование, банковские карты, расчетные операции, инкассацию, гарантии и многое другое.

Для более подробной экономической характеристики банка необходимо провести финансовый анализ. Проводится он с помощью вертикального и горизонтального анализа на основе данных из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ПАО «ВТБ» за период с 2014 по 2017 гг.

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках представлен в таблицах А.1 и А.2 (Приложение А). Структура активов, пассивов, процентных доходов и расходов за 2017 год выведена на рисунки 5-8.



Рисунок 5 – Структура активов на 01.01.2018 г., в процентах



Рисунок 6 – Структура пассивов на 01.01.2018 г., в процентах

На основе вертикального анализа бухгалтерского баланса ПАО «ВТБ» можно сформировать выводы.

Большую часть активов банка составляет ссудная задолженность (6 548 226 746 тыс. руб. за 2017г. или 62%). Такой высокий показатель характеризует высокую деловую активность банка и высокий риск невозврата, так как основным видом деятельности банка является кредитование. Большую часть пассивов составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (5 976 062 980 тыс. руб. за 2017 г. или 67%), что свидетельствует о хорошем показателе, который характеризует стабильность и финансовую устойчивость анализируемого банка. Пассивы банка увеличиваются, что говорит о привлечении средств в организацию.

Также можно сделать вывод, что наибольший рост за 4 года приобретают следующие статьи баланса: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (с 74 212 938 тыс. руб. до 334 979 448 тыс.руб. или с 0,89% до 3,46%); средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (с 3 566 456 659 тыс. руб. до 5 976 062 980 тыс. руб. или с 48,55% до 72,38 %).

Уменьшаются показатели по следующим статьям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (с 885 204 703 тыс. руб. до 425 937 499 тыс. руб. или с 10,67% до 4,4%); кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (с 1 731 883 564 тыс. руб. до 69 267 204 тыс. руб. или с 23,58% до 0,84%).

В источниках собственных средств наибольший рост приходится на средства акционеров (с 343 643 384 тыс. руб. до 651 033 884 тыс. руб. или с 36,23% до 45,87%).

В целом динамика банка является положительной, наблюдается рост валюты баланса, стабильность и финансовая устойчивость.



Рисунок 7 – Структура процентных доходов на 01.01.2018 г., в процентах

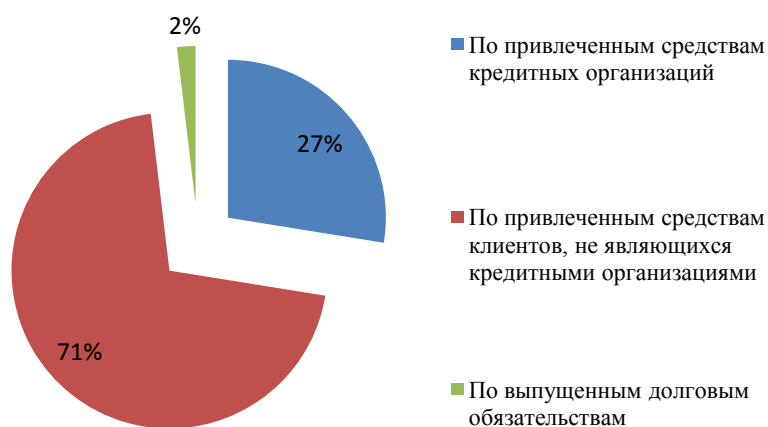


Рисунок 8 – Структура процентных расходов на 01.01.2018 г., в процентах

Из вертикального анализа отчета о финансовых результатах можно сделать вывод о том, что наибольшую часть процентных доходов банка составляют ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями (78% за 2017 год). Данный показатель подтверждает доход от основной деятельности банка – кредитования, и говорит о его финансовой устойчивости. За весь рассматриваемый период рост ссуд произошел с 66% до 78%.

Еще одним результатом деятельности банка является снижение процентных доходов, полученных от размещения средств в кредитных организациях (с 25% до 9%), что говорит об увеличении собственных оборотных средств банка.

Процентный доход от вложений в ценные бумаги за 3 года вырос на 4%. Наибольший показатель был зафиксирован в 2016 году (16%).

Что касается структуры процентных расходов, то можно сделать вывод о том, что наибольшую долю занимают расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (рост составил с 50% в 2015 году до 71% в 2017 году). Доля процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций уменьшилась на 16%, а по выпущенным долговым обязательствам на 5%. Данные показатели являются нормальными и свидетельствуют о снижении операционных расходов.

Ниже представлены диаграммы, построенные на основе горизонтального анализа, отражающие наиболее значимые изменения статей баланса. Горизонтальный анализ представлен в таблицах Б.1 и Б.2 (Приложение Б).

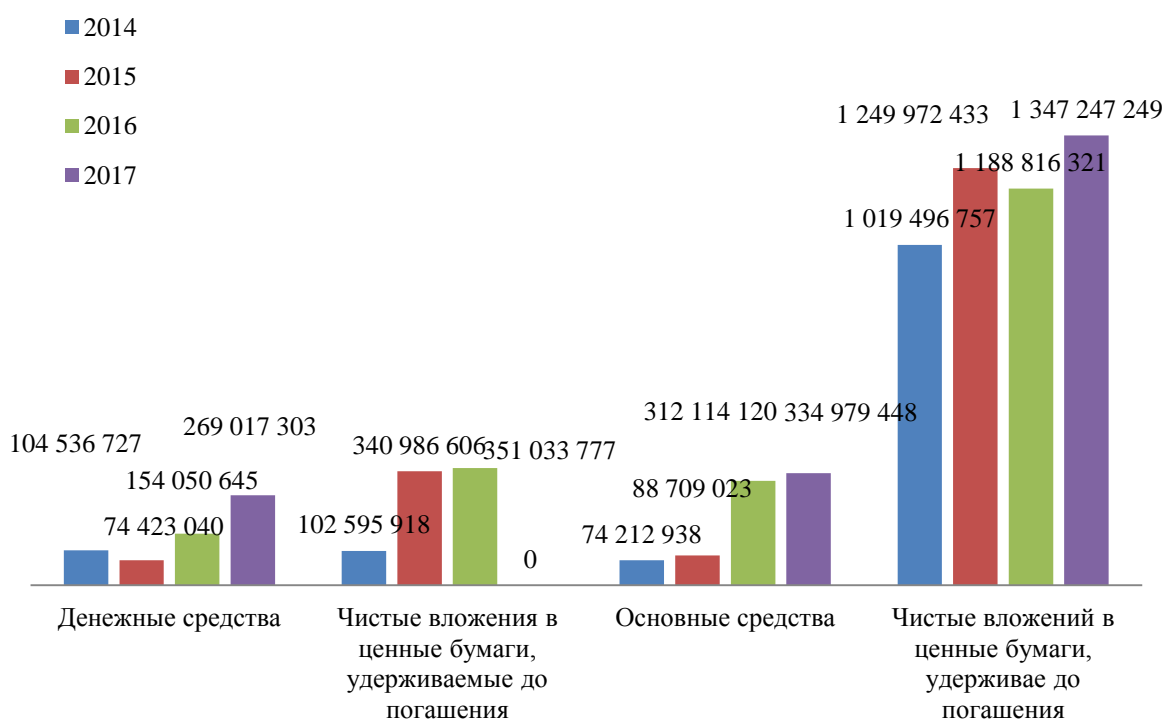


Рисунок 9 – Наиболее значимое изменение статей актива баланса за 2014 – 2017 гг., в тыс. руб

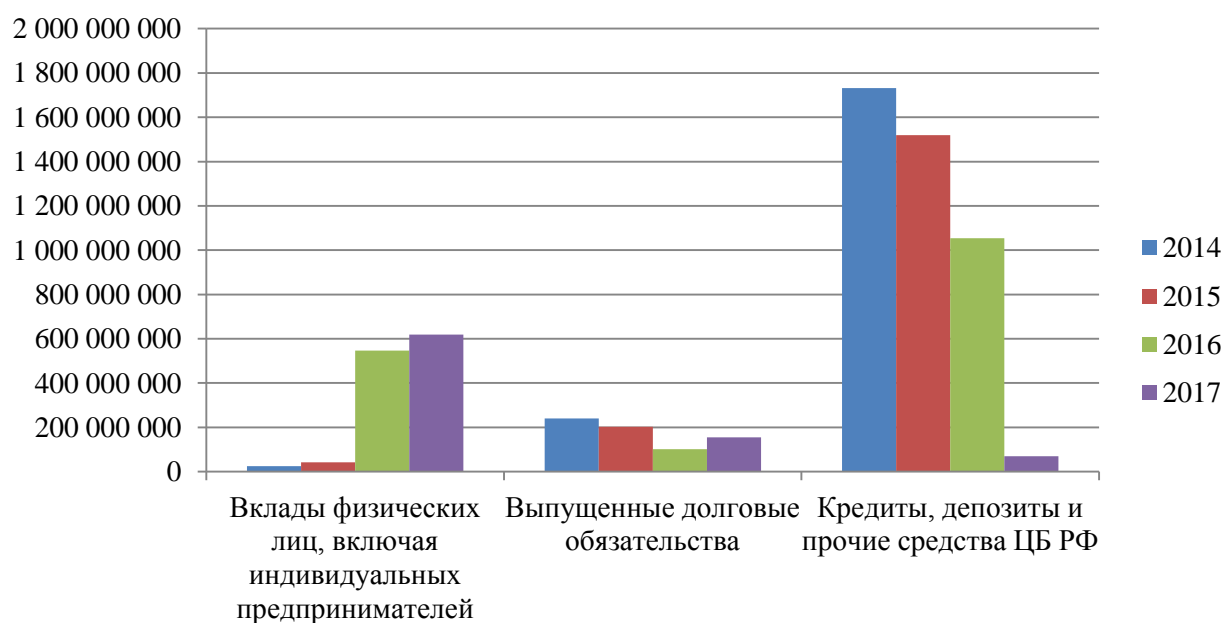


Рисунок 10 – Наиболее значимое изменение статей пассива баланса за 2014 –2017 гг., в тыс. руб

На основе полученных результатов анализа, сформированных в диаграммах, можно сделать вывод о том, что по многим статьям произошло увеличение показателей.

В активе баланса увеличение произошло по следующим статьям: увеличение денежных средств (с 74 423 040 тыс. руб. в 2015 году до 269 017 303 тыс. руб. в 2017 году, темп роста составляет 206,99%); чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (с 102 595 918 тыс.руб. в 2014 году до 340 986 606 тыс.руб. в 2015 году, темп роста составляет 332,36 %); увеличение основных средств(с 88 709 023тыс.руб. в 2015 году до 312 114 120тыс.руб. в 2016 году, темп роста составил 351,84 %).

Увеличение показателей данных статей говорит о положительной динамике и свидетельствует о стабильности и финансовой устойчивости банка.

Помимо увеличения статей в активе баланса, произошло также уменьшение одного из показателей , а именно чистых вложений в ценные бумаги , удерживаемых до погашения. Уменьшение произошло в период с 2016 – 2017 гг. Показатель изменился с 351 033 77 тыс. руб. до 0 руб. Это говорит о том, что банк отказался от приобретения ценных бумаг с фиксированным сроком погашения.

В пассиве баланса также наблюдались заметные изменения, а именно: увеличение вкладов физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей (с 42 189 788 тыс. руб. в 2015 году до 545 864 887 тыс. руб. в 2016 году, темп роста составил 293,83%); уменьшение кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка Российской Федерации (с 1 054 370 634 тыс. руб. в 2016 году до 69 267 204 тыс. руб. в 2017 году, темп роста составил 6,57 %).

На основе полученных данных, можно сделать вывод о том, что банк имеет хорошие показатели и обладает высокой деловой активностью, динамика показателей является положительной.

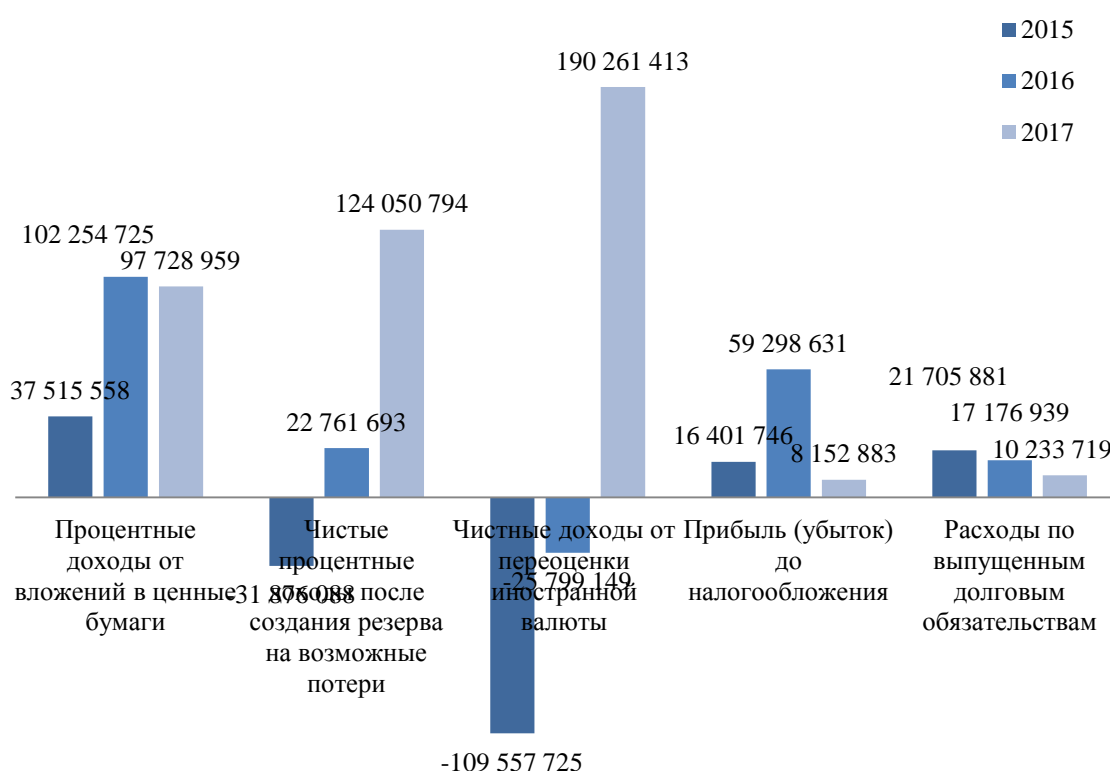


Рисунок 11– Структура наиболее значимых статей отчета о прибылях и убытках за 2015 – 2017 гг., в тыс. руб

Изучив диаграмму структуры наиболее значимых статей отчета о прибылях и убытках, можно наблюдать, что наибольший рост приобрели следующие статьи: чистые доходы от переоценки иностранной валюты в период с 2016 по 2017 год, что в абсолютном значении (от -25 799 149 тыс. руб. до 190 261 413 тыс. руб.),

темпа роста составил 737, 47 %; процентные доходы от вложений в ценные бумаги (272 % за 2015 – 2016 гг.); чистые процентные доходы после создания резерва по возможным потерям (темпа роста за 2016 – 2017 гг. составил 545 %).

Изменения также затронули статью расходов по выпущенным долговым обязательствам, произошло уменьшение (темпа роста составил 59 %), которое свидетельствует о рациональном распределении денежных средств ПАО «ВТБ».

Таким образом, был проведен вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. По наиболее значимым показателям сформированы выводы. На основе результатов, полученных из вертикального и горизонтального анализа можно сделать вывод о том, что динамика показателей является положительной, финансовое положение банка стабильное. Банк эффективно осуществляет свою деятельность.

2.2 Анализ депозитных операций физических лиц

По данным Центрального банка на 01.05.2018 г. ПАО «ВТБ» занимает второе место в России по объему средств на депозитах физических лиц. Банк предлагает линейку депозитов для физических лиц с понятными и доступными условиями размещения денежных средств, а также привлекательными процентными ставками.

В таблице 1 представлены виды вкладов, которые банк предлагает своим клиентам.

Таблица 1–Виды депозитов физических лиц ПАО «ВТБ» на 01.05.2018 г.

Наименование вклада	Процентная ставка, %	Сумма вклада, руб	Срок, дней	Условия вклада
«Выгодный» (для приумножения денежных средств с фиксированным доходом)	До 6,69	От 30 000	91-1830	Без пополнения, нет снятия

Продолжение таблицы 1

«Пополняемый» (вклад с возможностью пополнений)	До 5,82	От 30 000	91-1830	Пополняемы й, нет снятия
«Комфортный» (вклад для комфортного управления денежными средствами)	До 3,82	От 30 000	181-1830	Пополняемы й, многократно е снятие

Исходя из данных таблицы 1, можно сделать вывод о том, что наиболее востребованным является вклад «Выгодный» и объясняется это следующими причинами:

- вклад приносит максимальный доход, так как относится к классу срочных депозитов и обладает наиболее высоким процентом;
- основным контингентом, пользующимся данным видом вклада, являются пенсионеры, так как люди в этом возрасте склонны к сбережениям и накоплению своих денежных средств.

По данным Центрального банка Российской Федерации за 2017 год, 46 % от всех вкладов физических лиц приходится на вклады сроком более одного года, что также говорит о том, что срочные вклады являются наиболее востребованным видом вкладов [25].

Для сравнения, ставка по срочному депозиту физических лиц в Сбербанке на сумму вклада 100 тыс. руб. и на срок 3-5 месяцев равна 4,16%, а максимальная ставка равна 4,45%. ВТБ в данной ситуации предлагает сразу максимальную ставку 6,69%. Процентные ставки указаны с учетом соблюдения условий вкладов (отсутствие пополнений и возможности частичного снятия денежных средств). Таким образом, при соблюдении условий вклада клиент имеет возможность в ВТБ за полгода получить больший доход чем в Сбербанке.

Для определения роли депозитов физических лиц в ресурсной базе ПАО «ВТБ», необходимо проанализировать их состав и структуру. Клиенты банка на

основе такого анализа имеют возможность оценить надежность банка, а его акционеры могут оценить доходность, с целью решения вопроса дальнейших взаимоотношений. Центральный банк на основе такого анализа имеет представление о ситуации на кредитно-финансовом рынке по привлечению средств, следовательно, имеет возможность контролировать выполнение установленных нормативов и проверять эффективность проводимой денежно-кредитной политики.

Анализ депозитных средств физических лиц проводится на основе информации, содержащейся в отчетности банка, в данных аналитического учета и в другой банковской документации.

Анализ депозитных средств физических лиц включает:

- оценку состояния структуры и состава депозитов физических лиц на момент проведения анализа;
- оценка динамики депозитов физических лиц;
- сравнение объемов депозитов физических лиц в рублях и иностранной валюте
- оценка отчетности по вкладам физических лиц;
- обобщение результатов анализа.

На рисунке 12 представлена динамика средств физических лиц, привлеченных ПАО «ВТБ» с 01.01.2015 по 01.01.2018гг.

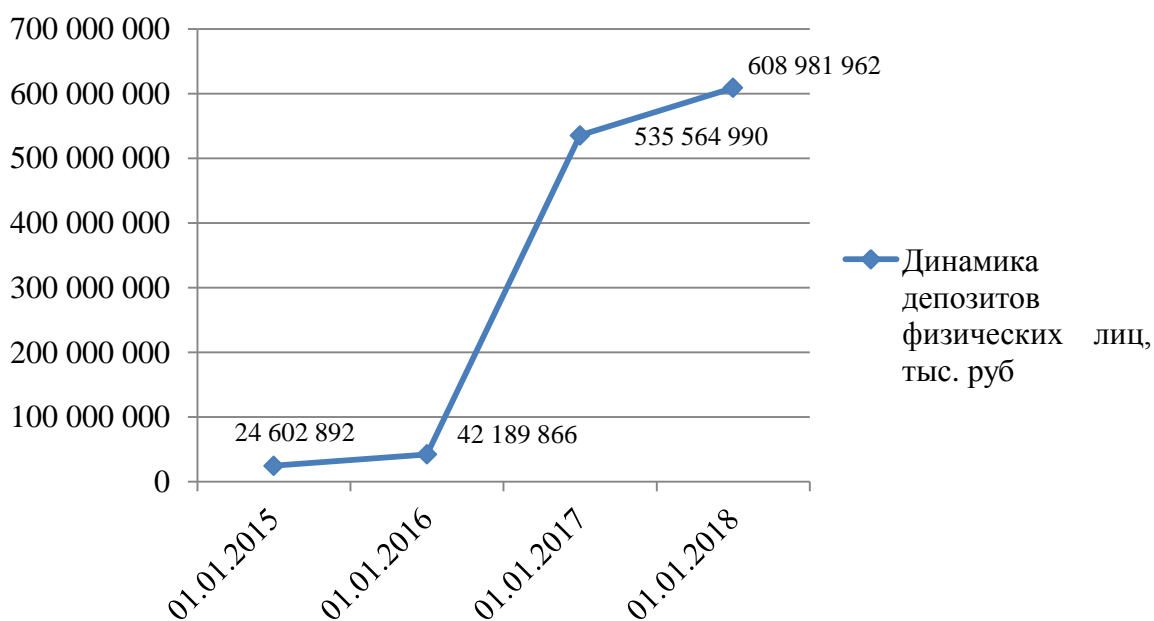


Рисунок 12 – Динамика депозитов физических лиц, тыс. руб

На основе данных рисунка 12 видно, что объем средств физических лиц, привлеченных ПАО «ВТБ» составил: 24 602 892 тыс. руб. на 01.01.2015г., 42 189 866 тыс. руб. на 01.01.2016г., 535 564 990 тыс. руб. на 01.01.2017г. и 608 981 962 тыс. руб. на 01.01.2018г.

Исходя из рисунка 12, можно сделать вывод о том, что объем депозитов физических лиц за 2014-2017гг. имеет положительную динамику. Так, по состоянию на 01.01. 2018 г. их объем составил 608 981 962 тыс. руб., что больше чем в 2015 г. на 584 379 070 тыс. руб. Темп роста составил 2375%. Важным фактором является то, что прирост депозитов физических лиц резко увеличился, не смотря на колебание процентных ставок в 2016г. Это связано с ростом денежных доходов населения, введением системы страхования вкладов, а также повышением доверия населения к национальной банковской системе.

Структура депозитов физических лиц за 2016-2017 гг. представлена в таблице 2.

Таблица 2– Состав и структура привлеченных средств физических лиц
 ПАО «ВТБ»

Вид депозита	Сумма средств за 2016 г., млрд. руб	Уд. вес, %	Сумма средств за 2017 г., млрд. руб	Уд. вес, %
Текущие/расчетные счета	627,9	21	906,4	25
Срочные депозиты	2376,4	79	2715,2	75
Всего средств физических лиц	3004,3	100	3621,6	100

Из данных таблицы 2 также видно, что динамика наблюдается положительная. Происходит значительное увеличение как депозитов до востребования (текущие/расчетные счета), так и срочных депозитов.

Для визуального удобства удельный вес привлеченных средств физических лиц за 2016-2017 гг. представлен в виде диаграмм.

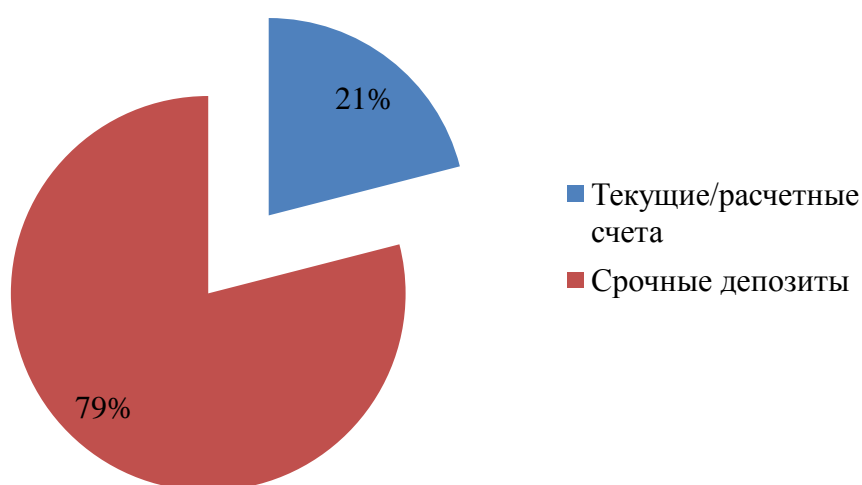


Рисунок 13 – Структура депозитов физических лиц на 01.01.2017 г.,
 в процентах

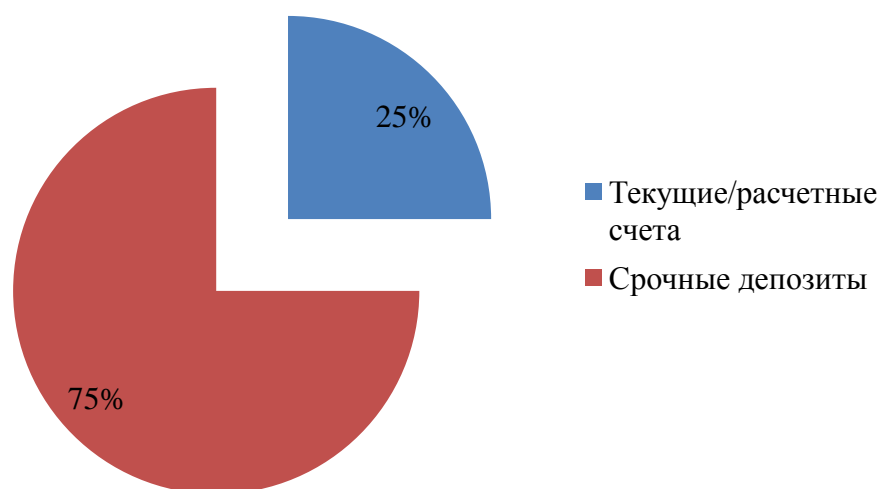


Рисунок 14 – Структура депозитов физических лиц на 01.01.2018 г., в процентах

На диаграммах видно, что четверть всего объема депозитов физических лиц в 2017 году составляют депозиты до востребования. Остальную часть составляют срочные депозиты, что подтверждает необходимость граждан в сохранении и максимальном приумножении своих денежных средств.

Таблица 3 – Структура процентных обязательств ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	01.05.2017, тыс. руб	Удельный вес, в процентах	01.05.2018, тыс. руб	Удельный вес, в процентах
Средства банков (МБК и корсчетов)	1 440 944 051	(18.27%)	759 971 956	(7.20%)
Средства юр. лиц	4 399 644 065	(55.79%)	4 653 860 426	(44.10%)
- в т.ч. текущих средств юр. лиц	1 547 995 994	(19.63%)	1 544 988 646	(14.64%)
Средства физ. лиц	499 406 095	(6.33%)	3 406 732 543	(32.28%)
Прочие процентные обязательства	1 545 519 435	(19.60%)	1 732 051 159	(16.41%)
- в т.ч. кредиты от Банка России	373 490 565	(4.74%)	66 227 278	(0.63%)
Процентные обязательства	7 885 513 646	(100.00%)	10 552 616 084	(100.00%)

Из таблицы 3 видно, насколько сильно увеличились суммы депозитов физических лиц за один год, в связи с чем сократилась потребность в кредитах на межбанковском рынке и кредитах от Центрального банка РФ. За период с 01.05.2017 г. по 01.05.2018 г. произошло увеличение объема депозитов физических лиц на 2 907 326 448 тыс. руб. (почти в 7 раз). Связано такое увеличение с присоединением банка ВТБ 24 к ВТБ в январе 2018-го года, а также с увеличением уровня доходов населения и уровня доверия граждан к банковской системе страны.

По данным Центрального банка Российской Федерации максимальный базовый уровень доходов вкладов в российских банках в 2017 году составил 9,544% годовых в рублях. Такая ставка была доступна для вкладов на срок более года.

Самая низкая ставка предлагалась банками при размещении денег на срок до 3 месяцев в евро –0,383% годовых. По долларовым вкладам доход составлял 0,724% годовых.

Таким образом, 77% всех вкладов приходилось на депозиты в рублях. В 2018 году доля рублевых вкладов продолжает расти. Это связано с их высокой доходностью по сравнению с депозитами в иностранной валюте.

На 01.01.2018 г. объем депозитов физических лиц по всем банкам составляет 25 987 406 млн. руб. из них 20 624 614 млн. руб. приходится на рублевые вклады и 5 344 793 млн. руб. на вклады в иностранной валюте [25].

ПАО «ВТБ» не является исключением, и доходность по рублевым вкладам превышает доходность по вкладам в иностранной валюте. В качестве примера, в таблице 4 содержится сравнение процентных ставок по вкладам ПАО «ВТБ» в рублях и иностранной валюте.

Таблица 4 – Сравнение процентных ставок по вкладам физических лиц в рублях и иностранной валюте в ПАО «ВТБ» на 01.01.2018

Наименование вклада	Минимальная сумма вклада	Срок вклада, дней	Ставка по вкладу, в процентах
«Выгодный»	От 30 000 рублей	180	До 6,69
	От 500 \$		До 1,35
«Пополняемый»	От 30 000 рублей	180	До 5,82
	От 500 \$		До 1,15
«Комфортный»	От 30 000 рублей	181-394	До 3,78
	От 500 \$		0,50

На основе данных таблицы 4 можно сделать следующие выводы – для наиболее точного сравнения использовались минимальные суммы и одинаковые сроки вкладов. При этом очевидна большая доходность по вкладам в рублях. Так, используя данные по рублевому вкладу «Выгодный», клиент может получить доход в размере 989,74 руб. используя данные по тому же вкладу, но уже в долларах, клиент может получить доход в размере 3,34\$, что в рублевом эквиваленте на 01.05.2018 г. составляет 207,08 руб. Разница составляет 782,66 руб.

Однако люди все равно стремятся хранить свои сбережения в иностранной валюте. Причиной тому являются укрепление долларом своих позиций и относительно устойчивые показатели, в то время как рублевая валюта имеет широкий диапазон изменений.

Далее необходимо сравнить долю валютных и рублевых вкладов физических лиц в масштабах ПАО «ВТБ». Данные используются из отчетности банка ВТБ за январь 2018 года.

Таблица 5 – Отчетность ПАО «ВТБ» по вкладам физических на 01.02.2018 г.

Вид депозита	Объем депозитов, в рублях		
	Всего	Валюта	Рубли
Депозиты до востребования	39 216 164	22 969 230	16 246 934
Депозиты на срок до 30 дней	99	99	-
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	122 206	35	122 171
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	683 318 266	12 831 752	670 486 514
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	361 568 384	82 950 737	278 617 647
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	1 008 895 506	457 407 927	551 487 579
Депозиты на срок свыше 3 лет	308 142 534	266 915 534	41 227 000
Прочие привлеченные средства до востребования	51 242	23 288	27 954
- частных лиц (граждан)	2 412 789 815	797 540 678	1 615 249 137

Из таблицы 5 можно сделать вывод о том, что наиболее востребованным вкладом среди физических лиц является депозит на срок от 1 года до 3 лет. По итогам объем депозитов физических лиц за январь 2018 г. в рублях превышает объем депозитов в иностранной валюте более чем в 2 раза. Однако существуют статьи отчетности, имеющие обратную ситуацию. К примеру, небольшое преимущество по объему имеют депозиты до востребования в иностранной валюте, а депозиты на срок свыше 3 лет в иностранной валюте превышают тот же вид депозитов в рублях почти в 6,5 раз. Это вызвано тем, что процентная ставка по данному виду депозитов заметно ниже, чем по депозиту с более низким сроком. Также причиной является предпочтение граждан вкладывать деньги на длительный срок в долларах из-за большей устойчивости данной валюты и ее роста.

Данные таблицы 5 представлены в виде диаграмм на рисунках 15-16 с последующими выводами.

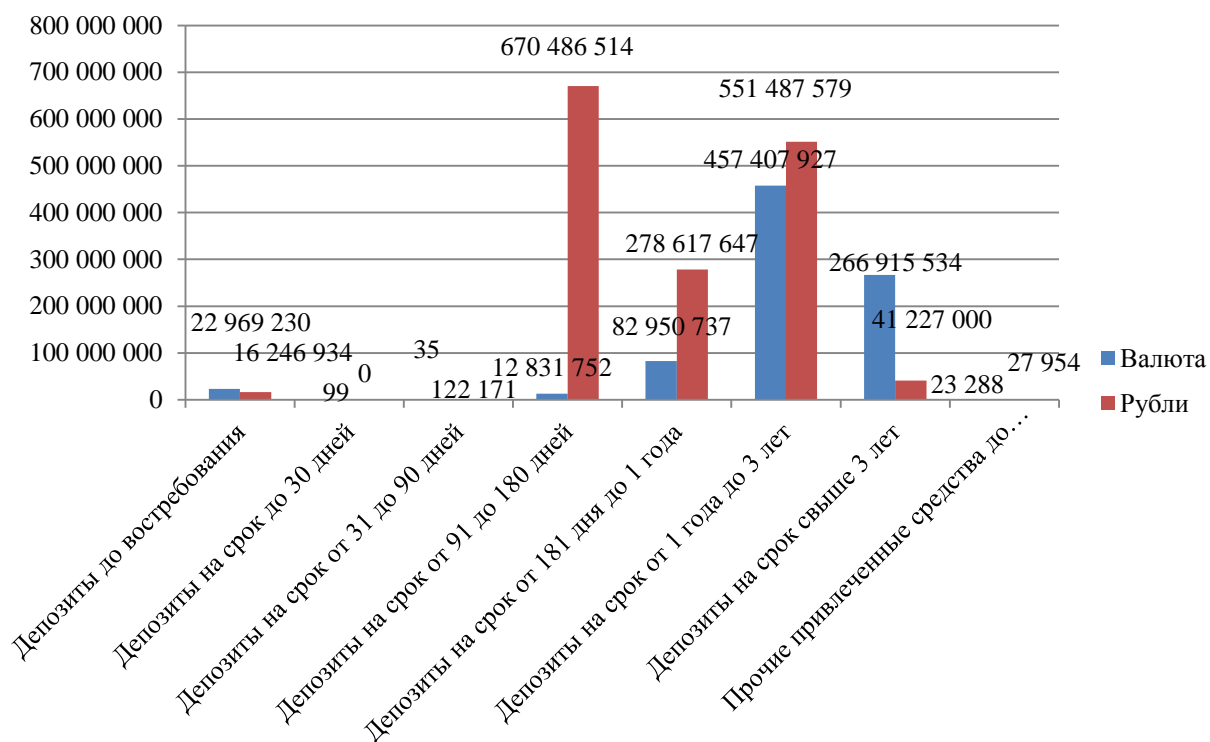


Рисунок 15 – Сравнение объемов депозитов физических лиц в рублях и иностранной валюте в ПАО «ВТБ» на 01.02.2018 года, в рублях

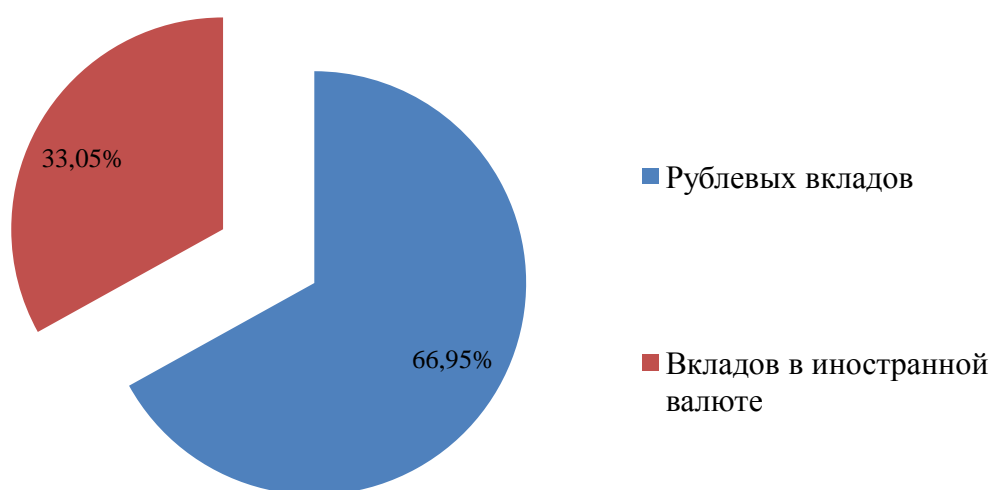


Рисунок 16 – Структура депозитов физических лиц в рублях и иностранной валюте в ПАО «ВТБ» на 01.02.2018 года, в процентах

Из представленных рисунков 15-16 можно сделать вывод о том, что рублевые депозиты физических лиц заметно преобладают над депозитами в иностранной валюте. Это говорит об их большей востребованности связанной с доходностью рублевых вкладов, увеличением уровня доходов населения и доверием граждан к надежности банковской системе ПАО «ВТБ».

Таким образом, депозиты физических лиц играют большую роль в формировании ресурсной базы банка. Они составляют большую часть привлеченных средств и пассивов баланса ПАО «ВТБ». Самым востребованным вкладом среди физических лиц оказался срочный вклад, что связано с его наибольшей доходностью. Больше 66% вкладов находятся в национальной валюте РФ, что также подтверждается большей доходностью рублевых вкладов. В целом, динамика привлечения денежных средств физических лиц ПАО «ВТБ» наблюдается положительная. Идет преумножение объемов вкладов физических лиц, что говорит о доверии граждан к банковской деятельности ПАО «ВТБ». За период с 01.05.2017 г. по 01.05.2018 г. произошло увеличение объема депозитов физических лиц на 907 326 448 тыс. руб. (почти в 7 раз).

2. 3 Перспективы формирования депозитов физических лиц

Итак, депозиты физических лиц являются одним из наиболее важных ресурсов банка. Но депозиты, как источник формирования банковских ресурсов, имеют свои недостатки. Во-первых, для привлечения денежных средств во вклады банку необходимо приложить достаточные маркетинговые усилия, а также понести денежные и материальные затраты. Поэтому при необходимости в получении средств для проведения активных операций и осуществления непредвиденных платежей у банка возникают трудности. Во-вторых, привлечение денежных средств на депозиты также зависит от клиента, так как самому банку зачастую бывает трудно добиться дополнительно привлечения средств посредством депозитов.

Таким образом, банку необходимо проводить активную политику, направленную на привлечение депозитов для использования их в качестве ресурсов. Политика должна опираться на интересы вкладчиков для максимальной заинтересованности клиентов в хранении средств в банке.

Главным условием сохранения одной из лидирующих позиций ПАО «ВТБ» на национальном рынке банковских услуг должно стать совершенствование клиентской политики. Банку необходимо сосредоточить свои усилия на создании гибкой и эффективной системы взаимодействия с клиентами, учитывающей потребности различных клиентских групп.

Ориентируясь на потребность определенных социальных и возрастных групп населения в банковских услугах, ПАО «ВТБ» следует расширить перечень и разнообразие видов депозитных счетов физических лиц, различающихся по срокам привлечения сбережений, условиями хранения и возврата средств, начисления и выплаты процентов. Это поможет банку удержать старых клиентов и привлечь новых. Для этого необходимо более широкое внедрение в деятельность банка привлечения средств населения на такие виды депозитных счетов физических лиц, как:

- условные депозиты, которые предполагают размещение средств физических лиц до наступления определенного условия;
- пенсионные вклады, которые накапливаются до определенного размера и в дальнейшем выплачиваются ежемесячно по уходе на пенсию;
- ритуальные депозиты. Предназначены для накопления средств на бракосочетания, погребение и другие. Их сумма определяется исходя из стоимости перечня включенных в соответствующий ритуал услуг, а доход выплачивается в форме индексации суммы депозита при изменении при изменении цен на оказание услуги, но не менее процентной ставки по другим срочным вкладам;

– премиальные депозиты, по которым часть дохода выплачивается в виде премий при соблюдении вкладчиком определенных условий пополнения депозита;

– накопительные депозиты. Предназначены для накопления средств на строительство или приобретение жилья;

– благотворительные вклады, процент от которых поступает в благотворительные фонды.

В качестве диверсификации банковских ресурсов и сохранения темпов роста объема депозитов ПАО «ВТБ» предлагается ввести новый депозитный продукт по формированию строительных сбережений. Продукт заключается в следующем: прежде чем получить право на строительство или приобретение нового жилья, человек в течение 3 или 5 лет накапливает определенную сумму, ежемесячно вкладывает деньги под проценты (не ниже индекса цен на строительномонтажные работы). После чего банк предоставляет такому вкладчику преференции и льготный кредит. В современных условиях роста численности населения страны и численности строящегося жилья, такой депозитный продукт смог бы дополнительно увеличить ресурсную базу банка путем привлечения депозитов физических лиц и осуществить диверсификацию банковских продуктов.

Для оценки экономической выгоды предложенного депозитного продукта (накопительный депозит) необходимо провести расчет его экономической эффективности. Основной экономический эффект заключается в виде получения чистой прибыли ПАО «ВТБ» от реализации нового депозитного продукта. Для начала нужно учесть затраты на разработку депозитного продукта. Это затраты, связанные с продвижением нового депозитного продукта, исключая затраты на разработку самого продукта, так как это входит в должностные обязанности сотрудников банка. Расчет предполагаемых затрат представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Смета затрат на продвижение нового продукта на год

Мероприятие	Стоимость мероприятия, в рублях	Необходимое количество, шт.	Конечная стоимость мероприятия, в рублях
Рекламная кампания на телевидении (каналы: Россия 1; СТС; НТВ)	478 000; 407 000; 395 000.	1	1 280 000
Рекламная кампания в сети интернет (Яндекс браузер)	920 000	1	920 000
Размещение рекламы на билбордах	55 000	16	880 000
Размещение рекламы на печатных буклетах	100	2800	280 000
Размещение рекламы в периодических изданиях (газета «Известия»; газета «Коммерсантъ»)	330 000; 210 000.		540 000
Реклама на общественном транспорте (автобусы и троллейбусы)	70 000	10	700 000
Итого затраты	-	-	4 600 000

Таким образом, из таблицы 6 можно сделать следующие выводы – затраты на проведение всех рекламных мероприятий на год вперед составят 4 600 000 рублей. Большая часть предполагаемых затрат пойдет на осуществление рекламной кампании на телевидении (1 280 000 рублей). Затраты на рекламную кампанию Яндекс браузере составят 920 000 рублей. Затраты на размещение рекламы в двух периодических изданиях составят 540 000 рублей. Предполагается, что вся рекламная кампания охватывает аудиторию более чем в 100 тыс. человек в месяц.

Далее необходимо представить экономическую выгоду от реализации данного депозитного продукта. Индекс цен на строительно-монтажные работы на 1 квартал 2018 г. составляет 3,91, следовательно, минимальная ставка по накопительному депозиту должна быть не ниже этого индекса. В таблице 7 представлены расходы и предполагаемый объем депозитов.

Таблица 7 – Расчет предполагаемого объема депозитов ПАО «ВТБ»

Предполагаемые затраты на рекламу в год, в рублях	Предполагаемое количество клиентов в год, людей	Минимальная сумма депозита на 1 человека, в рублях	Минимальный объем депозитов за год, в рублях	Процентная ставка по депозиту, в процентах	Выплаты по истечении срока депозита, в рублях
4 600 000	10 000	30 000	300 000 000	3,91	337 489 430

Из данных таблицы 7 можно сделать выводы о том, что за год расходы на рекламу нового депозитного продукта составят 4 600 000 рублей. За год реализации продукта количество клиентов составило 10 000 человек, сумма минимального депозита, с которой обратились клиенты, равна 30 000 рублей. Таким образом, минимальный объем депозитов, привлеченных за год, составил 300 000 000 рублей. Минимальная процентная ставка накопительного депозита 3,91 %. Т.к. минимальный срок такого депозита равен 3 годам, то по истечении этого срока банку необходимо вернуть клиентам сумму в размере 337 489 430 рублей.

Таблица 8 – Расчет экономического эффекта для ПАО «ВТБ» от использования нового депозитного продукта

Затраты на новый депозитный продукт, в рублях	4 600 000
Объем депозитов, в рублях	300 000 000
Норма обязательных резервов, в рублях	15 000 000
Выплаты процентов по депозитам по окончании срока, в рублях	37 489 430
Остаток привлеченных депозитов, используемый в качестве кредита, в рублях	285 000 000
Процентная ставка по кредиту, в процентах	11,9
Доход, полученный банком от использования привлеченных средств в качестве предоставленного кредита, в рублях	55 289 316
Прибыль банка, в рублях	17 799 886
Чистая прибыль, в рублях	14 239 908

Из таблицы 8 представлены выводы – по итогам предлагаемого депозитного продукта затраты на реализацию за год составляют 4 600 000 рублей.

Минимальный объем привлеченных средств на новый депозит за год составляет 300 000 000 рублей. Согласно норме обязательных резервов, установленной Центральным банком РФ, 5% от привлеченного объема депозитов (15 000 000 рублей) должны отправиться в резерв. Оставшиеся средства (285 000 000 рублей) используются в качестве предоставления кредита наличными на 3 года по ставке 11,9% и приносят доход в размере

55 289 316 рублей. Спустя 3 года по окончании сроков депозитов банк выплачивает проценты клиентам в размере 37 489 430 рублей. Таким образом, разница между доходом от предоставленного кредита и выплаты процентов по депозитам является прибылью банка и равняется 17 799 886 рублей. С учетом налога на прибыль, равного 20 %, чистая прибыль банка равняется 14 239 908 рублей. Экономический эффект данного показателя говорит о покрытии затрат на рекламу и о получении чистой прибыли через 3 года после начала реализации нового депозитного продукта.

Далее необходимо оценить эффективность вложений в новый депозитный продукт с помощью трех показателей.

Таблица 9 – Расчет показателей эффективности

Наименование показателя	Расчет показателя	Значение показателя
NPV	$- 4\,600\,000 + \frac{18\,429\,772}{1,5} + \frac{18\,429\,772}{1,5^2} + \frac{18\,429\,772}{1,5^3}$	21 338 197,7 руб.
PI	$\frac{21\,338\,197,7}{4\,600\,000}$	4,63
PP	$\frac{4\,600\,000}{12\,286\,514,7}$	0,37

Исходя из данных таблицы 9 можно сделать следующие выводы – чистый приведенный доход (NPV) является положительным, следовательно, новый депозитный продукт принесет прибыль. Ставку дисконтирования решено установить в размере 0,5. Срок окупаемости депозитного продукта (PP) равняется 4 месяцам. То есть уже в первый год после привлечения средств клиентов на

новый депозит и использования этих средств в качестве кредита, ПАО «ВТБ» сможет покрыть свои затраты на рекламу. Индекс доходности (PI) составил 4,63, что также говорит об эффективности вложений в новый депозитный продукт, т.к. данный показатель должен быть больше единицы.

Накопительный депозит необходимо сравнить с текущими продуктами ПАО «ВТБ». Сравнение представлено в таблице 10.

Таблица 10 – Сравнение текущих депозитных продуктов физических лиц ПАО «ВТБ» с предложенным

Наименование вклада	Сумма вклада, в рублях	Срок вклада, лет	Процентная ставка, в процентах	Доход, в рублях
«Выгодный»	1 000 000	3-5	3,25	97 981,88
«Пополняемый»	1 000 000	3-5	2,86	86 468,37
«Комфортный»	1 000 000	3-5	1,95	58 993,59
«Накопительный» (новый продукт)	1 000 000	3-5	3,91	124 964,77

Из таблицы 10 видно, что новый депозитный продукт при данных условиях принесет клиенту больший доход в размере 124 964,77 рублей. Таким образом, можно сделать вывод о том, что новый депозитный продукт не только является экономически выгодным для ПАО «ВТБ», но также является доходным для самого клиента.

Еще одним условием, необходимым для сохранения и преумножения клиентской базы являются такие методы управления привлеченными ресурсами банка, как дифференциация процентных ставок, тарификация и лимитирование.

Дифференциация процентных ставок по различным депозитным услугам позволит максимально удовлетворить потребность клиентов, а также обеспечить оптимальную прибыльность самому банку. Клиента может заинтересовать получение выплаты процентов по размещенным вкладам вперед с целью компенсации инфляционных потерь. В такой ситуации вкладчик сразу же получает причитающийся ему доход при помещении средств на определенный

срок. В случае досрочного расторжения договора, банку необходимо пересчитать проценты по вкладу и удержать излишне выплаченные суммы из суммы вклада.

Тарификация представляет собой установление и изменение тарифов на те или иные банковские услуги. Тарифную основу имеют банковские комиссии и плата за обслуживание. Основной целью тарификации является повышение качества обслуживания и организация новых форм услуг, что приводит к увеличению совокупного остатка средств на текущих, расчетных и прочих счетах клиентов. С такой же целью осуществляется лимитирование — установление банком различных ограничений (лимитов).

Для привлечения большего объема вкладов населения, ПАО «ВТБ» может изменить проводимую им депозитную политику. При ее разработке банку необходимо руководствоваться следующими критериями оптимизации:

- дифференцированный подход к различным группам клиентов;
- диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска;
- обеспечение конкурентоспособности депозитных услуг;
- грамотная маркетинговая политика депозитных услуг;
- внедрение депозитных услуг с использованием интернета, мобильной связи и информационных киосков.

Таким образом, для проведения поставленных рекомендаций банк сталкивается с необходимостью в улучшении своей депозитной политики. Для этого необходимо учитывать интересы вкладчиков, принимать меры по сохранению обеспечения конкурентоспособного уровня процентных ставок, внедрять новые виды вкладов, которые различаются по срокам привлечения сбережений, условиям хранения и возврата средств, начисления и выплаты процентов. Одним из возможных новых видов депозитов является «Накопительный» депозит, предназначенный для накопления средств на строительство или приобретение жилья. Данный вид депозита может оказаться востребованным для клиента, выполнить функцию диверсификации ресурсов ПАО «ВТБ», а также повысить объем привлеченных на депозиты средств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банкам для обеспечения своей деятельности необходимо располагать определенной суммой денежных средств (ресурсами), которая образуется за счет собственных и привлеченных ресурсов. Привлеченные средства являются составляющим элементом той основы, на которой банк достигает успеха. Основу банковских ресурсов составляют депозиты физических лиц.

Депозит физического лица — денежные средства, либо ценные бумаги, предоставленные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. Банковские операции по привлечению ресурсов имеют важное значение во всей банковской деятельности по следующим причинам:

- в условиях усиленной конкуренции банкам приходится уделять большое внимание привлечению свободных денежных средств;
- размеры активных операций, приносящие основной банковский доход, определяются именно привлеченными банком ресурсами;
- большую часть ресурсов банка составляют депозиты физических лиц, поэтому неэффективное управление ими или утрата могут привести к обвалу всей экономики.

Финансовый анализ банка показал, что банк имеет хорошие показатели и обладает высокой деловой активностью, динамика показателей является положительной. Вертикальный и горизонтальный анализы показали, что в пассиве баланса банка из наиболее значимых наблюдались следующие изменения: увеличение вкладов физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей (с 42 189 788 тыс. руб. в 2015 году до 545 864 887 тыс. руб. в 2016 году, темп роста составил 1293,83%); уменьшение кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка Российской Федерации (с 1 054 370 634 тыс. руб. в 2016 году до 69 267 204 тыс. руб. в 2017 году, темп роста составил 6,57 %). Анализ отчета о финансовых результатах показал, что наибольшую долю занимают расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся

кредитными организациями (рост составил с 50% в 2015 году до 71% в 2017 году), что говорит об увеличении объема привлеченных средств физических лиц.

На основе полученных данных, можно сделать вывод о том, что финансовое положение банка стабильное, банк имеет хорошие показатели, эффективно осуществляет свою деятельность, рационально распределяет денежные средства и обладает высокой деловой активностью, динамика показателей является положительной.

В ходе анализа депозитных операций физических лиц выявлено следующее:

– наиболее востребованным видом депозита в ПАО «ВТБ» является срочный депозит, обладающий самым высоким процентом (за 2017 г. удельный вес составил 75% от всех видов депозитов физических лиц);

– объем средств физических лиц на 01.01.2018 г. составил 608 981 962 тыс. руб. После присоединения ВТБ 24 к ВТБ уже на 01.05.2018 г. объем составил 3 406 732 543 тыс. руб;

– динамика привлеченных средств за 2016-2017 гг. наблюдается положительная. Происходит увеличение объемов вкладов физических лиц, что говорит о доверии граждан к банковской деятельности ПАО «ВТБ»;

– доходность по рублевым депозитам физических лиц превышает доходность по депозитам в иностранной валюте, отсюда большая доля депозитов в рублях. По данным за январь 2018 года удельный вес депозитов физических лиц в национальной валюте составил 66,95%.

В целях перспективного формирования депозитов физических лиц и сохранения лидирующей позиции банку были предложены мероприятия по совершенствованию клиентской политики, в частности расширению перечня и разнообразия видов депозитных счетов физических лиц, различающихся по срокам привлечения сбережений, условиям хранения и возврата средств, а также начисления и выплаты процентов.

Было предложено создание конкретного продукта, а именно накопительного депозита, предназначенного для накопления средств на строительство или приобретение жилья.

Для оценки эффективности предложенного депозитного продукта были проведены расчеты его экономической эффективности. Затраты, связанные с продвижением предложенного продукта составили 4 600 000 рублей. Процентная ставка накопительного депозита определялась исходя из индекса цен на строительно-монтажные работы на 1 квартал 2018 г. и составила 3,91%. Предполагаемый минимальный объем депозитов физических лиц составил 300 000 000 рублей, из них 15 000 000 рублей направлены в резерв. Оставшиеся средства предложено использовать в качестве предоставления кредита наличными на 3 года по ставке 11,9 %. Экономический эффект заключается в получении чистой прибыли спустя 3 года от начала реализации продукта в размере 14 239 908 рублей, превышающем размер затрат, необходимых на его реализацию. Предложенный депозитный продукт был сравнен с текущими продуктами банка и оказался выгодным как для клиента, так и для самого банка.

Помимо данного продукта также были предложены рекомендации по проведению дифференциации процентных ставок, тарификации и лимитирования.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30 ноября 1994 года, часть вторая. Глава 44. Банковский вклад. Статья 834. Договор банковского вклада.

2 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 04.06.2018). Статья 214.2.

3 Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1, в ред. от 21.03.2002 Глава VI. Сберегательное дело. Статья 36. Банковские вклады физических лиц. Статья 37. Вкладчики банка.

4 Федеральный Закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями.

5 Методические рекомендации к положению Банка России «о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26 июня 1998 г. № 39-П.

6 Инструкция Центрального банка Российской Федерации № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;

7 Панова Г.С. Банковское дело. – М.: МКЦ Дис, 2014. –348с.

8 Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2011.– 360с.

9 Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки.: учебник / кол. авт.; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 5-е изд., стер.– М.: КНОРУС, 2014.–560с.

10 Четыркин Е.М. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2012. –435с.

11 Каценеленбаум З.С. К вопросу о сущности банковского депозита // Деньги и Кредит. – 1991. — №4. – с. 75-76

12 Киселев В.В. Управление банковским капиталом: теория и практика / Рос. академия предпринимательства. М.: Экономика, 2013. - 256 с.

13 Горелик, О.М. Финансовый анализ с использованием ЭВМ: Учебное пособие / О.М. Горелик, О.А. Филиппова. – М.: КноРус, 2011.– 270 с.

14 Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О.В. Ефимова. – М.: Омега-Л, 2013. – 349 с.

15 Артемьева С. С. Депозитные операции банков, их роль в формировании ресурсов / С. С. Артемьева, А. А. Крылова // Контентус. – 2015. - № 6. – С. 28-34

16 Кромвецкая Л.Г., Белоглазова Г.Н., Банковское дело– уч., изд. Высшее образование, Москва, 2008 г.

17 Бойко Т. А. Анализ депозитов современных российских банков / Т. А. Бойко, Г. К. Девлет-Гельды // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2016. - № 5-7. – С. 30-37.

18 Субботина К. Е. Особенности развития депозитных операций в банках России / К. Е. Субботина, О. А. Кобзева // Молодой ученый. – 2014. - № 7. – С. 412-414.

19 Ткач Н. Д. Депозитные операции коммерческого банка / Н. Д. Ткач // Вестник национального института бизнеса. – 2016. - № 24. – С. 180-189.

20 Баранов А.Г. Банки и банковское дело. / Под ред.А.Г. Братко. - СПб: Питер, 2010. - 516 с.

21 Г.Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. Банковское дело: Учебник Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой . - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика,2003. - 592 с., 2003

22 Гузов К.О. Актуальные вопросы формирования депозитной базы коммерческого банка // Банковские технологии. – 2006. – №7. – С.16-26.

23 Гузов К.О. Депозитный портфель банка: совершенствование методов и инструментов формирования // Банковское дело. – 2006. – №2. – С.62-67.

24 Официальный сайт банка "ВТБ", [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.vtb.ru> (дата обращения: 07.05.2018).

25 Официальный сайт Центрального Банка РФ, [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://cbr.ru> (дата обращения: 07.05.2018).

26 Информационный портал Банки.ру, [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.banki.ru> (дата обращения: 07.05.2018).

27 Анализ деловой активности, [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.bali.ostu.ru/> (дата обращения: 30.04.2018).

28 Анализ ликвидности, [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.987.su/> (дата обращения: 30.04.2018).

29 Официальный сайт компании "КонсультантПлюс", [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 30.04.2018).

30 Банкир.ру, [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://bankir.ru> (дата обращения: 30.04.2018).

31 Научная электронная библиотека, [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://elibrary.ru> (дата обращения: 30.04.2018).

32 Портал банковского аналитика. Система анализа финансового состояния банков России, [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://analizbankov.ru/index.php> (дата обращения: 08.05.2018).

Вертикальный анализ

Таблица А.1 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса за 2014, 2015 2016, 2017 гг., тыс.руб.

Наименование	Сумма, в тыс. руб				Удельный вес, в процентах			
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18
Активы								
Денежные средства	104 536 727	74 423 040	154 050 645	269 017 303	1,26	0,79	1,63	2,78
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	58 786 109	131 980 937	83 352 985	107 043 542	0,71	1,40	0,88	1,11
в т.ч. обязательные резервы	40 696 151	34 753 047	60 383 585	61 497 320	0,49	0,37	0,64	0,64
Средства в кредитных организациях	180 959 737	114 370 022	133 116 225	176 630 451	2,18	1,21	1,41	1,83
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	885 204 703	591 253 172	439 176 304	425 937 499	10,67	6,28	4,64	4,40
Чистая ссудная задолженность	5 580 221 037	6 528 261 725	6 407 888 893	6 548 226 746	67,27	69,33	67,77	67,67
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 019 496 757	1 249 972 433	1 188 816 321	1 347 247 249	12,29	13,28	12,57	13,92
в т.ч. инвестиции в уставные капиталы организаций	777 090 541	867 231 950	819 108 405	889 167 390	9,37	9,21	8,66	9,19
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	102 595 918	340 986 606	351 033 777	0	1,24	3,62	3,71	0,00
Требования по налогам и сборам	12 910	575 897	828	74 301	0,00	0,01	0,00	0,00
Отложенный налоговый актив	16 355 530	18 378 126	12 457 323	46 420 255	0,20	0,20	0,13	0,48
Основные средства, нематериальные	74 212 938	88 709 023	312 114 120	334 979 448	0,89	0,94	3,30	3,46

Продолжение таблицы А.1

Наименование	Сумма, в тыс. руб				Удельный вес, в процентах			
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18
Прочие активы	272 365 978	276 906 045	373 802 403	420 556 109	3,28	2,94	3,95	4,35
Всего активов	8 294 748 344	9 415 817 026	9 455 809 824	9 676 132 903	100,00	100,00	100,00	100,00
Пассивы								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 731 883 564	1 519 255 171	1 054 370 634	69 267 204	23,58	18,69	13,02	0,84
Средства кредитных организаций	1 497 561 018	1 669 354 580	1 593 452 824	1 784 649 050	20,39	20,53	19,68	21,61
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 566 456 659	4 521 393 583	5 121 109 206	5 976 062 980	48,55	55,62	63,23	72,38
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	24 602 797	42 189 783	545 864 887	618 275 150	0,33	0,52	6,74	7,49
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 813 651	82 509 990	69 869 586	82 893 538	1,86	1,01	0,86	1,00
Выпущенные долговые обязательства	239 673 929	202 425 149	100 792 302	154 187 749	3,26	2,49	1,24	1,87
Обязательства по налогам и сборам	16 671	31 384	45 488	42 656	0,00	0,00	0,00	0,00
Отложенное налоговое обязательство	14 580 438	18 378 123	9 132 109	13 588 963	0,20	0,23	0,11	0,16
Прочие обязательства	132 203 744	88 384 902	105 796 163	114 646 189	1,80	1,09	1,31	1,39
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	26 970 152	27 679 088	44 214 121	61 544 776	0,37	0,34	0,55	0,75

Наименование	Сумма, в тыс. руб				Удельный вес, в процентах			
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18
Всего обязательств	7 347 169 186	8 112 572 586	8 071 595 215	8 210 860 842	100,00	100,00	100,00	100,00
Источники собственных средств								
Средства акционеров (участников)	343 643 384	651 033 884	651 033 884	651 033 884	36,23	50,61	47,97	45,87
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	132 557	0,00	0,00	0,00	0,01
Эмиссионный доход	439 401 101	439 401 101	439 401 101	439 401 101	46,32	34,16	32,38	30,96
Резервный фонд	6 480 271	7 463 961	9 920 942	13 375 359	0,68	0,58	0,73	0,94
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-35 958 963	-41 925 335	-12 090 485	13 459 497	-3,79	-3,26	-0,89	0,95
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 879 346	10 014 870	15 337 351	11 185 413	0,51	0,78	1,13	0,79
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00

Наименование	Сумма, в тыс. руб				Удельный вес, в процентах			
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	170 136 088	171 835 907	183 418 013	186 815 560	17,94	13,36	13,52	13,2
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20 007 291	48 580 668	70 006 585	104 111 541	2,11	3,78	5,16	7,34
Всего источников собственных средств	948 588 518	1 286 405 056	1 357 027 391	1 419 249 798	100,00	100,00	100,00	100,00
Внебалансовые обязательства								
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 989 909 071	3 930 732 439	4 842 681 508	7 948 431 782				
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	917 411 205	755 718 191	822 572 813	1 177 435 596				
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0				

Продолжение приложения А

Таблица А. 2 – Вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках за 2015 – 2017 гг.

Наименование	Сумма, тыс. руб			Удельный вес, проценты		
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках)						
Раздел 1. О прибылях и убытках						
Процентные доходы всего, в том числе:	411 076 075	629 405 562	720 567 438	100	100	100
от размещения средств в кредитных организациях	103 249 613	88 072 011	63 346 309	25,11	13,99	8,79
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	270 310 904	439 078 826	559 492 170	65,75	69,76	77,64
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	37 515 558	102 254 725	97 728 959	9,12	16,24	13,56
Процентные расходы всего, в том числе:	325 503 781	534 647 805	540 527 719	100	100	100
по привлеченным средствам кредитных организаций	139 613 917	215 811 235	148 854 759	42,89	40,36	27,53
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	164 183 983	301 659 631	381 439 241	50,43	56,42	70,56
по выпущенным долговым обязательствам	21 705 881	17 176 939	10 233 719	6,66	3,21	1,89

Таблица Б.1 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ПАО «ВТБ»

Приложение Б

Наименование	Сумма, в тыс. руб				Отклонения						Темп роста, в процентах		
					Абсолютное, в тыс. руб			Относительное, в процентах					
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017
Активы													
Денежные средства	104 536 727	74 423 040	154 050 645	269 017 303	-30 113 687	79 627 605	114 966 658	-28,81	106,99	74,63	71,19	206,99	174,63
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	58 786 109	131 980 937	83 352 985	107 043 542	73 194 828	-48 627 952	23 690 557	124,51	-36,84	28,42	224,51	63,16	128,42
в т.ч. обязательные резервы	40 696 151	34 753 047	60 383 585	61 497 320	-5 943 104	25 630 538	1 113 735	-14,60	73,75	1,84	85,40	173,75	101,84
Средства в кредитных организациях	180 959 737	114 370 022	133 116 225	176 630 451	-66 589 715	18 746 203	43 514 226	-36,80	16,39	32,69	63,20	116,39	132,69
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	885 204 703	591 253 172	439 176 304	425 937 499	-293 951 531	-152 076 868	-13 238 805	-33,21	-25,72	-3,01	66,79	74,28	96,99

Наименование	Сумма, в тыс. руб				Отклонения						Темп роста, в процентах		
					Абсолютное, в тыс. руб			Относительное, в процентах					
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017
Чистая ссудная задолженность	5 580 221 037	6 528 261 725	6 407 888 893	6 548 226 746	948 040 688	-120 372 832	140 337 853	16,99	1,84	2,19	116,99	98,16	102,19
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 019 496 757	1 249 972 433	1 188 816 321	1 347 247 249	230 475 676	-61 156 112	158 430 928	22,61	-4,89	13,33	122,61	95,11	113,33
в т.ч. инвестиции в уставные капиталы организаций	777 090 541	867 231 950	819 108 405	889 167 390	90 141 409	-48 123 545	70 058 985	11,60	5,55	8,55	111,60	94,45	108,55

Наименование	Сумма, в тыс. руб				Отклонения						Темп роста, в процентах		
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	Абсолютное, в тыс. руб			Относительное, в процентах			2014-2015	2015-2016	2016-2017
					2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017			
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	102 595 918	340 986 606	351 033 777	0	238 390 688	10 047 171	-351 033 777	232,36	2,95	-100,00	332,36	102,95	0,00
Требования по налогам и сборам	121910	575 897	828561	74 301	453 987	252 664	-754260	372,40	43,87	-91,03	472,40	143,87	78,97
Отложенный налоговый актив	16 355 530	18 378 126	12 457 323	46 420 255	2 022 596	-5 920 803	33 962 932	12,37	-32,22	272,63	112,37	67,78	372,63
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 212 938	88 709 023	312 114 120	334 979 448	14 496 085	223 405 097	22 865 328	19,53	251,84	7,33	119,53	351,84	107,33
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Наименование	Сумма, в тыс. руб				Отклонения						Темп роста, в процентах		
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	Абсолютное, в тыс. руб			Относительное, в процентах			2014-2015	2015-2016	2016-2017
					2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017			
Прочие активы	272 365 978	276 906 045	373 802 403	420 556 109	4 540 067	96 896 358	46 753 706	1,67	34,99	12,51	101,67	134,99	112,51
Всего активов	8 294 748 344	9 415 817 026	9 455 809 824	9 676 132 903	1 121 068 682	39 992 798	220 323 079	13,52	0,42	2,33	113,52	100,42	102,33
Пассивы													
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 731 883 564	1 519 255 171	1 054 370 634	69 267 204	-212 628 393	-464 884 537	-985 103 430	-12,28	-30,60	-93,43	87,72	69,40	6,57
Средства кредитных организаций	1 497 561 018	1 669 354 580	1 593 452 824	1 784 649 050	171 793 562	-75 901 756	191 196 226	11,47	-4,55	12,00	111,47	95,45	112,00
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 566 456 659	4 521 393 583	5 121 109 206	5 976 062 980	954 936 924	599 715 623	854 953 774	26,78	13,26	16,69	126,78	113,26	116,69

Наименование	Сумма, в тыс. руб				Отклонения						Темп роста, в процентах		
					Абсолютное, в тыс. руб			Относительное, в процентах					
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	24 602 797	42 189 783	545 864 887	618 275 150	17 586 986	503 675 104	72 410 263	71,48	1 193,83	13,27	171,48	1 293,83	113,27
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 813 651	82 509 990	69 869 586	82 893 538	-54 303 661	-12 640 404	13 023 952	-39,69	-15,32	18,64	60,31	84,68	118,64
Выпущенные долговые обязательства	239 673 929	202 425 149	100 792 302	154 187 749	-37 248 780	-101 632 847	53 395 447	-15,54	-50,21	52,98	84,46	49,79	152,98

Наименование	Сумма, в тыс. руб				Отклонения						Темп роста, в процентах		
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	Абсолютное, в тыс. руб			Относительное, в процентах			2014-2015	2015-2016	2016-2017
					2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017			
Обязательства по налогам и сборам	16 671	31 384	45 488	42 656	14 713	14 104	-2 832	88,26	44,94	-6,23	188,26	144,94	93,77
Отложенное налоговое обязательство	14 580 438	18 378 123	9 132 109	13 588 963	3 797 685	-9 246 014	4 456 854	26,05	-50,31	48,80	126,05	49,69	148,80
Прочие обязательства	132 203 744	88 384 902	105 796 163	114 646 189	-43 818 842	17 411 261	8 850 026	-33,14	19,70	8,37	66,86	119,70	108,37
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	26 970 152	27 679 088	44 214 121	61 544 776	708 936	16 535 033	17 330 655	2,63	59,74	39,20	102,63	159,74	139,20
Всего обязательств	7 346 159 826	8 129 411 970	8 098 782 433	8 256 883 105	783 252 144	-30 629 537	158 100 672	10,66	-0,38	1,95	110,66	99,62	101,95

Наименование	Сумма, в тыс. руб				Отклонение						Темп роста, в процентах		
					Абсолютное, в тыс.руб			Относительное, в процентах					
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017
Источники собственных средств													
Средства акционеров (участников)	343 643 384	651 033 884	651 033 884	651 033 884	307 390 500	0	0	89,45	0,00	0,00	189,45	100,00	100,00
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	132 557	0	0	132 557	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Эмиссионный доход	439 401 101	439 401 101	439 401 101	439 401 101	0	0	0	0,00	0,00	0,00	100,00	100,00	100,00
Резервный фонд	6 480 271	7 463 961	9 920 942	13 375 359	983 690	2 456 981	3 454 417	15,18	32,92	34,82	115,18	132,92	134,82

Наименование	Сумма, в тыс.руб				Отклонения						Темп рост		
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	Абсолютное, в тыс.руб			Относительное, в процентах			2014-2015	2015-2016	2016-2017
					2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-35 958 963	-41 925 335	-12 090 485	13 459 497	-5 966 372	29 834 850	25 549 982	16,59	-71,16	-211,32	116,59	28,84	111,32
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 879 346	10 014 870	15 337 351	11 185 413	5 135 524	5 322 481	-4 151 938	105,25	53,15	-27,07	205,25	153,15	72,93

Наименование	Сумма, в тыс. руб				Отклонения						Темп роста, в процентах		
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	Абсолютное, в тыс.руб			Относительное, в процентах			2014-2015	2015-2016	2016-2017
					2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017			
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Наименование	Сумма, тыс.руб				Отклонение						Темп рост, в процентах		
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	Абсолютное, в тыс.руб			Относительное, в процентах			2014-2015	2015-2016	2016-2017
					2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017			
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	170 136 088	171 835 907	183 418 013	186 815 560	1 699 819	11 582 106	3 397 547	1,00	6,74	1,85	101,00	106,74	101,85
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20 007 291	48 580 668	70 006 585	104 111 541	28 573 377	21 425 917	34 104 956	142,81	44,10	48,72	242,81	144,10	148,72

Окончание таблицы Б.1

Наименование	Сумма, в тыс.руб				Отклонения						Темп роста, в процентах		
					Абсолютное, в тыс.руб			Относительное, в процентах					
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2014-2015	2015-2016	2016-2017
Всего источников собственных средств	948 588 518	1 286 405 056	1 357 027 391	1 419 249 798	337 816 538	70 622 335	62 222 407	35,61	5,49	4,59	135,61	105,49	104,59
Внебалансовые обязательства													
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 989 909 071	3 930 732 439	4 842 681 508	7 948 431 782	-1 059 176 632	911 949 069	3 105 750 274	-21,23	23,20	64,13	78,77	123,20	164,13
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	917 411 205	755 718 191	822 572 813	1 177 435 596	-161 693 014	66 854 622	354 862 783	-17,62	8,85	43,14	82,38	108,85	143,14
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Таблица Б.2 – Горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках за 2015 – 2017 гг., в тыс.руб.

Наименование	Сумма, в тыс. руб			Отклонения				Темп роста, в процентах	
				Абсолютное, в тыс. руб		Относительное, в процентах			
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017
Отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках)									
Раздел 1. О прибылях и убытках									
Процентные доходы всего, в том числе:	411 076 075	629 405 562	720 567 438	218329487	91161876	53,11	14,48	153,11	114,48
от размещения средств в кредитных организациях	103 249 613	88 072 011	63 346 309	-15177602	-24725702	-14,70	-28,07	85,30	71,93
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	270 310 904	439 078 826	559 492 170	168767922	120413344	62,43	27,42	162,43	127,42

Продолжение таблицы Б.2

Наименование	Сумма, в тыс. руб			Отклонения				Темп роста, в процентах	
	01.01.16	01.01.17	01.01.18	Абсолютное, в тыс. руб		Относительное, в процентах		2015-2016	2016-2017
				2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017		
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	-	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	37 515 558	102 254 725	97 728 959	64739167	-4525766	172,57	-4,43	272,57	95,57
Процентные расходы всего, в том числе:	325 503 781	534 647 805	540 527719	209144024	5879914	64,25	1,10	164,25	101,10

Продолжение таблицы Б.2

Наименование	Сумма, в тыс.руб			Отклонения				Темп роста, в процентах	
				Абсолютное, в тыс. руб		Отклонение, в процентах			
	01.01.16	01.01.17	01.01.18	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017
по привлеченным средствам кредитных организаций	139 613 917	215 811 235	148 854 759	76197318	-66956476	54,58	-31,03	154,58	68,97
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	164 183 983	301 659 631	381 439 241	137475648	79779610	83,73	26,45	183,73	126,45
по выпущенным долговым обязательствам	21 705 881	17 176 939	10 233 719	-4528942	-6943220	-20,87	-40,42	79,13	59,58
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	85 572 294	94 757 757	180 039 719	9185463	85281962	10,73	90,00	110,73	190,00
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего:	-117 448 382	-71 996 064	-55 988 925	45452318	16007139	-38,70	-22,23	61,30	77,77

Продолжение таблицы Б.2

Наименование	Сумма, в тыс.руб			Отклонение				Темп роста, в процентах	
				Абсолютное, в тыс. руб		Относительное, в процентах			
	01.01.16	01.01.17	01.01.18	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-31 876 088	22 761 693	124 050 794	54637781	101289101	-171,41	445,00	-71,41	545,00

Продолжение таблицы Б.2

Наименование	Сумма, в тыс.руб			Отклонение				Темп роста, в процентах	
				Абсолютное, в тыс. руб		Относительное, в процентах			
	01.01.16	01.01.17	01.01.18	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 518 782	41 957 680	-68 205 911	-24561102	-110163591	-36,92	-262,56	63,08	-162,56
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	-523 512	-	-523512	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-19 698 281	12 862 281	3 188 086	32560562	-9674195	-165,30	-75,21	-65,30	24,79

Наименование	Сумма, в тыс. руб			Отклонение				Темп роста, в процентах	
				Абсолютное, в тыс. руб		Относительное, в процентах			
	01.01.16	01.01.17	01.01.18	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-109 557 725	-25 799 149	190 261 413	83758576	216060562	-76,45	-837,47	23,55	-737,47
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	17 530 608	12 195 865	-22 228 649	-5334743	-34424514	-30,43	-282,26	69,57	-182,26
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	69 832 305	50 599 744	46 402 014	-19232561	-4197730	-27,54	-8,30	72,46	91,70
Комиссионные доходы	28 585 007	28 183 107	29 203 718	-401900	1020611	-1,41	3,62	98,59	103,62
Комиссионные расходы	4 364 022	3 949 095	4 131 169	-414927	182074	-9,51	4,61	90,49	104,61
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-5 915 514	14 301	-9 745 864	5929815	-9760165	-100,24	-68248,13	-0,24	-68148,13
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-736 731	-53 195	153 048	683536	206243	-92,78	-387,71	7,22	-287,71
Изменение резерва по прочим потерям	-18 408	-29 600	-7 199 245	-11192	-7169645	60,80	24221,77	160,80	24321,77
Прочие операционные доходы	7 935 704	14 801 280	22 601 939	6865576	7800659	86,52	52,70	186,52	152,70
Чистые доходы (расходы)	73 064 872	130 323 552	164 267 549	57258680	33943997	78,37	26,05	178,37	126,05
Операционные расходы	56 663 126	71 024 921	82 743 666	14361795	11718745	25,35	16,50	125,35	116,50
Прибыль (убыток) доналогообложения	16 401 746	59 298 631	81 523 883	42896885	22225252	261,54	37,48	361,54	137,48

Наименование	Сумма, в тыс. руб			Отклонение				Темп роста, в процентах	
				Абсолютное, в тыс. руб		Относительное, в процентах			
	01.01.16	01.01.17	01.01.18	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017
Возмещение (расход) по налогам	-3 605 545	10 717 963	11 517 298	14323508	799335	-397,26	7,46	-297,26	107,46
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	—	—	70 006 585	-	70006585	-	-	-	-
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	—	—	0	-	0	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за отчетный период / Прибыль (убыток) после налогообложения	20 007 291	48 580 668	70 006 585	28573377	21425917	142,81	44,10	242,81	144,10
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	—	0	-	-	-	-	-
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	—	0	-	-	-	-	-
отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	—	0	-	-	-	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20 007 291	48 580 668	—	28573377	-	142,81	-	242,81	-

Продолжение таблицы Б.2

Наименование	Сумма, в тыс. руб			Отклонение				Темп роста, в процентах	
				Абсолютное, в тыс. руб		Относительное, в процентах			
	01.01.16	01.01.17	01.01.18	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-736 731	-53 195	153 048	683536	206243	-92,78	-387,71	7,22	-287,71
Изменение резерва по прочим потерям	-18 408	-29 600	-7 199 245	-11192	-7169645	60,80	221,77	160,80	321,77
Прочие операционные доходы	7 935 704	14 801 280	22 601 939	6865576	7800659	86,52	52,70	186,52	152,70
Чистые доходы (расходы)	73 064 872	130 323 552	164 267 549	57258680	33943997	78,37	26,05	178,37	126,05
Операционные расходы	56 663 126	71 024 921	82 743 666	14361795	11718745	25,35	16,50	125,35	116,50
Прибыль (убыток) до налогообложения	16 401 746	59 298 631	81 523 883	42896885	22225252	261,54	37,48	361,54	137,48
Возмещение (расход) по налогам	-3 605 545	10 717 963	11 517 298	14323508	799335	-397,26	7,46	-297,26	107,46

Наименование	Сумма, тыс. руб			Отклонение				Темп роста, в процентах	
				Абсолютное, в тыс. руб		Относительное, в процентах			
	01.01.16	01.01.17	01.01.18	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017	2015-2016	2016-2017
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	—	—	70 006 585	-	70006585	-	-	-	-
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	—	—	0	-	0	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за отчетный период / Прибыль (убыток) после налогообложения	20 007 291	48 580 668	70 006 585	28573377	21425917	142,81	44,10	242,81	144,10
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	—	0	-	-	-	-	-
распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	—	0	-	-	-	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20 007 291	48 580 668	—	28573377	-	142,81	-	242,81	-

Бухгалтерская отчетность ПАО «ВТБ» за 2014-2017 гг.

Активы				
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Денежные средства	104 536 727	74 423 040	154 050 645	269 017 303
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	58 786 109	131 980 937	83 352 985	107 043 542
в т.ч. обязательные резервы	40 696 151	34 753 047	60 383 585	61 497 320
Средства в кредитных организациях	180 959 737	114 370 022	133 116 225	176 630 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	885 204 703	591 253 172	439 176 304	425 937 499
Чистая ссудная задолженность	5 580 221 037	6 528 261 725	6 407 888 893	6 548 226 746
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 019 496 757	1 249 972 433	1 188 816 321	1 347 247 249
в т.ч. инвестиции в уставные капиталы организаций	777 090 541	867 231 950	819 108 405	889 167 390
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	102 595 918	340 986 606	351 033 777	0
Требования по налогам и сборам	121 910	575 897	828 561	74 301
Отложенный налоговый актив	16 355 530	18 378 126	12 457 323	46 420 255
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 212 938	88 709 023	312 114 120	334 979 448
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	272 365 978	276 906 045	373 802 403	420 556 109
Всего активов	8 294 748 344	9 415 817 026	9 455 809 824	9 676 132 903
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 731 883 564	1 519 255 171	1 054 370 634	69 267 204
Средства кредитных организаций	1 497 561 018	1 669 354 580	1 593 452 824	1 784 649 050
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 566 456 659	4 521 393 583	5 121 109 206	5 976 062 980
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	24 602 797	42 189 783	535 864 887	608 275 150
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 813 651	82 509 990	69 869 586	82 893 538
Выпущенные долговые обязательства	239 673 929	202 425 149	100 792 302	154 187 749
Обязательства по налогам и сборам	16 671	31 384	45 488	42 656
Отложенное налоговое обязательство	14 580 438	18 378 123	9 132 109	13 588 963

Окончание приложения В

Прочие обязательства	132 203 744	88 384 902	105 796 163	114 646 189
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	26 970 152	27 679 088	44 214 121	61 544 776
Всего обязательств	7 346 159 826	8 129 411 970	8 098 782 433	8 256 883 105
Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	343 643 384	651 033 884	651 033 884	651 033 884
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	132 557
Эмиссионный доход	439 401 101	439 401 101	439 401 101	439 401 101
Резервный фонд	6 480 271	7 463 961	9 920 942	13 375 359
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-35 958 963	-41 925 335	-12 090 485	13 459 497
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 879 346	10 014 870	15 337 351	11 185 413
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	170 136 088	171 835 907	183 418 013	186 815 560
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20 007 291	48 580 668	70 006 585	104 111 541
Всего источников собственных средств	948 588 518	1 286 405 056	1 357 027 391	1 419 249 798
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 989 909 071	3 930 732 439	4 842 681 508	7 948 431 782
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	917 411 205	755 718 191	822 572 813	1 177 435 596
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках)

Раздел 1. О прибылях и убытках

	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Процентные доходы всего, в том числе:	411 076 075	629 405 562	720 567 438
от размещения средств в кредитных организациях	103 249 613	88 072 011	63 346 309
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	270 310 904	439 078 826	559 492 170
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	37 515 558	102 254 725	97 728 959
Процентные расходы всего, в том числе:	325 503 781	534 647 805	540 527 719
по привлеченным средствам кредитных организаций	139 613 917	215 811 235	148 854 759
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	164 183 983	301 659 631	381 439 241
по выпущенным долговым обязательствам	21 705 881	17 176 939	10 233 719
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	85 572 294	94 757 757	180 039 719
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего:	-117 448 382	-71 996 064	-55 988 925
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-31 876 088	22 761 693	124 050 794
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 518 782	41 957 680	-68 205 911
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	-523 512
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-19 698 281	12 862 281	3 188 086

Продолжение приложения Г

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2 613 096	2 812 807	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	52 216 139	-26 034 167	-139 559 113
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-109 557 725	-25 799 149	190 261 413
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	17 530 608	12 195 865	-22 228 649
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	69 832 305	50 599 744	46 402 014
Комиссионные доходы	28 585 007	28 183 107	29 203 718
Комиссионные расходы	4 364 022	3 949 095	4 131 169
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-5 915 514	14 301	-9 745 864
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-736 731	-53 195	153 048
Изменение резерва по прочим потерям	-18 408	-29 600	-7 199 245
Прочие операционные доходы	7 935 704	14 801 280	22 601 939
Чистые доходы (расходы)	73 064 872	130 323 552	164 267 549
Операционные расходы	56 663 126	71 024 921	82 743 666
Прибыль (убыток) до налогообложения	16 401 746	59 298 631	81 523 883
Возмещение (расход) по налогам	-3 605 545	10 717 963	11 517 298
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	—	—	70 006 585
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	—	—	0
Прибыль (убыток) за отчетный период / Прибыль (убыток) после налогообложения	20 007 291	48 580 668	70 006 585
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	—
распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	—
отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	—
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20 007 291	48 580 668	—
Раздел 2. О прочем совокупном доходе			
Прибыль (убыток) за отчетный период	—	—	70 006 585
Прочий совокупный доход (убыток)			

Окончание приложения Г

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	—	—	8 769 577
изменение фонда переоценки основных средств	—	—	8 769 577
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	—	—	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	—	—	1 690 822
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	—	—	7 078 755
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	—	—	40 361 151
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	—	—	40 361 151
изменение фонда хеджирования денежных потоков	—	—	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	—	—	-2 705 674
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	—	—	43 066 825
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	—	—	50 145 580
Финансовый результат за отчетный период	—	—	120 152 165