

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

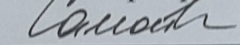
Кафедра финансов

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой



Е.А. Самойлова

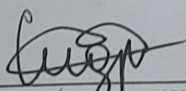
« 15 » 06 2023 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Совершенствование депозитной политики коммерческого банка (на примере ПАО ВТБ)

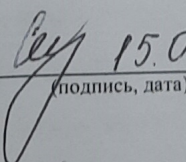
Исполнитель

студент группы 971 - об

 15.06.23 П.А. Сидорцова
(подпись, дата) 23

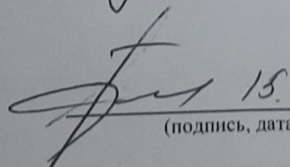
Руководитель

доцент, канд. экон. наук

 15.06.23 С.Г. Сериков
(подпись, дата)

Нормоконтроль

ассистент

 15.06.23 С.Ю. Колупаева
(подпись, дата)

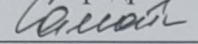
Благовещенск 2023

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова

«20» 03 2023 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Сидорцовой Полины Александровны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Совершенствование депозитной политики коммерческого банка (на примере ПАО ВТБ)

(утверждена приказом от 05.04.2023 № 811-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 15.06.2023 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг., данные ЦБ РФ.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): Теоретические аспекты формирования депозитной политики коммерческого банка; Анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО ВТБ; Экономико-правовая характеристика ПАО ВТБ; Анализ финансового состояния ПАО ВТБ; Совершенствование депозитной политики коммерческого банка на примере ПАО ВТБ; Анализ депозитной политики ПАО ВТБ; Мероприятия по совершенствованию депозитной политики ПАО ВТБ.

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) Бухгалтерский баланс ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.; Отчет о финансовых результатах ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.; Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований.

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

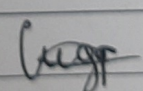
7. Дата выдачи задания 20.03.2023 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы

Сериков С. Г., канд. экон. наук, доцент

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 20.03.2023 г.


(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 59 с., 21 таблицу, 6 рисунков, 50 источников, 3 приложения.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, ДЕПОЗИТЫ, ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА, ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, ПРИБЫЛЬ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ, ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Объект исследования: ПАО ВТБ.

Предмет исследования: экономические отношения, возникающие в процессе управления депозитной политикой ПАО ВТБ.

Цель выпускной квалификационной работы - совершенствование депозитной политики коммерческого банка на примере ПАО ВТБ.

В первой главе рассмотрены понятие и сущность депозитов и депозитной политики, а также нормативное регулирование депозитных вкладов коммерческих банков.

Во второй главе рассмотрена общая организационно – экономическая характеристика банка, а также проведен анализ финансового состояния ПАО ВТБ.

В третьей главе проведен анализ депозитной политики ПАО ВТБ, а также предложены мероприятия по ее совершенствованию.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Теоретические аспекты формирования депозитной политики коммерческого банка	5
1.1 Понятие и виды депозитов коммерческих банков	5
1.2 Экономическая сущность депозитной политики коммерческого банка и ее роль в обеспечении доходности	8
1.3 Нормативно-правовое регулирование депозитных операций	12
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО ВТБ	18
2.1 Экономико-правовая характеристика ПАО ВТБ	18
2.2 Анализ финансового состояния ПАО ВТБ	22
3 Совершенствование депозитной политики коммерческого банка на примере ПАО ВТБ	35
3.1 Анализ депозитной политики ПАО ВТБ	35
3.2 Мероприятия по совершенствованию депозитной политики ПАО ВТБ	42
Заключение	49
Библиографический список	52
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.	57
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.	62
Приложение В Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	67

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях вопрос обеспечения финансовой устойчивости занимает ключевое место в деятельности любой кредитной организации. На финансовую устойчивость оказывают влияние многочисленные факторы, находящиеся как в сфере деятельности самого коммерческого банка (т. е. внутренние факторы), так и факторы внешней среды. Одним из важнейших факторов, влияющих на финансовую устойчивость кредитной организации, является депозитная политика.

Актуальность и важность темы заключается в том, что в свете быстроменяющихся условий внешней и внутренней среды, нестабильное положение на финансовых рынках, конкуренция, и другие показатели – все это оказывает огромное влияние на коммерческий банк. Поэтому продуманная и организованная депозитная политика коммерческого банка позволяет повышать стабильность и развиваться, тем самым важной необходимостью банку является постоянное совершенствование депозитной политики. Для укрепления депозитной базы коммерческим банкам необходимо постоянно совершенствовать свою депозитную политику, которая была бы направлена на привлекательность вкладов и обеспечивала социально-экономическую защищенность вкладчиков в условиях обесценения денежных средств.

Объектом исследования является ПАО ВТБ.

Предмет исследования выступают экономические отношения, возникающие в процессе финансово – хозяйственной деятельности управления депозитной политикой ПАО ВТБ.

Цель выпускной квалификационной работы - совершенствование депозитной политики коммерческого банка на примере ПАО ВТБ.

Согласно поставленной цели, сформулированы следующие задачи:

1. Изучить теоретические аспекты депозитной политики коммерческого банка и их нормативно-правовое регулирование.

2. Дать характеристику финансово – хозяйственной деятельности ПАО ВТБ.

3. Выполнить анализ депозитной политики ПАО ВТБ и разработать рекомендации по совершенствованию депозитной политики в ПАО ВТБ.

Теоретической основой исследования являются: научные труды, труды в области финансовых и экономических исследований зарубежных и отечественных ученых, которые рассматривают концепции, методологические подходы к проведению анализа финансового состояния коммерческого банка.

Информационной базой работы являются интернет-данные о финансовых операциях ПАО ВТБ, годовая отчетность ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

В исследовании были использованы следующие методы анализа: экономическо-статистические, графические, эмпирические.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Понятие и виды депозитов коммерческих банков

Банковский вклад (или банковский депозит) — сумма денежных средств, переданная вкладчиком кредитному учреждению-банку на определенный или не определенный срок с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

Под банковским вкладом физического лица понимаются денежные средства, выраженные в российской или иностранной валюте, которые вкладчик размещает в банке с целью хранения и получения дохода в виде процентов (п. 1 ст. 834 ГК РФ).

Главное отличие между депозитом и вкладом в том, что на вкладе размещаются исключительно денежные средства, а депозит подразумевает хранение различных ценностей: деньги, ценные бумаги, драгоценности, слитки и т.д. По сути, вклад является разновидностью депозита.

Под депозитом понимается любой ценный актив, переданный на хранение в финансовое учреждение (банк или депозитарий). Если человек открывает счет и пополняет его каким-то ценным активом (деньги, драгоценные металлы), то в этом случае он получает прибыль от процентов или от курсовой разницы. А если арендует сейфовую ячейку в хранилище, то тут уже человек оплачивает банку или депозитарию арендную плату. Таким образом, депозит - более широкое понятие, нежели вклад.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме и отражать условия о сумме вклада, валюте вклада, порядке начисления процентов, порядке и сроках возврата вклада и другие (п. 1 ст. 836 ГК РФ).

Виды вкладов, предлагаемые на данный момент коммерческими банками, условно подразделяются на несколько групп в зависимости от того, какую цель преследует вкладчик, планирующий разместить денежные средства.

Депозит подлежит возврату потому, что банк является должником перед вкладчиком.

Банки предлагают следующие виды депозитов:

1 Срочные сберегательные вклады;

При оформлении срочных сберегательных вкладов депозит размещается на определенный срок.

Высокая процентная ставка, возможность осуществления дополнительных функций по управлению депозитом, являются преимуществами срочных сберегательных вкладов:

- частичное снятие средств;
- досрочное закрытие вклада;
- монетизация процентов.

Кроме этого, срочные сберегательные вклады предусматривают капитализацию процентов, то есть каждый месяц (квартал) к основной сумме вкладов прибавляются проценты по депозиту и следующее начисление происходит с учетом суммы капитализированных процентов.

2 Накопительные вклады;

Накопление необходимой суммы для определенных целей осуществляется посредством оформления накопительных вкладов.

Преимуществами таких вкладов является возможность пополнения депозита в любое время в период действия вклада, и система пролонгации вклада.

То есть, если вкладчик при наступлении окончания срока депозитного счета, не обратился в банк, действие вклада автоматически продлевается на тот же срок с действующей на момент пролонгации ставкой.

3 Вклады «до востребования»;

Вклады «до востребования» используются вкладчиками, которые хотят сохранить денежные средства в банке и в то же время иметь возможность воспользоваться своими сбережениями в любой момент.

Вклады «до востребования» (или бессрочные вклады) не имеют строго оговоренного срока хранения денежных средств, и вкладчик в любое время может получить доступ к своим средствам.

Низкая процентная ставка в сравнении с другими видами вкладов, является недостатком данного вида депозита.

Мультивалютные, «специализированные» депозиты и депозиты в драгметаллах.

Вклады в коммерческих банках могут размещаться в национальной и иностранной валюте и драгоценных металлах.

4 Мультивалютные депозиты;

При оформлении мультивалютных депозитов сумму вклада в одной валюте можно в любой момент перевести по курсу банка в валюту другого депозита.

5 Специализированные депозиты;

Многие банки предлагают своим клиентам так называемые «специализированные» депозиты.

Такие виды вкладов предусмотрены для определенных категорий граждан: пенсионеров, матерей-одиночек, детей из многодетных семей и др.

Пенсионные или социальные вклады, как правило, имеют льготные условия для размещения, пополнения и сбережения денежных средств: минимальную первоначальную сумму, возможность безналичного пополнения с пенсионного (социального) счетов, повышенную процентную ставку и др.

6 Депозиты в драгметаллах.

При оформлении такого депозита вкладчик покупает у банка драгоценные металлы, которые не выдаются ему на руки, а зачисляются на депозитный счет клиента.

Классификация видов депозитов, используемых в банковской деятельности, исходя из срока размещения:

- на период до 3 месяцев;
- на период от 3 до 6 месяцев;

- на период от 6 до 9 месяцев;
- на период от 9 до 12 месяцев;
- на период свыше года.

По процентной ставке депозиты делятся на:

- вклад с фиксированной процентной ставкой;
- плавающей процентной ставкой;
- беспроцентные (например, некоторые счета «до востребования»).

Кроме этого, по вкладам могут начисляться простые или сложные проценты.

Депозит является самым простым и доходным инструментом сбережения. В соответствии со статьей 13 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» осуществление депозитных операций производится обязательно на основании лицензии, выдаваемой Центральным Банком России¹.

1.2 Экономическая сущность депозитной политики коммерческого банка и ее роль в обеспечении доходности

Коммерческий банк является финансовым учреждением, основу которого составляет ресурсная база, т. е. денежные средства, используемые для финансового обеспечения проводимых операций. Специфика коммерческого банка определяет, что большую часть ресурсной базы (70 – 80 %) составляют привлеченные средства. Банк может использовать разные источники для привлечения средств, но более простым способом для него являются депозиты, поступающие от клиентов.

Привлечение депозитов клиентов банка (физ. и юр. лиц) является одним из основных видов его деятельности. От успешности этой деятельности зависит не только финансовая обеспеченность банка ресурсами, но и положение в банковской системе, уровень доверия и признания со стороны клиентов, других участников системы, регулирующих органов.

В современных условиях для эффективного функционирования и успешного развития любая кредитная организация разрабатывает и развивает свою

¹ Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 года N 395-1.

собственную тактику практического управления, ключевой составляющей которой является депозитная политика.

В теоретических разработках отечественных ученых в области банковского дела сложилось три подхода к сущности понятия «депозитная политика» (рисунок 1).



Рисунок 1 – Основные направления депозитной политики

Исследователь К.В. Быкова депозитную политику связывает с банковской политикой: «Депозитная политика является составной частью общей банковской политики, определяет стратегию и тактику кредитной организации при осуществлении ее депозитной деятельности».

В прикладном аспекте депозитная политика раскрывается в научных работах Г.Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой.² По мнению ученых, депозитная политика банка – это «основополагающий документ, который регламентирует в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных денежных средств, предприятий, организаций и населения в различного рода депозиты (вклады)».

Анализ литературных источников показывает неоднозначность подходов к сущности понятия «депозитная политика коммерческого банка».

² Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник и практикум для академического бакалавриата. 2019. С. 172.

Рассматривая содержание депозитной политики, обратимся к ее составным частям: «депозит», «депозитные операции», а также выделим объект и субъект депозитной политики коммерческого банка. Депозит – это основная составляющая депозитной политики - то, ради чего банк, собственно, и реализует депозитную деятельность. В переводе с латинского понятие «депозит» означает «вещь, которая отдана на хранение».

Обратимся к анализу источников и рассмотрим понятие «депозит».

В научной статье О.Н. Казаковой находим следующее определение: «Банковский вклад или же банковский депозит — это сумма денег, которая передается физическим либо юридическим лицом кредитному учреждению, с целью получить доход в виде процентов, которые образуются в ходе финансовых операций»³.

Гражданский кодекс РФ, в статье 834 определяет депозит через «договор банковского вклада (депозита), где банк (заемщик), принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется по договору возратить сумму вклада и выплатить проценты заемщику (вкладчику) на условиях и в порядке, предусмотренном договором».

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», вклад интерпретируется как «денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада».

Несмотря на разнообразие определений можно заключить тем, что «банковский вклад (или банковский депозит) — сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению, с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом».

Классификация субъектов и объектов депозитной политики коммерческого банка представлена на рисунке 2.

³ Казакова О.Н. Качество кредита и кредитного портфеля // Банковское дело. 2019. №7. С. 74-77.

Операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во временное пользование банка относятся к понятию «депозитные операции».

Вложенные в банк денежные суммы, как замечает А.А. Казимагомедов, «выступают для вкладчика в двойной роли: с одной стороны, в роли денег, с другой - в роли капитала, приносящего доход. Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты... и недостаток в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем процентом, который обыкновенно приносит капитал»⁴.

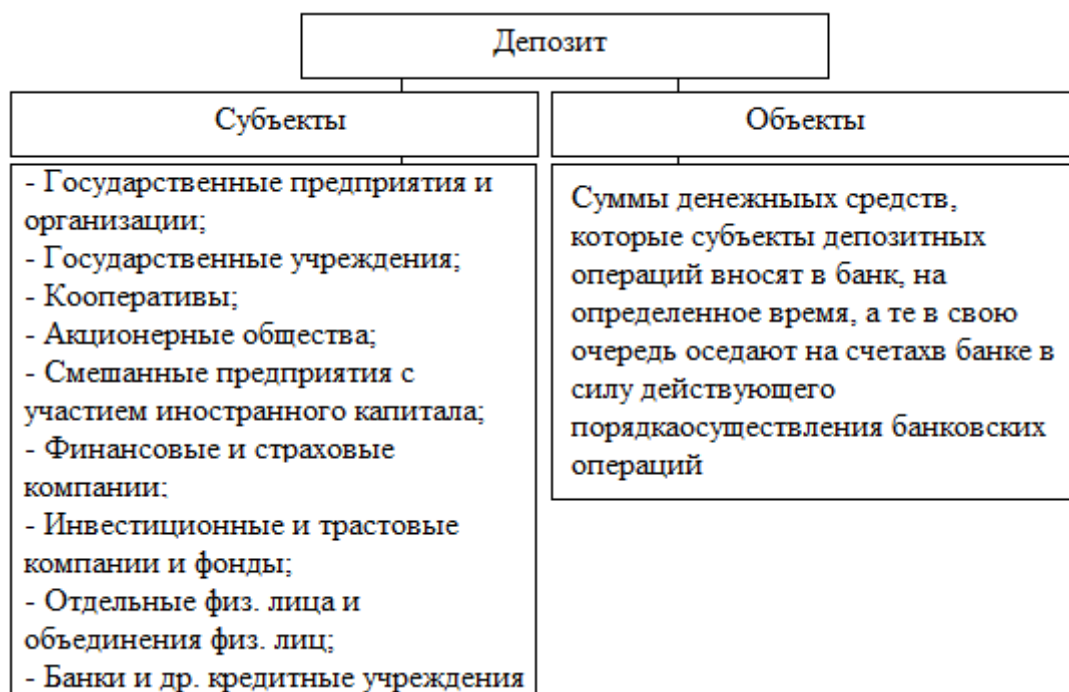


Рисунок 2 – Субъекты и объекты депозитной политики

Депозитные операции коммерческих банков подразделяются на три группы, представленные на рисунке 3.

Д.Б. Маслова характеризует пассивные депозитные операции как «операции по привлечению денежных средств во вклады»⁵.

⁴ Казимагомедов А. А. Деньги, кредит, банки: учебник. 2019. С. 483.

⁵ Маслова Д.Б. Деньги. Кредит. Банки: учебник. 2021. С. 182.

Активные депозитные операции – это операции по размещению имеющихся в распоряжении коммерческого банка средств во вклады в других кредитных организациях».

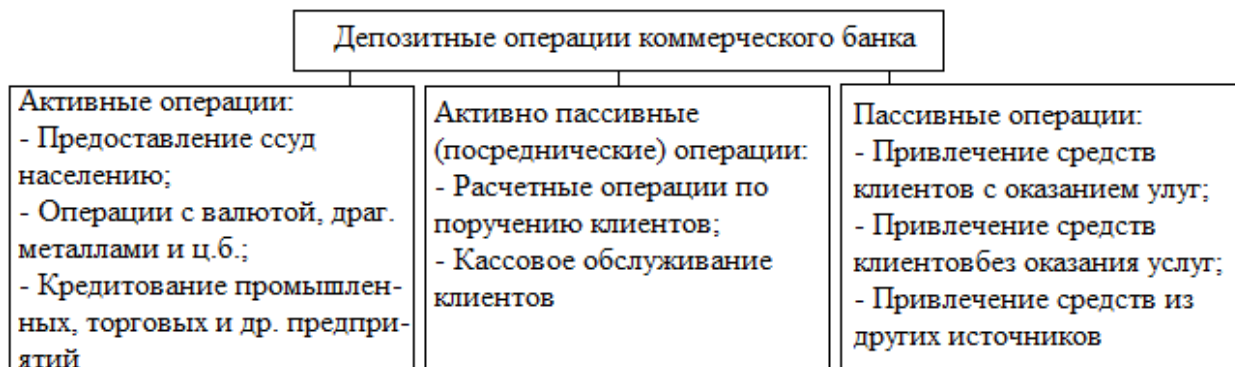


Рисунок 3 – Характеристика операций коммерческого банка

Таким образом, анализ литературных источников позволяет подвести итог. Депозитная политика – это система мер, направленных банком на привлечение денежных средств юридических, физических лиц на возвратной основе. Депозитная политика определяется нормативно-законодательной базой, регламентирующей практическую деятельность руководства банка и банковского персонала по реализации депозитных операций.

1.3 Нормативно-правовое регулирование депозитных операций

Депозитные операции проводятся банками в целях формирования ресурсов для их дальнейшего размещения в объекты, приносящие доход. Как правило, на долю привлекаемых таким образом средств, приходится основная часть пассивов коммерческого банка. При этом денежные средства могут привлекаться в депозиты на определённый срок, до востребования, либо формировать депозитный портфель банка в форме неснижаемых остатков на расчётных или текущих счетах клиентов, которые возникают в силу действующего порядка осуществления банковских операций.

Как и любой другой вид деятельности в Российской Федерации, банковские операции, в том числе и депозитные операции, регулируются законодательством, обычаями делового оборота и внутренними документами банков.

Условно систему правового регулирования депозитных операций можно разделить на несколько уровней.

Первый – высший уровень – федеральные законы Российской Федерации, постановления Правительства, указы Президента Российской Федерации.

Основными нормативными актами первого уровня, регулируемыми депозитные операции являются:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации⁶.
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» № 395-1⁷.
3. Федеральный закон от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ⁸.

Согласно Гражданскому кодексу вклады физических лиц оформляются договором банковского вклада, который в соответствии с ГК РФ является публичным договором

Публичным договором признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполненных работ, услуг, которые такая организация должна по характеру своей деятельности осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится (ст. 426 ГК РФ). Эти вклады, независимо от их вида, могут удостоверяться и сберегательной книжкой (или книжкой денежного вклада), которая может быть именной и на предъявителя.

Гражданским кодексом Российской Федерации предусмотрено, что вклады граждан должны возвращаться им по их первому требованию. Условие договора, предусматривающее отказ от получения гражданином своего вклада по первому требованию, считается ничтожным. При этом если вклад был срочным, то при досрочном его изъятии вкладчиком в договоре должна предусматриваться возможность выплаты ему процентов не ниже, чем по вкладу до вос-

⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30 ноября 1994 года. N 51-ФЗ

⁷ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года. N 395-1.

⁸ Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. № 177-ФЗ

требования. Основанием для заключения договора банковского вклада является письменное заявление вкладчика, но договор банковского вклада считается заключенным с момента внесения вклада в банк. Вклад может быть внесен гражданином в кассу банка наличными или поступить на его счет в безналичной форме.

Форма договора считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом, либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим установленным требованиям.

Договор банковского депозита – это то же самое, что и договор банковского вклада, но обладающий некоторыми особенностями. Договором банковского депозита обычно называют:

- 1) договор, в котором вкладчиком выступает юридическое лицо;
- 2) договор, в котором сумма депозита вносится на строго определенный и не подлежащий изменению срок;
- 3) договор, в котором сумма депозита вносится на уже существующий в банке счет вкладчика и «депонируется» на нем, что может быть связано с ограничением права владельца счета распоряжаться этой суммой.

По договору банковского вклада (депозита) банк, принявший поступившую от вкладчика сумму денег, обязуется возвратить сумму вклада и выплачивать проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных в договоре.

Договор вклада (депозита) – реальный договор, т.е. считается заключенным с момента внесения (перечисления) в банк согласованной суммы. Внести сумму можно путем передачи наличных денег в кассу банка либо путем безналичного перечисления денег на обусловленный счет. Всякий вариант внесения суммы вклада (депозита) предполагает наличие предварительного соглашения потенциального вкладчика с банком о сумме вклада, а вариант безналичного внесения суммы – также и договоренности о счете, на который должна быть зачислена сумма.

В случае внесения суммы наличными в кассу банк по желанию клиента обязан открыть ему счет, либо зачислить суммы на уже имеющийся счет. При перечислении денег безналичным путем клиент также может распорядиться о депонировании суммы на имеющемся у него счете, либо открыть для этого вклада особый счет.

Договор заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования), либо на условиях возврата вклада по истечении определенного в договоре срока (срочный вклад). Банк обязан выдать вклад любого вида или его часть по первому требованию вкладчика, за исключением вклада, внесенного юридическим лицом на иных (предусмотренных в договоре) условиях.

Если вкладчик не требует возврата срочного вклада по истечении срока, либо вклада, внесенного на иных условиях, при наступлении предусмотренных в договоре обязательств, то договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не будет предусмотрено в договоре. Банк платит вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определенном в договоре.

Всякий договор банковского вклада (депозита) представляет собой договор возмездный. В ГК (ст. 838) это выражено правилом о том, что банк обязан выплатить вкладчику проценты в размере, определяемом в договоре, а если в договоре размер процентов не определен, - в размере, определяемом в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК, т.е. в размере ставки рефинансирования Центрального банка.

Банк не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия соответствующих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных в федеральном законе или договоре с клиентом, а в случае вклада, внесенного физическим лицом на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных в договоре обстоятельств, банк не вправе в одностороннем порядке сократить срок действия та-

кого договора, уменьшить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных в федеральном законе.

Если иное не оговорено в договоре, то проценты платятся вкладчику по его требованию после каждого причисления процентов отдельно на сумму вклада, а не востребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты. Банк обязан обеспечивать возврат вкладов граждан путем обязательного страхования, а в предусмотренных в законе случаях – и иными способами. Способы обеспечения возврата вкладов (депозитов) юридических лиц определяется в договоре. Уже при заключении договора банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата его вклада.

Юридическое лицо не вправе перечислять находящиеся во вкладе (депозите) средства другим лицам.

В Законе «О банках и банковской деятельности» в ст. 36 вклад определен как денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода, выплачиваемого в денежной форме в виде процентов.

Банки, с даты регистрации которых прошло не менее двух лет, имеют право привлекать во вклады денежные средства физических лиц. При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату регистрации. При преобразовании банка указанный срок не пересчитывается.

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создана система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках. Участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках являются организация, осуществляющая функции обязательного страхования вкладов, и банки, привлекающие средства граждан.

Порядок создания, формирования и использования средств системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках определяется в ФЗ от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

Конкретные правила соответствующей работы, включая правила определения процентных ставок по вкладам (депозитам), должны быть регламентированы в каждом банке внутренними документами, адекватно отражающими его политику на данном рынке.

Данные документы являются последней ступенью нормативного регулирования при выполнении депозитных операций в банке.

Величина процента, устанавливаемая банком по привлеченным средствам, должна быть реальной, верно учитывать уровень процентов по активным операциям.

Так договор банковского вклада с физическим лицом может предусматривать право вкладчика распоряжаться его вкладом по доверенности, право выплаты третьему лицу, право завещать вклад в установленном порядке, право на невозможность изменения банком в одностороннем порядке процентной ставки по срочному вкладу. Вклады граждан должны возвращаться им по их первому требованию. Если вклад был срочным, то при досрочном его изъятии вкладчиком ему выплачиваются проценты, как правило, как по вкладу до востребования.

Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении (списании) денежных средств со счета по вкладу осуществляется банком при предъявлении вкладчиком документа, удостоверяющего его личность, сберегательной книжки или договора, который всегда составляется в двух экземплярах, один из которых хранится в банке, а другой предъявляется вкладчику.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО ВТБ

2.1 Организационно – экономическая характеристика ПАО ВТБ

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – Банк ВТБ (ПАО) или Банк) учрежден в октябре 1990 года.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/ VTB Bank (public joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (ПАО) / VTB Bank (PJSC).

Место нахождения кредитной организации: г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок д.11, лит.А.

ПАО ВТБ является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц.

ПАО ВТБ включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования 11.01.2005 под номером 408. Обязательства физических лиц – вкладчиков Банка застрахованы в соответствии с действующим российским законодательством. Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

ПАО ВТБ является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений.

Ключевыми направлениями бизнеса ПАО ВТБ являются:

- Корпоративно-инвестиционный бизнес – комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 25 млрд. руб. в рыночных отраслях и крупных клиентов строительной отрасли и государственного сектора;

- Работа со средним и малым бизнесом – в сегменте среднего бизнеса предоставление клиентам с годовой выручкой от 1 млрд. руб. до 25 млрд. руб. широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг, а также специа-

лизированное обслуживание компаний муниципального бизнеса; в сегменте малого бизнеса – предоставление банковских продуктов и услуг компаниям и индивидуальным предпринимателям с годовой выручкой до 1 млрд. руб.;

- Розничный бизнес – обслуживание физических лиц.

Основные направления деятельности, которые осуществляются ПАО ВТБ:

- расчетное обслуживание (включая открытие и обслуживание счетов, переводы и зачисления, валютный контроль, безналичные конверсионные операции, расчетный центр клиента и услуги по управлению ликвидностью);

- кассовое обслуживание и инкассация;

- дистанционное банковское обслуживание;

- документарные операции (аккредитивы, расчеты по инкассо) и банковские гарантии;

- операции с депозитами, депозитными и сберегательными сертификатами;

- операции с простыми векселями;

- кредитование (включая инвестиционное кредитование);

- торгово-экспортное финансирование;

- структурное финансирование;

- операции с ценными бумагами;

- операции с производными финансовыми инструментами;

- конверсионные операции;

- операции с драгоценными металлами;

- эквайринг и операции с банковскими картами;

- депозитарное обслуживание;

- брокерские услуги;

- организация и финансирование инвестиционных проектов;

- аренда индивидуальных банковских сейфов;

- агентские продукты для физических лиц (страхование, НПФ и прочие).

Вместе с тем, ПАО ВТБ является головной кредитной организацией Группы ВТБ, занимающей лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг.

Важное направление деятельности Группы – международный бизнес. Группа ВТБ обладает широкой международной сетью, и представлен, в том числе, на крупнейших глобальных рынках – в Европе и Азиатско-Тихоокеанском регионе. ВТБ первым из российских банков получил лицензии в Китае и Индии.

Помимо банковских и инвестиционных услуг компании группы ВТБ успешно работают в сегменте небанковских финансовых услуг: лизинг, факторинг, пенсионное обеспечение на базе финансовых компаний группы ВТБ.

Региональная сеть Банка насчитывает 20 филиалов, 68 региональных операционных офисов, 4 операционных кассы вне кассового узла, 565 дополнительных офисов и 819 операционных офисов.

Филиалы Банка открыты в городах России: в Москве (4 филиала), Санкт-Петербурге (2 филиала), Екатеринбурге (2 филиала), Нижнем Новгороде, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Ставрополе, Краснодаре, Хабаровске (2 филиала), Воронеже (2 филиала), Самаре, Красноярске, Кирове. Таким образом, в настоящее время филиалами Банка, расположенными во всех федеральных округах, охвачена большая часть субъектов Российской Федерации. Также 2 филиала открыты на территории иностранных государств (в г. Нью-Дели, Индия и г. Шанхай, Китай). Банком открыты представительства в Китае (г. Пекин) и в Италии (г. Милан).

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования.

Организационная структура ВТБ усовершенствовалась на протяжении многих лет. Сегодня это мощный механизм, где все ячейки функционируют в четком распределении обязанностей. Согласно Уставу, руководство Группой

осуществляется президентом, который является председателем правления. На рисунке 4 представлена организационная структура ПАО ВТБ.

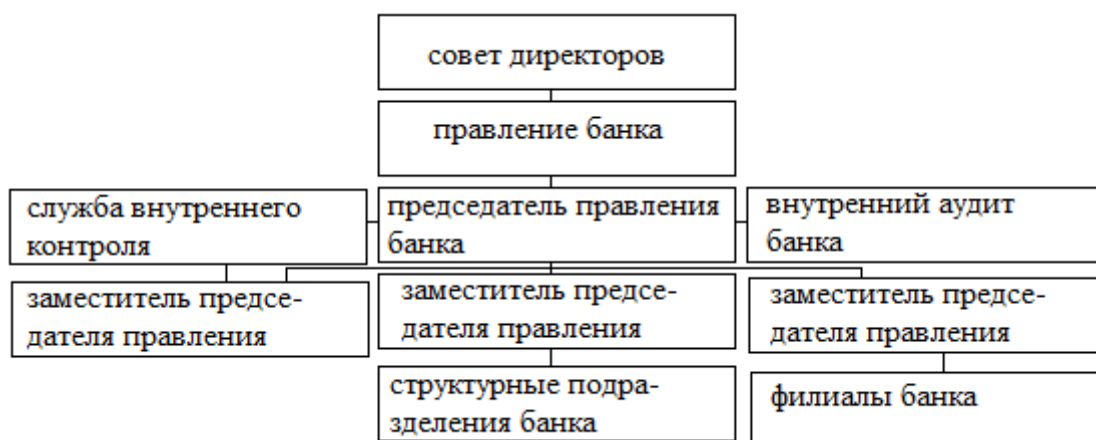


Рисунок 4 - Организационная структура ПАО ВТБ

Наивысший орган управления – общее собрание акционеров. Собрание акционеров проводится ежегодно в назначенный день, который выбирает и устанавливает Наблюдательный совет. В функции совета также входит принятие решений по поводу деятельности Группы ВТБ.

Открытие филиалов и дочерних организаций на территории России и других стран утверждается правлением ВТБ. А также к функциональным обязанностям структуры входит открытие дополнительных офисов, отделений, кредитных или кассовых подразделений. Такие важные организационные обсуждения происходят на основании аналитических данных, в которых проанализированы продуктивность работы отделений, показатели эффективности и рентабельности.

Что касается международных филиалов и отделений, то внутренние организационные вопросы решаются генеральным директором, при согласовании этих нюансов с высшим органом управления. Стратегически важные решения относятся к компетенции только президента.

Группа ВТБ продолжает оставаться отличной для международной сети российских банков более 30 банков и финансовых компаний в более чем 20

странах мира. ПАО ВТБ клиентов Банка с комплексными услугами в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском рынке группа ВТБ находится на 2. Место по всем важным показателям. Активы и счета клиентов группы ВТБ, второе место в российской финансовой группе. Рассмотрим динамику основных показателей деятельности ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг., таблица 1.

Таблица 1 – Динамика основных показателей деятельности ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

Наименование показателя	2022 г.	2021 г.	2020 г.	Изменение показателя			
				2022 г. к 2021 г.		2021 г. к 2020 г.	
				абсолютное отклонение, млрд. руб.	темпы прироста, %	абсолютное отклонение, млрд. руб.	темпы прироста, %
Активы, млрд. руб.	20 631,9	19 083,0	16 354,3	1 548,9	8,12	2 728,7	16,68
Обязательства, млрд. руб.	19 851,4	17 574,5	14 974,5	2 276,9	12,96	2 600	17,36
Собственные средства, млрд. руб.	780,6	1 508,6	1 379,8	- 728	- 48,26	128,8	9,33
Чистая прибыль / убыток, млрд. руб.	- 756,8	186,3	0,5	- 943,1	- 506,23	185,8	37 160
Комиссионная прибыль, млрд. руб.	117,4	147,8	131,3	- 30,4	69,43	16,5	12,57
Чистые процентные доходы, млрд. руб.	271,6	596,1	473,4	- 324,5	35,56	122,7	25,92
Прибыль / убыток после налогообложения, млрд. руб.	- 756,8	186,3	0,5	- 943,1	- 416,23	185,8	37160
Рентабельность капитала банка, %	3,63	45,91	4,36	- 42,28	- 2,09	41,55	952,98
Рентабельность активов, %	- 3,67	0,98	0,00	- 4,65	- 474,49	0,98	-

Исходя из данных представленных в таблице 1 можно сделать вывод, что работа ПАО ВТБ характеризуется стабильными финансовыми показателями,

так, за период 2020 – 2022 гг. происходило увеличение активов, обязательств, но собственные средства, а также чистая прибыль имеют отрицательную динамику. Показатель рентабельности активов – индикатора общей доходности и эффективности деятельности банка, с каждым годом уменьшается.

Основным акционером ПАО ВТБ является Правительство Российской Федерации, осуществляемое Федеральным агентством по управлению государственным имуществом 60,9 % уставного капитала.

2.2 Анализ финансового состояния ПАО ВТБ

В ходе анализа ресурсной базы банка в первую очередь необходимо рассчитать объем каждого вида привлеченных средств, определить их удельный вес, оценить значимость в кредитном потенциале банка каждого вида ресурсов, динамику изменений объемов привлеченных средств.

Поскольку от характера привлечения ресурсов зависят их последующее использование и эффективность деятельности банка, в процессе анализа ресурсной базы банка необходимо оценить ее стабильность, затратность и диверсификацию.

На основе бухгалтерского баланса ПАО ВТБ, представленного в приложениях А - Б, проведем анализ динамики статей актива и пассива баланса за 2020-2022 гг.

Рассмотрим структуру и динамику активов ПАО ВТБ, представленных в таблице 2.

Как следует из таблицы 2, наибольшую долю в составе активов на протяжении всего рассматриваемого периода занимала чистая ссудная задолженность, при этом за данный период ее темп прироста составил 6,67 %.

За рассматриваемый период второе место в составе активов баланса заняли финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, третье – чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости. Следует отметить, что рассматриваемый период характеризуется увеличением практически всех статей актива, за исключением прочих активов. Их сокращение составило 1,51 %. В целом активы бан-

ка увеличились на 4 277,7 млрд. руб., это означает, что темп прироста активов составил 26,16 %.

Для оценки динамики ресурсной базы банка, значимости депозитных источников для формирования пассива банка рассмотрим данные таблицы 3.

В соответствии с данными таблицы видно, что совокупные пассивы ПАО ВТБ выросли на 32,57 % и на конец 2022 года составили 19 851,4 млрд. руб. Большую долю составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В наибольшей степени на данную динамику суммы обязательств банка повлияло:

- значительное увеличение средств кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации;

- рост средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 30,07 %;

- рост средств кредитных организаций – на 138,58 %;

- рост средств за счет выпущенных долговых ценных бумаг – 56,67 %;

Следует отметить, что отрицательной динамикой характеризуются лишь две статьи пассива баланса Банка, а именно кредиты, депозиты и прочие обязательства – снижение составило 20,81 %, финансовые обязательства снижение произошло на 54,75 %, и снижение обязательств по текущему налогу на прибыль – снижение на 85,49 %.

В целом, наибольшую долю в структуре пассивов составляют средства клиентов, привлеченные от физических и юридических лиц – 83,98 % от пассива баланса на 01.01.2022 г., в основном представленные вкладами населения.

Таблица 2 - Анализ структуры активов банка ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

Активы банка	2022 г.		2021 г.		2020 г.		2022 г. / 2020 г.	
	Млрд. руб.	Удельный вес, %	Млрд. руб.	Удельный вес, %	Млрд. руб.	Удельный вес, %	Млрд. руб.	Удельный вес, %
Денежные средства	241,9	1,17	414,8	2,17	448,2	2,74	- 206,2	53,98
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	368,0	1,78	523,2	2,74	592,5	3,62	- 224,5	62,11
Средства в кредитных организациях	137,2	0,67	81,1	0,43	68,2	0,42	69,1	1,28
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 522,9	7,38	1 973,6	10,34	1 416,6	8,66	106,3	107,50
Чистая ссудная задолженность	12 908,2	62,56	12 494,8	65,48	10 932,9	66,85	1 975,3	118,07
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2 030,9	9,84	1 471,7	7,71	1 034,5	6,33	996,5	196,32
Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 397,6	6,77	518,9	2,72	322,2	1,97	1 075,5	433,84
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	639,7	3,91	- 639,7	-
Требования по текущему налогу на прибыль	0,3	0,00	4,9	0,00	1,8	0,01	1,2	0,16
Отложенный налоговый актив	319,4	1,55	111,5	0,58	145,2	0,89	174,2	219,97
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	654,9	3,17	597,7	3,13	504,9	3,09	149,9	129,69
Прочие активы	-	-	-	-	247,5	1,51	- 247,5	-
Всего	20 631,9	100,00	19 083,0	100,00	16 354,3	100,00	4 277,7	126,16

Таблица 3 - Анализ структуры пассивов банка ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

Пассивы банка	2022 г.		2021 г.		2020 г.		2022 г. / 2020 г.	
	Млрд. руб.	Удельный вес, %	Млрд. руб.	Удельный вес, %	Млрд. руб.	Удельный вес, %	Млрд. руб.	Удельный вес, %
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	559,1	2,82	50,2	0,29	706,0	4,71	- 146,9	79,19
средства кредитных организаций	2 096,4	10,56	1 420,1	8,08	878,7	5,87	1 217,7	238,58
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	16 357,0	82,40	15 046,2	85,61	12 575,2	83,98	3 781,8	130,07
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	105,2	0,53	304,5	1,73	298,4	1,99	- 193,2	35,25
Выпущенные долговые ценные бумаги:	502,6	2,53	556,9	3,17	320,8	2,14	181,8	156,67
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3,4	0,02	0,888	0,00	23,1	0,15	- 19,8	14,51
Отложенные налоговые обязательства	12,1	0,00	4,1	0,02	10,6	0,07	1,5	114,28
Прочие обязательства	-	-	-	-	118,6	0,79	- 118,6	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	43,1	0,29	- 43,1	0
Всего	19 851,4	100	17 574,5	100	14 974,5	100,00	4 876,9	132,57

Рассмотрим политику в области управления активами и пассивами банка. Данная политика направлена на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала банка на основе минимизации подверженности риску ликвидности, который может привести к потерям. На основании данных таблицы 4, изучим источники собственных средств ПАО ВТБ.

Собственные средства необходимы банку для покрытия собственных затрат. Кроме этого собственные средства являются надежным и бесплатным источником проведения различных доходных операций. В зависимости от собственных средств для банков устанавливаются ограничения в работе на финансовом рынке.

Таблица 4 – Вертикальный анализ источников собственных средств банка ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

Источники собственных средств	2022 г.		2021 г.		2020 г.		2022 / 2020	
	Млрд. руб.	Удельный вес, %	Млрд. руб.	Удельный вес, %	Млрд. руб.	Удельный вес, %	Млрд. руб.	Удельный вес, %
Средства акционеров (участников)	651,0	83,40	651,0	43,16	651,0	47,18	0	100,00
Эмиссионный доход	439,4	56,28	439,4	29,13	439,4	31,85	0	100,00
Резервный фонд	32,6	4,17	32,6	2,16	32,6	2,36	0	100
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8,7	1,12	- 16,7	1,11	13,1	0,95	- 4,4	66,67
Переоценка основных средств	28,8	3,69	30,4	2,02	26,1	1,89	2,8	105,45
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	1,3	0,17	0,8	0,05	0,6	0,04	0,7	215,83
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 381,2	48,86	371,0	24,59	217,0	15,73	- 598,3	- 175,64
Всего	780,6	100,00	1 508,6	100,00	1 379,8	100,00	- 599,2	56,57

Собственный капитал банка является одним из важнейших источников собственных средств. По данным таблицы 4 видно, что на протяжении рассматриваемого периода из года в год наблюдалось его снижение. На 2022 г. он уменьшился по отношению к 2020 г. на 599,2 млрд. руб., темп падения составил 43,43 %. На это повлияло уменьшение таких статей как переоценка основных средств и нематериальных активов, неиспользованная прибыль прошлых лет.

Такие источники, как средства акционеров и эмиссионный доход оставались неизменными на протяжении всего рассматриваемого периода. Наибольший удельный вес в структуре собственных средств занимают средства участников и составляют 83,40 %.

Проведенный анализ показателей финансовой деятельности за анализируемый период ПАО ВТБ свидетельствуют о наличии некоторых неблагоприятных тенденций, которые способны оказать влияние на финансовое состояние банка в перспективе.

Одной из важных частей анализа финансового состояния банка является анализ обязательных нормативов деятельности банка, которые характеризуют финансовую устойчивость. Так, нормативы достаточности капитала ПАО ВТБ представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Нормативы достаточности капитала ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

Показатель	Норматив	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2022 г. / 2020 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	7,0	7,2	8,6	- 1,6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	9,5	9,4	9,6	- 0,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10,0	10,9	10,6	11,3	- 0,4

За 2022 год нормативы достаточности базового капитала, основного капитала и достаточности собственных средств снизились, но при этом все показатели соответствуют нормативу. Норматив достаточности общего капитала

(Н1.0) существенно изменился и составил 7,0 в 2022 г. против 8,6 в 2020 г. Таким образом, за анализируемый период ПАО ВТБ соблюдал обязательные требования Базельского Соглашения к минимальному размеру капитала. По состоянию на 1.01.2023 г. банк с запасом выполнил установленные требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

Коэффициент финансового рычага раскрывает способность банка привлекать средства на финансовом рынке. Он рассчитывается как соотношение обязательств к капиталу.

Для анализа показателей финансового рычага обратимся к таблице 5.

По состоянию на 01.01.2021 г. величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 17 119,6 млрд. руб. Данный показатель больше величины активов, рассчитанных на основании бухгалтерского баланса, которая составляет 2 901,1 млрд. руб., что соответствует сумме оценочных обязательств не кредитного характера и кредитного риска по операциям с ПФИ. При этом показатель финансового рычага снизился за данный период на 2,96 пп. и составил на конец 2020 г. 7,04 %.

Таблица 6 - Показатель финансового рычага ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

Нормативное значение	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2022 г. / 2020 г.
Основной капитал, млрд. руб.	1 451,7	1 565,7	1 409,8	41,9
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млрд. руб.	-	-	17 119,6	-17 119,6
Показатель финансового рычага, по Базелю 3 %	-	-	7,04	- 7,04

Это само по себе является отрицательной тенденцией, если не принимать в расчеты риски снижения объема кредитования.

Проведя анализ, можно сказать о том, что ПАО ВТБ на сегодняшний день, считается финансово-устойчивым банком России. Однако есть незна-

чительные отрицательные тенденции в показателях деятельности банка, которые могут нести угрозу стабильности банка.

Центральное место в анализе финансовых результатов коммерческих банков принадлежит изучению объема и качества получаемых доходов, поскольку они, в свою очередь являются главным фактором формирования прибыли кредитных организаций.

Основным показателем при анализе результатов деятельности Банка является полученная прибыль, которая определяется как разница между поступившими доходами и произведенными расходами за отчетный период. Это означает, что обобщенными факторами, влияющими на сумму прибыли, являются сумма валовых доходов и сумма всех расходов, связанных с деятельностью банка. Данные о доходах и расходах приводятся в отчете о финансовых результатах.

Анализ процентных доходов ПАО ВТБ представлен в таблице 7.

Таблица 7 - Анализ процентных доходов и расходов ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

Показатель	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2022 г. / 2020 г.	
	Млрд. руб.	Млрд. руб.	Млрд. руб.	Млрд. руб.	%
Процентные доходы	1 601,6	1 130,2	942,5	659,1	169,93
Процентные расходы	1 330,0	534,1	469,1	860,9	283,53
Чистые процентные доходы	271,6	596,1	473,4	- 201,8	57,36
Чистые доходы	- 483,9	692,6	404,8	- 888,7	- 119,56

Процентные доходы банка в основном формируют проценты от ссуд, предоставленных клиентам, исходя из данных, представленных в отчете о финансовых результатах. Всего процентные доходы за три года выросли на 69,93 %.

В целом за 3 года процентные расходы банка увеличились в более чем 2 раза, что при росте процентных доходов положительно сказывается на собственных ресурсах. Рост доли процентных доходов банка среди общего их

объема, как правило, свидетельствует либо о благоприятном состоянии конъюнктуры рынков, на которых банк приобретает кредитные ресурсы, либо об улучшении конкурентной позиции банка на этих рынках.

Чистые процентные доходы при этом упали на 42,64 %, но чистые доходы за рассматриваемый период снизились на 119,56 %, что является отрицательной тенденцией для банка. Дальнейший анализ даст понять причину снижения чистого дохода.

В таблице 8 представлен анализ чистых доходов Банка от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Таблица 8 - Анализ чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

Показатель	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2022 г. / 2020 г.	
	Млрд. руб.	Млрд. руб.	Млрд. руб.	Млрд. руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	- 6,1	- 6,1	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	- 182,5	- 182,5	-
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	12,3	- 29,9	103,8	- 91,5	11,85
Итого	12,3	- 29,9	- 84,9	97,2	- 14,49

Чистые операционные доходы, которые включают в себя чистые доходы / расходы от операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, а также чистые доходы / расходы от операций с драгоценными металлами, составили в 2022 году отрицательную величину. На снижение повлияло уменьшение доходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.

Чистый комиссионный доход (комиссионная прибыль) снизилась на 14,90 %, составив 156,8 млрд. руб. во многом за счет доходов от эквайринга и операций с банковскими картами.

В таблице 9 представлен анализ комиссионных операций Банка

Таблица 9 - Анализ комиссионной прибыли ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

Показатель	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2022 г. / 2020 г.	
	Млрд. руб.	Млрд. руб.	Млрд. руб.	Млрд. руб.	%
Комиссионные доходы	156,8	212,3	184,2	- 27,5	85,10
Комиссионные расходы	39,4	64,5	52,9	- 13,5	74,54
Комиссионная прибыль	117,4	147,8	131,3	- 13,9	89,35

Но при этом наблюдается и снижение комиссионных расходов банка, которые обусловлены снижением судебных издержек, выплатой штрафов, пени и неустоек.

Анализ финансовых результатов деятельности банка представим в таблице 10.

Таблица 10 - Анализ финансовых результатов деятельности ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

Показатель	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2022 г. / 2020 г.	
	Млрд. руб.	Млрд. руб.	Млрд. руб.	Млрд. руб.	%
Чистые доходы (расходы)	- 483,9	692,6	404,8	- 888,7	- 119,56
Операционные расходы	454,5	456,9	404,9	49,6	112,24
Прибыль (убыток) до налогообложения	- 938,5	235,7	- 0,2	- 938,3	504 545,69
Возмещение (расход) по налогам	- 181,7	49,4	- 0,7	- 181,0	27 780,27
Прибыль (убыток) после налогообложения	- 756,8	186,3	0,5	- 757,2	- 161 703,41
Прибыль (убыток) за отчетный период	- 756,8	186,3	0,5	- 757,2	- 161 703,41

Операционные расходы продемонстрировали рост на 19,56 %, что связано с изменением подхода к капитализации расходов, а также с влиянием валютной переоценки регулярных расходов, номинированных в иностранной валюте.

Анализируя данные таблицы 9, можно прийти к выводу, что показатель чистой прибыли на протяжении рассматриваемого периода, снижается. Причиной уменьшения чистой прибыли являются увеличение чистого комисси-

онного и процентного расходов, отрицательные изменения от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Для оценки эффективности использования ресурсов, потребленных в процессе производства, применяются показатели рентабельности. Показатели рентабельности характеризуют относительную доходность или прибыльность различных направлений деятельности ПАО ВТБ. Они более полно, чем прибыль, отражают окончательные результаты хозяйствования, так как их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Обратимся к таблице 11.

Таблица 11 – Показатели рентабельности ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

Показатель	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2022 г. / 2020 г.
Рентабельность активов банка, %	- 3,67	0,98	0,00	- 3,67
Рентабельность капитала банка, %	3,63	45,91	4,36	0,73

Анализ показателей рентабельности показал, что рентабельность активов за 2022 год уменьшилась на 3,67 процентных пункта по сравнению с 2020 годом. В 2022 г. она составила – 3,67 %, что говорит о том, что на один рубль активов приходится 3 руб. 67 коп. чистого убытка.

Рентабельность собственного капитала уменьшилась на 0,73 процентных пунктов и в 2022 г. составила 3,63 %, что говорит о том, что на один рубль собственного капитала приходилась 3 руб. 63 коп. чистой прибыли. Данный уровень показателя находится на низком уровне. Падение капитала обусловлено действием разнонаправленных факторов, основные из них: низкая чистая прибыль за 2022 год, выплата дивидендов по итогам 2021 года, а также увеличение размера вычета из капитала вложений в финансовые компании.

Таким образом, по итогу проведенного анализа можно делать следующие выводы.

Снижение чистой прибыли и рентабельности свидетельствует об отрицательной динамике финансовых результатов деятельности банка, о сниже-

нии рыночной активности компании, о снижении эффективной политики позиционирования, росте затрат, о падении спроса на товары (услуги, работы).

На текущее положение банка оказали влияние текущие экономические и отраслевые риски, такие как волатильность ключевой процентной ставки ЦБ РФ («ключевая ставка»), уровень цен на нефть и курсы обмена валют.

В качестве положительных моментов отметим, что ПАО ВТБ соблюдало в полном объеме требования по обязательным нормативам, установленным нормативными документами Банка России для выполнения на консолидированном уровне. Нормативы достаточности капитала были соблюдены с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, надбавка за системную значимость.

Также следует отметить, что на протяжении 2020-2022 гг. ПАО ВТБ остается прибыльной организацией, именно поэтому, для дальнейшего сохранения такого положения, необходимо работать в направлении повышения финансовой устойчивости банка, улучшения финансового состояния, расширения основных направлений деятельности.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО ВТБ

3.1 Анализ депозитной политики ПАО ВТБ

Формирование ресурсной базы преимущественно за счет депозитов является одним из ключевых элементов «классической» модели банковского дела, в которой за счет ранее привлеченных средств проводятся активные операции, составляющие, за вычетом платы в виде процентов по вкладам и операционных расходов, прибыль банка.

Благодаря высокому уровню государственного контроля и достоверной истории деятельности ПАО ВТБ является одним из ведущих банков по депозитным операциям. В настоящее время ПАО ВТБ предлагает линейку вкладов, сберегательных и накопительных счетов и депозитов для физических лиц, которая сочетает депозиты и депозиты с понятными и доступными для клиента условиями размещения средств, а также привлекательными процентными ставками.

В настоящее время ПАО ВТБ предлагает линейку вкладов, сберегательных и накопительных счетов и депозитов для физических лиц, которая сочетает депозиты и депозиты с понятными и доступными для клиента условиями размещения средств, а также привлекательными процентными ставками.

Все накопительные счета и вклады можно открыть тремя способами:

- в приложении или на сайте ВТБ-Онлайн;
- в любом банкомате банка ВТБ (по ставкам ВТБ-Онлайн);
- в любом отделении банка.

На сегодняшний день, ПАО ВТБ предлагает несколько вкладов под разные условия и процентные ставки (таблица 12).

Таблица 12 – Анализ депозитных продуктов ПАО ВТБ.

Наименование вклада, счета	Ставка, %	Сумма	Срок вклада	Пополнение счета	Снятие денежных средств
Физические лица					
Накопительный счет «Копилка»	4 / 6	Без ограничений	Без ограничений	пополняемый	многократное снятие
Накопительный счет «Сейф»	5 / 10	Без ограничений	Без ограничений	пополняемый	многократное снятие
Вклад «Новое время»	6,4 / 7,4	30 000 / 1 000	181	без пополнения	без снятия
Вклад «Выгодное начало»	7,87	30 000 / 1 000	181	без пополнения	без снятия
Вклад «Управляемый»	6	50 000	91	пополняемый	Снятие в пределах неснижаемого остатка
Вклад «Первый»	6 / 7	30 000 / 1 000	91	без пополнения	без снятия
Юридические лица и ИП					
Депозит «Овернайт»	-	1 000 000	1	без пополнения	без снятия
Депозит «Универсальный»	-	Без ограничения	2 – 1 095	без пополнения	без снятия
Депозит «Фиксированный»	-	в руб. отсутствует	60 / 90 / 120 / 180 / 270 / 360	без пополнения	без снятия
Депозит «Гибкий»	-	2 000 000	31 - 365	пополняемый	многократное снятие

В таблице 12 представлены наиболее востребованные депозиты и вклады клиентами ПАО ВТБ в 2022 году.

Рассмотрим депозитный портфель ПАО ВТБ за 2020 -2022 гг. в динамике и структуре, расчеты представлены в таблицах 13, 14.

Таблица 13 – Горизонтальный анализ депозитного портфеля ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

Показатель	2022 г.	2021 г.	2020 г.	Изменение доходов			
				2022 г. к 2021 г.		2021 г. к 2020 г.	
				абсолютное отклонение, млрд. руб.	темпы прироста, %	абсолютное отклонение, млрд. руб.	темпы прироста, %
Депозиты физ. лиц, ИП	6 219,9	5 816,2	5 012,6	313,7	5,40	803,6	16,03
Депозиты юр. лиц	10 137,9	9 230,0	7 562,6	907,9	9,84	1 667,4	22,05
Всего	16 357,8	15 046,2	12 575,2	1 310,8	8,71	2 471,0	19,65

По данным таблицы депозитный портфель имеет положительный прирост за анализируемый период. Его положительный прирост в 2021 году составил 19,65 % по сравнению с 2020 годом, а в 2022 году 8,71 %. Наибольшая положительная динамика депозитных поступлений приходится на депозитные счета юридических лиц, в 2021 году его прирост составил 22,05 %, а в 2022 году 9,84 %. Такой рост положительной динамики внутренних поступлений депозитных счетов может означать расширение линейки депозитных продуктов и повышение привлекательности этих предложений.

Положительный прирост депозитных счетов по физическим лицам в 2021 году составил 16,04 %, а в 2022 году 5,40 %.

В целом за анализируемый период положительный прирост наблюдается по всем статьям депозитного портфеля и составляет в 2022 году 1 310,8 млрд. руб.

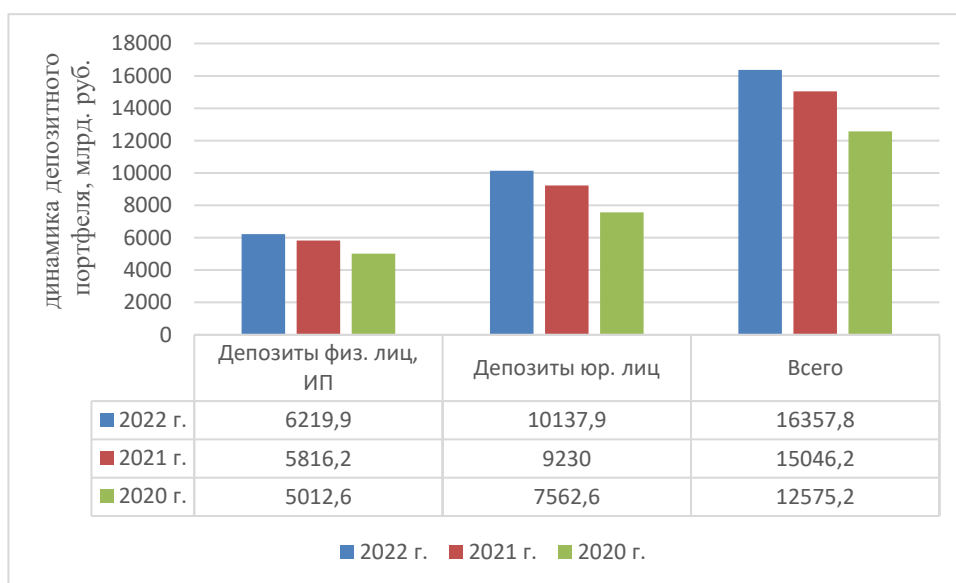


Рисунок 5 – Динамика депозитного портфеля ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг., млрд. руб.

Рассмотрим в структуре депозитный портфель ПАО ВТБ за 2020 – 2022 годы.

Таблица 14 – Вертикальный анализ агрегированных статей депозитного портфеля ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

Показатель	2022 г.	Удельный вес, %	2021 г.	Удельный вес, %	2020 г.	Удельный вес, %
Депозиты физ. лиц, ИП, млрд. руб.	6 219,9	38,03	5 816,2	38,66	5 012,6	39,86
Депозиты юр. лиц, млрд. руб.	10 137,9	61,97	9 230,0	61,34	7 562,6	60,14
Всего	16 357,8	100,0	15 046,2	100,0	12 575,2	100,0

По данным таблицы за анализируемый период наблюдается тенденция снижения удельного веса депозитных поступлений от физических лиц и ИП, и увеличение удельного веса депозитных поступлений от юридических лиц в совокупном удельном весе поступлений в депозитный портфель ПАО ВТБ. Удельный вес депозитов юридических лиц увеличился на 0,02 % с 2020 по 2022 годы за счет сокращения удельного веса депозитных поступлений физических лиц и ИП.

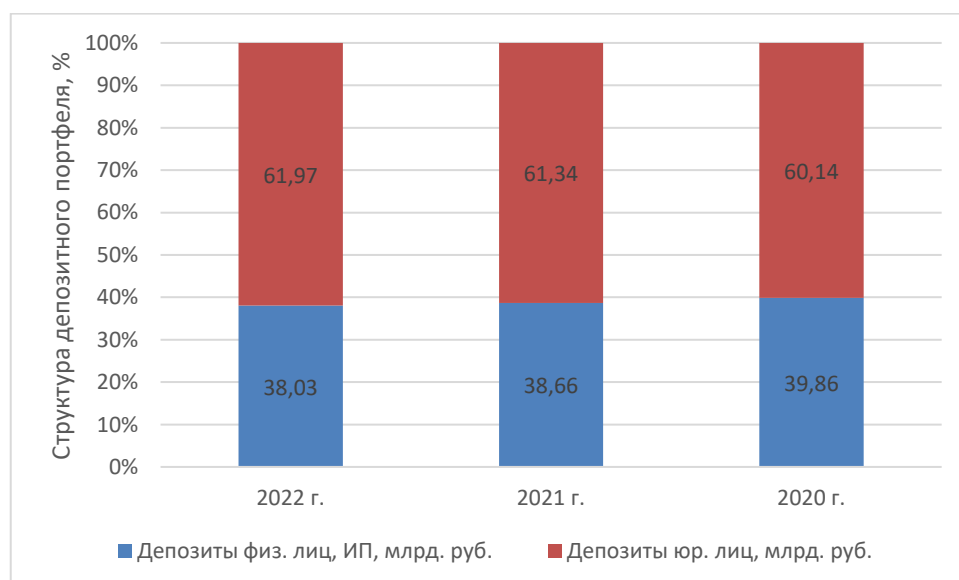


Рисунок 6 – Структура депозитного портфеля ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг., %.

Так, по удельному весу первое место в структуре депозитного портфеля исследуемого банка ПАО ВТБ в 2020-2022 годах занимают вклады юридических лиц:

- 2020 год - 61,97 %;
- 2021 год - 61,34 %;
- 2022 год - 60,14 %;

Второе место в структуре депозитного портфеля в 2020-2022 годах занимают вклады физических лиц:

- 2020 год – 38,03 %;
- 2021 год – 38,66 %;
- 2022 год – 39,86 %.

Данная тенденция означает рост зависимости числа юридических лиц и расширения линейки депозитных продуктов.

Строение депозитных операций физических лиц очень велика, можно выделить:

По форме изъятия депозиты делятся:

- до востребования (т.е. выдача вклада производится по первому требованию вкладчика);

- срочные (возврат вклада осуществляется по истечении определенного договором срока).

Срочные депозиты для банка являются более ликвидными, так как изъятие денежных средств собственниками может быть только по окончании указанного срока в договоре. Тем временем депозиты до востребования привлекаются под меньшую процентную ставку, отсюда банк несет меньшие затраты.

Рассмотрим динамику депозитов по форме изъятия, предоставляемых физическим и юридическим лицам, таблица 15.

Таблица 15 – Динамика депозитного портфеля ПАО ВТБ по форме изъятия за 2020 – 2022 гг.

Наименование показателя	2022 г.	2021 г.	2020 г.	Изменение доходов			
				2022 г. к 2021 г.		2021 г. к 2020 г.	
				абсолютное отклонение, млрд. руб.	темпы прироста, %	абсолютное отклонение, млрд. руб.	темпы прироста, %
Физические лица и ИП							
Срочные депозиты	3 732,4	3 373,4	2 656,7	358,6	10,63	716,7	26,98
Бессрочные депозиты	2 488,5	2 442,8	2 355,9	45,2	1,85	86,9	3,69
Всего	6 220,9	5 816,2	5 012,6	313,8	5,40	803,6	16,03
Юридические лица							
Срочные депозиты	5 373,1	4 891,9	4 235,1	481,2	9,84	656,8	15,51
Бессрочные депозиты	4 764,8	4 338,1	3 327,5	426,7	9,84	1 010,6	30,37
Всего	10 137,9	9 230,0	7 562,6	907,9	9,84	1 667,4	22,05
Итого							
Итого	16 357,8	15 046,2	12 575,2	1 310,6	8,71	2 471,0	19,65

По данным таблицы наибольший прирост за анализируемый период имеют депозитные срочные счета физических лиц и ИП, их положительный прирост в 2021 году составил 716,7 млрд. руб. или 27 % по отношению к 2020 году. В 2022 году их прирост составил 11 % или 358,6 млрд. руб. положительная динамика также наблюдается у счетов по бессрочным депозитам физических лиц в анализируемом периоде 2020 – 2022 годов. В целом за анализируемый период с 2020 года по 2022 год положительный прирост депозитных вкладов физических лиц и ИП составил 1 117,3 млрд. руб. или 24,09 %.

Тенденцию положительного прироста имеют также и депозитные счета юридических лиц. Значительный прирост бессрочных депозитов в 2021 году составил 1 010,6 млрд. руб., в 2022 году 426,7 млрд. руб. По срочным депозитам юридических лиц наблюдается положительная динамика прироста в 2021, 2022 годах: 656,9 млрд. руб. (26,98 %), 481,2 млрд. руб. (9,84 %) соответственно по отношению к предыдущему году анализируемого периода. В целом за анализируемый период с 2020 года по 2022 год положительный прирост депозитных счетов юридических лиц составил 2 575,4 млрд. руб. или 34,05 %.

В целом депозитный портфель имеет положительный прирост 3 781,8 млрд. руб., наибольший вес в данном портфеле имеют юридические лица за счет которых имеется прирост.

Оценка эффективности депозитных операций банка должна быть основана на сопоставлении процентных доходов по кредитным операциям и процентных расходов по вкладным операциям.

В целях определения эффективности реализации депозитной политики ПАО ВТБ следует проанализировать показатели отчета о прибылях и убытках. Результаты анализа представим в таблице 16.

Таблица 16 - Оценка эффективности депозитной политики ПАО ВТБ в 2020 - 2022 гг.

Показатель	По состоянию на			Абсолютное отклонение, +/-	
	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2022 г. / 2021 г.	2021 г. / 2020 г.
Процентные доходы от кредитных операций, млрд. руб.	1 601,6	1 130,2	942,5	471,4	187,8
Процентные расходы по вкладным операциям, млрд. руб.	1 330,0	534,1	469,1	795,9	65,0
Коэффициент отдачи депозитных средств, %	1,20	2,12	2,01	- 0,91	0,11

Исходя из данных таблицы мы можем сделать вывод что коэффициент отдачи депозитных средств в 2022 году показывает, что процентные доходы по кредитным операциям составляют 1 руб. 20 коп. на 1 руб. процентных расходов по депозитным операциям. В 2021 году прирост процентных доходов по кредитным операциям составил 11 коп. по отношению к 2020 году и составил 2 руб. 12 коп. на 1 руб. процентных расходов по депозитным операциям.

Таким образом, в 2022 году ПАО ВТБ расширил свою линейку депозитных продуктов для привлечения новых клиентов как физических лиц, так и юридических лиц.

Депозитный портфель имеет положительную динамику на протяжении всего анализируемого периода, его рост обеспечивается в основном за счет роста депозитных вкладов юридических лиц. В структуре больший удельный вес имеют вклады юридических лиц в период с 2020 года по 2022 год и составляет 60 % – 62 % в совокупном удельном весе депозитного портфеля.

Депозитные вклады физических лиц так же имеют положительную динамику в денежном выражении, но по структуре портфеля имеют сокращение удельного веса в общем объеме ресурсов привлеченных банком.

3.2 Мероприятия по совершенствованию депозитной политики ПАО ВТБ

В результате анализа и оценки финансового состояния ПАО ВТБ за период 2020-2022 гг. можно обнаружить три ключевых момента:

- нестабильное состояние по причине колебаний финансового показателей деятельности банка в течение 2020-2022 гг., что в основном определяется ростом расходов, снижения доходов, а также снижением обеспеченности привлеченными средствами;

- в 2022 году наблюдается резкое уменьшение некоторых финансовых показателей;

- в 2022 году выросли кредиты, депозиты и прочие средства от Центрального Банка. Это свидетельствует об увеличении зависимости кредитной организации от финансирования мегарегулятора.

Среди положительных тенденций можно отметить, что ПАО ВТБ ввел дополнительный объем резервов, что говорит о взвешенной политике банка в области управления кредитными рисками и адекватном возмещения резервами возможных потерь по ссудам;

В ходе анализа финансового состояния ПАО ВТБ, которая проводилась в соответствии с методикой Центрального Банка Российской Федерации, были обнаружены неблагоприятные тенденции, которые могут повлиять на стабильность коммерческого банка.

К числу основных проблемных фактов можно отнести:

1) снижение показателей ликвидности. Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций. То есть банк должен разработать грамотную политику управления активными и пассивными операциями;

2) снижение чистой процентной маржи. Проблема снижения чистой процентной маржи характеризуется увеличением стоимости привлеченных средств и снижением спреда. Отмеченное явление также влияет на ликвидность в негативном смысле.

Одним из направлений, сконцентрированных на решение этой задачи, можно предложить пересмотр процентной политики в коммерческом банке. Применение жесткой продуктовой и процентной политики даст потенциал банку избежать серьезного сужения спредов по активно-пассивным операциям. Увеличение доли высокодоходных кредитов людям в ссудном портфеле позволит компенсировать и увеличивать показатели доходности производительных активов и со временем увеличивать чистые активы банка.

С целью повышения эффективности деятельности банка необходимо развивать активные операции и повысить обеспеченность банка собственными средствами и резервами, что даст возможность улучшить финансовое состояние банка.

Основным направлением развития активных операций в ПАО ВТБ, является развитие кредитования, как основного источника прибыли банка. Однако для развития кредитования банку необходимо иметь достаточное количество пассивов.

Для повышения пассивных операций ПАО ВТБ предлагается улучшение депозитной политики путем расширения депозитных продуктов. Предложим банку ПАО ВТБ вклад под условным названием «Доходный».

Таблица 17 - Условия депозита «Доходный»

1	2
Валюта Вклада	Российский рубль / Китайский юань
Срок Вклада	Определяется Вкладчиком от 91 до 365 (366) дней
Минимальная Сумма первоначального взноса	В офисах Банка от 31 000 руб. / 310 китайских юаней
	В ВТБ – Онлайн и устройствах самообслуживания от 3 000 руб. / 300 китайских юаней
Максимальная Сумма вклада	Без ограничений
Минимальный остаток средств на Счете	3 000 руб. / 300 китайских юаней
Процентная ставка (годовых) по Вкладу	Фиксированная. Процентная ставка по вкладу зависит от суммового диапазона, валюты и срока вклада
Периодичность уплаты процентов	Ежедневно
Дополнительные взносы	Предусмотрено без ограничений
Расходные операции	Предусмотрено без ограничений

Доход по данному вкладу определяется, учитывая фактическое нахождение средств во вкладе. Проценты начисляются ежедневно, исходя из суммы остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало каждого дня в течении Расчетного периода.

Проценты выплачиваются ежемесячно в последний календарный день месяца.

База начисления процентов – 365 (366) дней.

Процентные ставки по данному виду вклада отображены в таблице 18.

Таблица 18 – Условия вклада

Валюта вклада	Срок привлечения денежных средств			
	Суммовой диапазон / неснижаемый остаток	3 – 6 мес. 91 – 180 дн.	6 – 9 мес. 181 – 273 дн.	9 – 12 мес. 274 – 365 (366) дн.
Российский рубль	3 000 / 3 000	4,80	5,40	6,40
	31 000 / 31 000	6,00	7,10	7,10
	200 000 / 200 000	6,30	7,40	7,50
	700 000 / 700 000	6,70	8,10	8,20
	1 700 000 / 1 700	6,90	8,20	9,00

Продолжение таблицы 18

Валюта вклада	Срок привлечения денежных средств			
	Суммовой диап- зон / неснижае- мый остаток	3 – 6 мес.	6 – 9 мес.	9 – 12 мес.
		91 – 180 дн.	181 – 273 дн.	274 – 365 (366) дн.
Китайский юань	300 / 300	0,25	1,25	2,25
	370 / 370	0,5	1,5	2,5
	520 / 520	0,8	1,8	2,8

Расширив кредитную базу, следует также и расширить ассортимент кредитных продуктов. Предлагается для расширений кредитной базы открыть кредитные точки в крупных торговых центрах для выдачи экспресс-кредитов.

В таблице 19 отражены условия выдачи кредитов и требования к заемщикам.

Таблица 19 - Кредитный продукт банка «Легко»

Наименование	Кредитный продукт «Легко»
Требования к заемщику	Возраст от 21 года Гражданство РФ Наличие постоянной прописки Отсутствие плохой кредитной истории Стаж работы на последнем месте от 6 мес. Справка о доходах 2 НДФЛ
Условия кредита	Сумма кредита – до 100 000 Срок – до 2х лет Ставка – 12 %

Таким образом, предполагается, что вся привлеченная сумма за счет внедрения новых депозитов будет направлена на выдачу потребительских кредитов.

Произведем расчет эффективности предложенных мероприятий (таблица 20).

Таблица 20 – Расчет эффективности внедрения новых депозитных и кредитных продуктов в ПАО ВТБ

Показатель	Описание расчетов	Сумма
1	2	3
Сумма привлеченных средств, тыс. руб.	$6\,219\,071\,250 \times 10\% =$ 621 907 125,00 тыс. руб. за год	621 907 125,00
Обязательный резерв, тыс. руб.	$621\,907\,125,00 \times 5\% =$ 31 095 356,25 тыс. руб.	31 095 356,25
	Привлеченные средства составят $621\,907\,125,00 - 31\,095\,356,25 =$ 590 811 768,75	
Процентный доход, тыс. руб.	$590\,811\,768,75 \times 12\% =$ 70 897 412,25 тыс. руб.	70 897 412,25
Процентный расход, тыс. руб.	Проведем расчет разницы между суммой уплаты процентов по депозитам и суммой полученных процентов по кредиту: $621\,907\,125,00 \times 6,9\% =$ 42 911 591,63 тыс. руб.	42 911 591,63
Чистый процентный доход, тыс. руб.	$70\,897\,412,25 - 42\,911\,591,63 =$ 27 985 820,63 тыс. руб.	27 985 820,63
Чистая прибыль (прибыль после налогообложения), тыс. руб.	Чистый процентный доход будет уменьшен на величину налога на прибыль: $27\,985\,820,63 -$ $(27\,985\,820,63 \times 20\%) =$ 22 388 656,5 тыс. руб.	22 388 656,5
Экономическая эффективность, %	процентные доходы : процентные расходы: $70\,897\,412,25 : 42\,911\,591,63 = 1,65$	1,65

В таблице представлены расчеты показателей после внедрения новых депозитного продукта «Доходный» и кредитного продукта «Легко» в ПАО ВТБ.

Сумма привлеченных средств составит 621,91 млрд. руб., процентные доходы составят 70,90 млрд. руб., а процентные расходы 42,91 млрд. руб. По итогу сумма чистых процентных доходов, после внедрения новых банковских продуктов, будет равна 27,99 млрд. руб., а чистая прибыль (прибыль после налогообложения) составит 22,39 млрд. руб. Экономическая эффективность от предложенных банку продуктов составит 1,65 %.

Рассмотрим разницу в итоговой таблице показателей до предложенных мероприятий и после предложенных мероприятий по внедрению новых депозитных и кредитных продуктов в ПАО ВТБ (таблица 21)

Таблица 21 – Итоговая таблица показателей до предложенных мероприятий и после предложенных мероприятий по внедрению новых депозитных и кредитных продуктов в ПАО ВТБ

Показатель	Фактическое значение показателя	Плановое значение показателя	Изменение показателя	
			Абсолютное отклонение, млрд. руб.	Темпы роста, %
1	2	3	4	5
Сумма привлеченных средств, млрд. руб.	6 219,07	6 840,98	621,91	110,00
Процентный доход, млрд. руб.	1 601,55	1 672,45	70,90	104,43
Процентный расход, млрд. руб.	1 330,00	1 372,91	42,91	103,23
Чистый процентный доход, млрд. руб.	271,55	299,54	27,99	110,31
Чистая прибыль (прибыль после налогообложения), млрд. руб.	217,24	239,63	22,39	110,31
Экономическая эффективность, %	1,20	1,22	0,02	1,16

Плановое значение суммы привлеченных средств в депозиты составит 6 840,98 млрд. руб. в сравнении с фактическим значением показателя суммы привлеченных средств в 2022 году 6 219,07 млрд. руб. увеличено на 10 % или на 621,91 млрд. руб.

Разница фактического и планового показателей процентного дохода: 1 601,55 млрд. руб. и 1 672,45 млрд. руб. соответственно составляет 70,90 млрд. руб.

Процентные расходы в плановом показателе составляют 1 372,91 млрд. руб., разница составляет 42,91 млрд. руб. или 3,23 %.

Чистый процентный доход в плановом значении составляет 299,54 млрд. руб., увеличение от предложенных мероприятий составляет 27,99 млрд. руб. или 10,31 % от суммы фактического показателя чистого процентного дохода.

Чистая прибыль (прибыль после налогообложения) в фактическом значении составляет 217,24 млрд. руб., в плановом значении составляет 239,63 млрд. руб., увеличение на счет предложенных мероприятий составляет 10,30 %.

Экономическая эффективность планового показателя составляет 1,22, а экономическая эффективность фактического показателя составляет 1,20, разница составляет 0,02.

Таким образом, ведение предложенных мероприятий является экономически обоснованным и способствующим повышению финансового состояния банка ПАО ВТБ.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современный финансовый анализ является важной функцией управления организацией, он характеризуется расширением его содержания, системным подходом, качественным подбором достоверной информации, комплексным учетом разнообразных факторов, укреплением финансовой устойчивости, поиском резервов роста финансовых результатов.

Уникальная роль банковского сектора в экономике требует обеспечения устойчивости функционирования как всей банковской системы, так и отдельно взятых банков. Поэтому деятельность банков является объектом непрерывного контроля и жесткого регулирования со стороны органов государственной власти и Центрального банка РФ.

На текущий момент зарубежный, и российский опыт оценки финансового состояния кредитных организаций достаточно обширен. Понятие оценки финансового состояния коммерческого банка многогранно, и в качестве критериев оценки эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности, так и результативность, а также всю совокупность показателей финансового состояния достигнутых банком с учетом их ценностной или целевой значимости, как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности.

Поэтому эффективность деятельности коммерческого банка — это не только результаты его деятельности, но и система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка и контроле за ее реализацией.

По результатам рассмотренного периода общая стоимость активов ПАО ВТБ увеличилась на 4 277,7 млрд. руб., что в относительном выражении составляет 26,16 %. Наибольшую долю в составе активов занимала чистая ссудная задолженность, при этом за данный период она выросла на 18,07 %.

Общая стоимость пассивов (обязательств) увеличилась на 4 876,9 млрд. руб., что в относительном выражении составляет 32,57 %. Данное увеличение

вызвано ростом кредитов, депозитов Центрального банка и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. В целом, основу ресурсов банка составляют средства, привлеченные от кредитных организаций, физических и юридических лиц, в основном представленные вкладами населения.

Активы ПАО ВТБ профинансированы преимущественно за счет обязательств банка. Можно отметить, что роль обязательств в финансировании активов банка увеличилась. Соответственно, роль собственных источников снизилась, финансовая устойчивость анализируемого банка уменьшилась.

Ситуация с финансовыми результатами ПАО ВТБ в целом за три рассматриваемых года ухудшилась. Снижение чистой прибыли и рентабельности свидетельствует об отрицательной динамике финансовых результатов деятельности банка, о снижении рыночной активности компании, о снижении эффективной политики позиционирования, росте затрат, о падении спроса на товары (услуги, работы).

Проведенный анализ показателей финансовой деятельности за анализируемый период ПАО ВТБ свидетельствуют о наличии некоторых неблагоприятных тенденций, которые способны оказать влияние на финансовое состояние банка в перспективе. ПАО ВТБ на сегодняшний день, считается финансово-устойчивым банком России. Однако есть незначительные отрицательные тенденции в показателях деятельности банка, которые могут нести угрозу стабильности банка.

Таким образом, анализ финансовой деятельности и статистические данные за анализируемый период ПАО ВТБ свидетельствуют о наличии некоторых неблагоприятных тенденций, которые способны оказать влияние на финансовое состояние банка в перспективе. Но благодаря эффективному управлению активами и пассивами за 2022 год ПАО ВТБ смог удержаться в сложившейся ситуации и завершил год с положительной чистой прибылью.

Анализ депозитной политики ПАО ВТБ показал планомерный рост показателей депозитного портфеля по статьям физических и юридических лиц. В структуре преобладают привлеченные ресурсы юридических лиц, поступления

средств от физических лиц также возросло в исследуемый период с 2020 года по 2022 год. Для большего привлечения средств от физических лиц предлагается вклад «Доходный», который имеет гибкую процентную политику, в которой клиент может сам определить неснижаемый остаток и соответственно процентную ставку.

В результате разработанных предложений по улучшению экономического положения банка можно сделать следующие заключения.

Для того, чтобы повысить поток привлеченных средств в ПАО ВТБ можно предложить внедрение новых депозитов под названием «Доходный». Предполагается, что данный вклад повысит привлеченные средства физических лиц на 6,90 %.

С целью увеличения финансового результата предлагается указанную сумму применить для выдачи кредитов. Внедрение новых кредитных экспресс-продуктов банка, а также его активная реклама, позволит увеличить количество клиентов, так же повысить финансовый результат банка.

Об эффективности мероприятия свидетельствует тот факт, что благодаря приросту количества выданных кредитов эффективность мероприятия составит 22,39 млрд. руб. Полученные результаты свидетельствуют о целесообразности внедрения данных мероприятий.

Плановые значения итоговых показателей имеют положительным прирост благодаря предложенным мероприятиям, что свидетельствует эффективности внедрения новых кредитных и депозитных продуктов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алентьева, Н.В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях / Н.В. Алентьева // Вестник аграрной науки. — 2019. — № 1 (76). — С. 85 - 90.
- 2 Анализ банков портал банковского аналитика [Электронный ресурс]- Режим доступа: <http://www.analizbankov.ru> (дата обращения 15.04.2023)
- 3 Андрианова, А.А. Особенности депозитной политики коммерческих банков в условиях экономической нестабильности / А.А. Андрианова // Вектор экономики. — 2020. — № 4 (46). — С. 44.
- 4 Банки и банковские операции: учеб. и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.]; под ред. Б. И. Соколова. — М.: Издательство Юрайт, 2020. - С. 189.
- 5 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров. / Г. Н. Белоглазова [и др.]; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. М.: Изд-во Юрайт, 2018. – С. 652.
- 6 Березина, Ю.А. ПАО «Сбербанк»: история развития, анализ эффективности стратегии развития, внутренней и внешней среды / Ю.А. Березина // Интеграция наук. — 2019. — № 2 (25). — С. 22 - 27.
- 7 Богатова, М.Ю. Формирование бюджета доходов и расходов от проведения депозитных и кредитных операций коммерческого банка / М.Ю. Богатова // Вестник Самарского государственного экономического университета. - 2021. - № 64. С. 12 - 16.
- 8 Богачева, О.В., Волкова, А.А. Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков России / О.В. Богачева, А.А. Волкова // Вестник АГТУ. Сер.: Экономика. Финансы и учет: вопросы теории и практики. 2019. – №2. – С. 89 – 95.

- 9 Валенцева, Н.И. Комплексный анализ депозитной политики коммерческих банков / Н.И. Валенцева // Банковское дело. - 2023. - № 2. С. 16 - 19.
- 10 Васильева, А.С. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях / А.С. Васильева // Финансы и кредит. - 2021. - № 40. С. 43 - 48.
- 11 Ватолина, И.С. Проблемы и направления совершенствования депозитных операций коммерческих банков России в современных условиях / И.С. Ватолина // Энигма. — 2020. — № 26. — С. 35 - 38.
- 12 Ватолина, И.С. Структура и динамика депозитных операций коммерческих банков / И.С. Ватолина // Энигма. — 2020. — № 20. — С. 83 - 92.
- 13 Гаврилова, Э.Н. Проблемы функционирования ПАО «Сбербанк» на современном этапе и пути их решения / Э.Н. Гаврилова // Актуальные вопросы современной экономики. — 2019. — № 5. — С. 880 - 885.
- 14 Герасимова, Е.Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва: ИНФРА-М, - 2020. – С. 366.
- 15 Горбенко, М.М. Депозитная политика современных коммерческих банков/ М.М. Горбенко// Проблемы экономики и менеджмента. - 2022. - № 5 (21). С. 85-87.
- 16 Гринько, Е.Л. Влияние макроэкономических факторов на формирование депозитных ресурсов коммерческих банков России // Проблемы экономики и юридической практики. — 2018. — № 6. — С. 267-276.
- 17 Гриценко, Т.С. Рейтинговые оценки в анализе и сравнении результатов деятельности банков / Т.С. Гриценко // Вестник Евразийской науки. - 2018. – №4. - С. 87-93.
- 18 Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учеб. пособие / О. В. Губина, В. Е. Губин. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, - 2019. – С. 192.

- 19 Жуков, Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учеб. для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Жуков Е. Ф.; Под ред. Жуков Е. Ф. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, - 2021. — С. 559.
- 20 Звонова, Е.А. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Е.А. Звонова. - М.: ИНФРА-М, - 2019. — С. 632.
- 21 Ильина, С.И. Пути совершенствования анализа финансового состояния банка в нестабильных экономических условиях / С.И. Ильина // Проблемы современной науки и образования. — 2021. — № 7. - С. 43–51.
- 22 Илюнина, Д.А. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка / Д.А. Илюнина // Финансы и кредит. — 2017. — Т. 23, — № 32. — С. 1894 – 1910.
- 23 Информационный портал «Банкир» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.bankir.ru> (дата обращения 15.04.2023)
- 24 Исаева, Н.Х. О теоретических и практических аспектах депозитных операций коммерческих банков на основе инноваций / Н.Х. Исаева // Вестник науки. — 2020. — Т. 2. — № 1 (22). — С. 141-145.
- 25 Казакова, Н.А. Экономический анализ: учеб. пособие / Н. А. Казакова. - М.: ИНФРА-М, Магистр, - 2020. — С. 624.
- 26 Кириченко, А.А. Банковский менеджмент: Учебное пособие для ВУЗов / А.А. Кириченко. - М.: Вузовский учебник, - 2019. — С. 115.
- 27 Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент: учебное пособие / П. П. Ковалев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: КУРС: ИНФРА-М, - 2019. — С. 320.
- 28 Коробова, Г.Г. Банковское дело: учеб. / Под ред. Г. Г. Коробова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Регистр, - 2018. — С. 590.
- 29 Кравченко, О.В. Стратегическое направление развития депозитных операций как способ привлечения финансовых ресурсов коммерческими банками / О.В. Кравченко // Вестник Международного института рынка. — 2020. — № 1. — С. 53-60.

- 30 Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И.Лаврушин. – М.: Кнорус, 2018. – С. 566.
- 31 Маланов, В.И. Оценка депозитной политики ПАО ВТБ / В.И. Маланов // Молодой ученый. — 2019. — № 39. — С. 36-40.
- 32 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный Закон Российской Федерации от 02.12.90 г. № 395-1 (ред. от 30.12.2020) / Информационно-поисковая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.04.2023)
- 33 Обзор банковского сектора Российской Федерации по состоянию на 01.01.2021 г [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru> (дата обращения 17.04.2023)
- 34 Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией: Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199–И (ред. от 24.12.2021) / Информационно-поисковая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 17.04.2023)
- 35 Ольхова, Р.Г. Банковское дело: Учебник для вузов / Р.Г. Ольхова. - М.: КНОРУС, - 2019. – С. 304.
- 36 Омаров, М.З. Значение сбережений населения для формирования депозитной политики банков / М.З. Омаров // Тенденции развития науки и образования. — 2020. — № 58-5. — С. 38-40.
- 37 О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: федеральный Закон Российской Федерации от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 20.04.2021) / Информационно-поисковая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.04.2023)
- 38 Официальный сайт аналитического агентства «StatBanker» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.statbanker.ru (дата обращения 18.04.2023)
- 39 Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.cbr.ru (дата обращения 19.04.2023)

- 40 Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.vtb.ru> (дата обращения 19.04.2023)
- 41 Официальный сайт ЦБ РФ. – URL: <https://cbr.ru>
- 42 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 20.04.2021) / Информационно-поисковая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 17.04.2023)
- 43 Рейтинг коммерческих банков России по объему депозитов. — URL: <https://mirprocentov.ru/banks/sberbank/?finFactors=&date1=2023-01-05&date2=2023-01-05>.
- 44 Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. / Г. В. Савицкая. - 7-е изд. - М.: ИНФРА-М, - 2019. – С. 618.
- 45 Система анализа финансового состояния банков России [Электронный ресурс] / Портал банковского анализа - Электрон. дан. - Режим доступа: <https://analizbankov.ru> (дата обращения 19.04.2023)
- 46 Сытдинов, Р.Т. Кредитный портфель по физическим лицам ПАО ВТБ в современных условиях / Р.Т. Сытдинов // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — № 4-3 (62). — С. 55-60.
- 47 Финансовые рейтинги банков / Banki.ru: [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.banki.ru/ (дата обращения 17.04.2023).
- 48 Шигильчева, С.А. Депозитная политика коммерческого банка / С.А. Шигильчева // Вестник Чебоксарского филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. — 2020. — № 1 (20). — С. 64-78.
- 49 Шинахов, А.А. Методологические аспекты оценки кредитного риска в коммерческом банке с использованием АИТ / А. А. Шинахов // Современные тенденции в экономике и управлении: Новый взгляд. - 2019. - № 27. - С. 80-84.
- 50 Янкина, И.А. Деньги, кредит, банки. Практикум: Учебник / И.А. Янкина. - М.: КНОРУС, - 2018. – С. 190.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер / (порядковый номер)
40262	100032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)

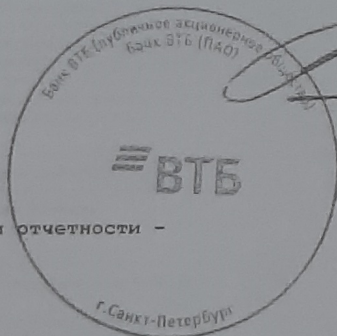
Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные	
			за отчетный период, тыс. руб.	за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	11	448 224 299	418 725 917
2.1	Обязательные резервы		592 513 770	631 980 030
3	Средства в кредитных организациях		123 301 449	110 446 828
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	68 182 666	142 468 590
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12	1 416 614 181	678 812 231
5a	Чистая ссудная задолженность	13	10 932 935 551	10 059 922 105
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	X	X
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 034 506 707	429 624 404
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15	X	X
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		322 152 885	173 638 322
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль		639 688 733	577 307 827
10	Отложенный налоговый актив	30	1 841 823	6 599 981
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18	145 218 819	112 274 162
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		504 942 292	453 127 743
13	Прочие активы	19	0	0
14	Всего активов		247 471 911	130 753 882
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20	16 354 293 637	13 815 235 194
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	706 021 707	52 459 513
16.1	Средства кредитных организаций	21	13 453 930 571	11 717 818 290
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	878 690 095	1 102 634 595
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	21	12 575 240 476	10 615 183 695
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	5 012 643 092	4 430 241 006
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	22	298 409 215	199 021 282
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	23	0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		320 774 920	298 617 378
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	30	23 123 386	21 115 404
20	Отложенные налоговые обязательства		10 553 636	9 270 468

123	Прочие обязательства			
124	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами сферирах аон	124	110 584 103	89 530 350
125	Всего обязательства		43 096 840	29 592 133
III. Источники собственных средств				
126	Средства акционеров (участников)		14 974 494 458	12 417 424 818
127	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2		
128	Дивидендный доход		651 033 884	651 033 884
129	Резервный фонд		0	0
130	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		439 401 101	439 401 101
131	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		32 551 694	29 984 113
132	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		13 093 316	7 255 493
133	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
134	Денежные средства безвозвездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
135	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
136	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
137	Неиспользованная прибыль (убыток)		600 444	289 913
138	Всего источников собственных средств		217 049 411	243 056 166
IV. Внебалансовые обязательства				
139	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 379 799 179	1 397 810 376
140	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		24 299 024 711	16 535 201 292
141	Условные обязательства некредитного характера		1 037 601 571	1 039 992 980
			0	0

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин

Главный бухгалтер -
руководитель Департамента учета и отчетности -
старший вице-президент

М. М. Коваленко

23.03.2021

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	100032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2022 год

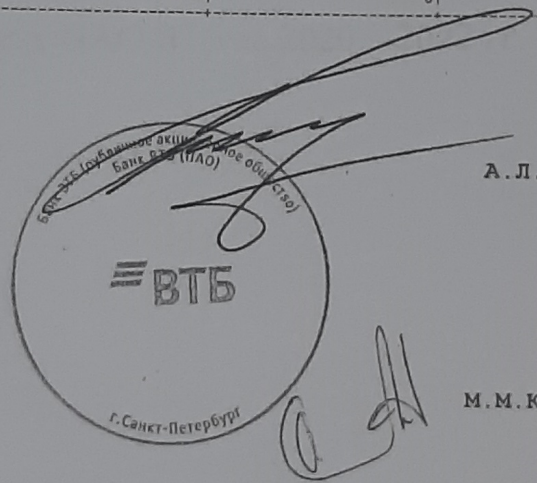
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X		
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	241 985 754	414 821 318
2.1	Обязательные резервы	X	368 028 439	523 236 619
3	Средства в кредитных организациях	X	23 755 692	152 810 424
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	137 242 185	81 108 184
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X		
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	12 908 212 285	12 494 843 233
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	2 030 989 323	1 471 715 511
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	1 397 640 894	518 938 724
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	2 538	4 918 010
10	Отложенный налоговый актив	X	319 437 336	111 462 827
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	654 903 838	597 739 288
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	20 631 984 096	19 083 042 141
II. ПАСИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	559 082 744	50 154 385
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	18 453 431 961	16 466 280 970
16.1	средства кредитных организаций	X	2 096 391 421	1 420 078 463
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	16 357 040 540	15 046 202 507
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	6 219 071 250	5 816 172 139
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X		
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X		
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	502 564 498	556 892 997
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X		
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	502 564 498	556 892 997
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	3 356 289	888 110
20	Отложенные налоговые обязательства	X	12 061 231	4 137 789
21	Прочие обязательства	X	X	X

122	Резервы на возможные потери по условиям обязательств кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X		
123	Всего обязательств		X	X
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)		19 051 370 436	17 574 474 134
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	651 033 884	651 033 884
126	Эмиссионный доход		X	X
127	Резервный фонд	X	439 401 101	439 401 101
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	32 551 694	32 551 694
129	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	8 729 277	-16 668 929
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	X	X
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X		
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	1 295 312	798 698
136	Всего источников собственных средств	X	-381 215 524	371 021 269
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	13 633 952 648	29 757 276 571
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	901 458 108	1 172 248 224
139	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин

Главный бухгалтер -
руководитель Департамента учета и отчетности -
старший вице-президент

М. М. Коваленко

31.03.2023

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах ПАО ВТБ за 2020 – 2022 гг.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
БАНК ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		942 479 328	1 005 414 153
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		29 944 035	40 176 808
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		858 636 599	918 449 530
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		53 898 694	46 787 815
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		469 090 903	607 534 794
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		47 335 427	78 269 108
2.3	по выпущенным ценным бумагам		406 203 055	514 535 626
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		15 552 421	14 730 060
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	31	473 388 425	397 879 359
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-230 389 931	-164 374 066
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-16 611 855	-78 816 013
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		242 998 494	233 505 293
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		101 806 427	-150 335 444
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-546 464	-1 347 290
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		713 745	297 741
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		X	X
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		19 358	10 057 611
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6 085 354	-8 481 236
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-182 495 213	131 684 104
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		103 720 364	15 420 105
14	Комиссионные доходы		20 878 179	16 088 529
15	Комиссионные расходы		184 222 123	160 734 338
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31	52 877 479	48 379 962
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		96 506	10 453
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	31	X	X
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-459 750	-72 705

117а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения				
118	Изменение резерва по прочим потерям			X	X
119	Прочие операционные доходы	131			
120	Чистые доходы (расходы)	129	-78 923 776		-31 772 139
121	Операционные расходы		71 705 145		132 562 242
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	129	404 772 305		459 971 640
123	Возмещения (расход) по налогам		404 958 471		291 307 393
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	30	-186 166		168 664 247
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-653 966		-28 441 741
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		467 800		197 105 988
		129	0		0
Раздел 2. Прочий совокупный доход			467 800		197 105 988

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	129		
2	Прочий совокупный доход (убыток)		467 800	197 105 988
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-907 096	-424 145
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-186 719	-83 743
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-720 377	-340 402
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7 607 811	11 385 154
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 607 811	11 385 154
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, находящихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 459 455	5 062 164
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		6 148 356	6 322 990
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 427 979	5 982 588
10	финансовый результат за отчетный период	129	5 095 779	203 088 576

Президент-Председатель Правления

(Подпись)
 А. Л. Костин

ВТБ
 Банк ВТБ (ПАО)
 Санкт-Петербург

Главный бухгалтер -
 Руководитель Департамента учета и отчетности -
 старший вице-президент

(Подпись)
 М. М. Коваленко

23.03.2021

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

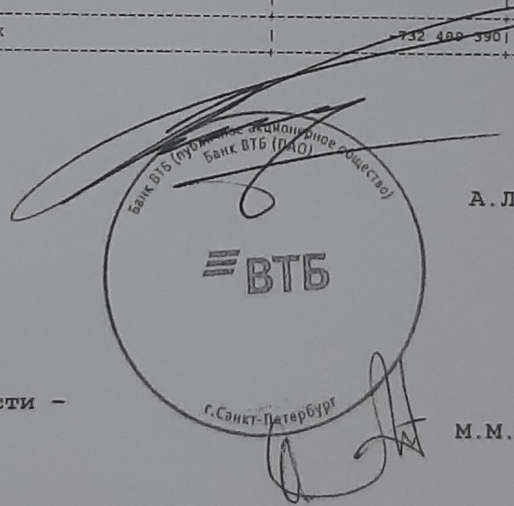
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	1 601 553 540	1 130 234 870
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	41 015 930	34 192 997
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	1 276 951 220	925 975 880
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	283 586 390	170 065 993
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	1 330 001 815	534 101 504
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	162 633 385	51 960 928
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	1 140 347 152	456 882 334
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	27 021 278	25 258 242
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	271 551 725	596 133 366
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-441 860 932	-120 208 002
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	-170 309 207	475 925 364
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	15 750 598	9 030 542
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1 260 255	-624 783
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-766 953	413 403
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	8 145	142 461
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	12 294 662	-29 983 173
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	156 767 423	212 263 323
15	Комиссионные расходы	X	39 413 168	64 471 945
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-175 618	-7 456
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	104 457	-14 579
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-44 740 258	-20 840 117
19	Прочие операционные доходы	X	125 139 565	161 889 105
20	Чистые доходы (расходы)	X	-483 928 390	692 642 941
21	Операционные расходы	X	454 526 798	456 935 265
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	-938 455 188	235 707 676

123	Возмещение (расход) по налогам				
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X			49 440 158
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X		-756 771 839	186 267 518
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	X		0	0
Раздел 2. Прочий совокупный доход				-756 771 839	186 267 518

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X		
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	-756 771 839	186 267 518
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X		
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-2 050 970	5 399 429
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-438 596	1 038 467
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-1 612 374	4 360 962
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	34 066 728	-37 004 553
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X		
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X		
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X		
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	8 171 905	-7 440 562
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	25 894 823	-29 563 991
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	24 282 449	-25 203 029
10	Финансовый результат за отчетный период	X	-732 489 390	161 064 489

Президент-Председатель Правления

А. Л. Костин



Главный бухгалтер -
Руководитель Департамента учета и отчетности -
старший вице-президент

М. М. Коваленко

31.03.2023

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

СПРАВКА

Амурский государственный университет








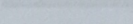
результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Сидорцова Полина Александровна
Самоцитирование
рассчитано для: Сидорцова Полина Александровна
Название работы: ВКР Сидорцова Полина Александровна – копия
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение: Кафедра финансов

РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

СОВПАДЕНИЯ		50.91%	СОВПАДЕНИЯ		47.04%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		35.46%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		51.41%
ЦИТИРОВАНИЯ		13.64%	ЦИТИРОВАНИЯ		1.55%
САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 26.06.2023

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 26.06.2023 16:13

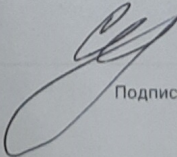
Структура документа: Проверенные разделы: основная часть с.1-49
Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "amursu"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс*; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по коллекции Гарант: аналитика; Переводные заимствования по коллекции Интернет в английском сегменте; Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования по коллекции Интернет в русском сегменте; Переводные заимствования издательства Wiley; eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ: аналитика; СПС ГАРАНТ: нормативно-правовая документация; IEEE; Медицина; Диссертации НББ; Коллекция НБУ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по СПС ГАРАНТ: аналитика; Перефразирования по Интернету; Перефразирования по Интернету (EN); Перефразированные заимствования по коллекции Интернет в английском сегменте; Перефразированные заимствования по коллекции Интернет в русском сегменте;

Работу проверил: Сериков Станислав Геннадьевич

ФИО проверяющего

Дата подписи:

15.06.2023



Подпись проверяющего

Чтобы убедиться
в подлинности справки, используйте QR-код,
который содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.
Предоставленная информация не подлежит использованию
в коммерческих целях.