

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
Базовая кафедра Сбербанка России

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ И. В. Тонкошкuroв
подпись
« ____ » _____ 2018 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

**ПРИВЛЕЧЕННЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА: ИСТОЧНИКИ И ПУТИ ИХ
УВЕЛИЧЕНИЯ**

38.03.01.01.07 Финансы и кредит: банковское дело
(код и наименование направления)

Научный
руководитель _____
подпись, дата

доцент, к.э.н. Ю.И. Черкасова

Выпускник _____
подпись, дата

М.С. Гавдаханова

Красноярск 2018

Реферат

Выпускная квалификационная работа состоит из 79 страниц, 10 иллюстраций, 27 таблиц, 54 источников, 1 приложения.

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, РЕСУРСЫ, СОБСТВЕННЫЕ ИСТОЧНИКИ, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА, РЕСУРСНАЯ ПОЛИТИКА, ЭФФЕКТИВНОСТЬ.

Цель работы – анализ привлеченных банковских ресурсов, источников и путей их увеличения на примере ПАО «ВТБ».

Методы исследования: статистическое наблюдение, абсолютные и относительные показатели, сводка и группировка экономических показателей по определенным признакам, детализация, сравнение.

Полученные результаты: исследована теория и практика привлеченных ресурсов, проведен анализ ресурсной базы коммерческого банка, а также разработаны рекомендации по их совершенствованию.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 Теоретические основы формирования банковских ресурсов.....	7
1.1 Ресурсы коммерческого банка: понятие и характеристика	7
1.2 Привлеченные средства, как основной источник ресурсной базы коммерческого банка	12
1.3 Проблемы формирования ресурсной базы в условиях закрытого доступа на международный рынок	18
2 Анализ ресурсной базы коммерческого банка на примере банка ПАО «ВТБ».....	29
2.1 Структура привлеченных средств ПАО «ВТБ»	29
2.2 Депозитный портфель.....	36
3 Направления увеличения ресурсной базы ПАО «ВТБ».....	42
3.1 Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого	42
3.2 Рекомендации, направленные на увеличение привлеченных ресурсов ПАО «ВТБ»	54
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	62
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	66
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	71

ВВЕДЕНИЕ

В современных рыночных условиях банковская система играет значительную роль, оказывая влияние на экономику через денежное предложение и оказание комплекса финансовых услуг хозяйствующим субъектам. Основным элементом банковской системы является банк, который представляет собой финансово-кредитную организацию, совершающую разнообразные виды операций с денежными средствами и ценными бумагами и оказывающую финансовые услуги правительству, физическим и юридическим лицам. Необходимо отметить, что современной тенденцией является отзыв банковских лицензий у «недобросовестных» банков – за 2017 год количество предписаний Банка России в отношении коммерческих банков составило 70, а количество банков, лишенных лицензии, составило 112, что больше показателя 2016 года на 19 лицензии. Исходя из того, что одним из ключевых аспектов эффективности деятельности кредитной организации выступают финансовые ресурсы, то наличие в достаточном объеме финансовых ресурсов, а также их эффективное использование способствуют хорошему финансовому положению банка, его платежеспособности, финансовой устойчивости и ликвидности. Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что одной из основных задач хозяйствующих субъектов в целом и кредитных организаций – в частности, является поиск резервов увеличения собственных финансовых ресурсов и их оптимальное использование в целях повышения эффективности работы в целом, что подчеркивает актуальность данной выпускной квалификационной работы и определяет ее целевую ориентацию.

Исследованию эффективности собственных и привлеченных ресурсов коммерческих банков посвящены работы следующих отечественных авторов: Г.Н. Белоглазовой, Е.Ф. Жукова, И.К. Козлова, Ю.И. Коробова, О.И. Лаврушина, Э.А. Уткина, Н.Д. Эриашвили и др.

Объектом настоящего исследования выступает банк ПАО «ВТБ».

Предмет исследования – привлеченные ресурсы коммерческого банка.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ привлеченных банковских ресурсов, источников и путей их увеличения на примере ПАО «ВТБ».

Цель работы определила решение следующих задач:

- дать характеристику и рассмотреть структуру ресурсов коммерческого банка;
- рассмотреть привлеченные средства, как основной источник ресурсной базы коммерческого банка;
- провести анализ привлеченных средств банка ПАО «ВТБ»;
- выявить проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка;
- предложить рекомендации по увеличению ресурсов ПАО «ВТБ» и обосновать их.

Теоретико-методологической основой исследования послужили научные труды ведущих российских и зарубежных исследователей и ученых, посвященные теории и практике анализа экономического и финансового состояния коммерческого банка, публикации в российских периодических изданиях.

Основной информационной базой для оценки ресурсной базы ПАО «ВТБ» является его отчетность.

В работе применялись общенаучные методы и приемы: анализ и синтез, метод группировки, сравнения, качественные и количественные экспертные оценки, а также финансово-экономический анализ.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Основное содержание работы изложено на 79 страницах текста, работа включает 10 рисунков и 27 таблиц.

1 Теоретические основы формирования банковских ресурсов

1.1 Ресурсы коммерческого банка: понятие и характеристика

В современных условиях хозяйствования ключевым фактором эффективной деятельности кредитной организации является наличие необходимой ресурсной базы. В настоящее время существует множество точек зрения различных авторов в трактовке определения банковских ресурсов. Рассмотрим основные из них (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Определение экономического содержания ресурсов банка в трактовке различных авторов

Автор	Определение
Арцыбашева А.А. [13, с. 41]	Ресурсы банка – это совокупность средств, имеющихся в распоряжении кредитной организации и необходимых для ведения активных операций.
Г.Г. Коробова [14, с. 11]	Банковские ресурсы представляют собой средства юридических и физических лиц, которые размещены на депозитных, расчетных и прочих счетах, которые увеличивают ресурсную базу кредитной организации.
Казьмин А.И. [28, с. 24]	Банковские ресурсы представляют собой финансовые ресурсы кредитной организации, которые формируются, как из собственных, так и из заемных средств.
Лаврушин О.И. [30, с. 94]	Ресурсы банка представляют собой совокупность собственного капитала, а также денежные средства, привлеченные на возвратной основе и сформированные кредитной организацией посредством реализации пассивных операций.

Исходя из вышеуказанных трактовок, можно сформулировать наиболее развернутое определение ресурсов коммерческого банка. Так, ресурсы коммерческого банка представляют собой средства юридических и физических лиц, которые размещены на депозитных, расчетных и прочих счетах, сформированные кредитной организацией посредством реализации пассивных операций и необходимые для ведения активных операций.

Экономическая сущность ресурсов банка заключается в реализации функций, наиболее наглядно представленных на рисунке 1.1.

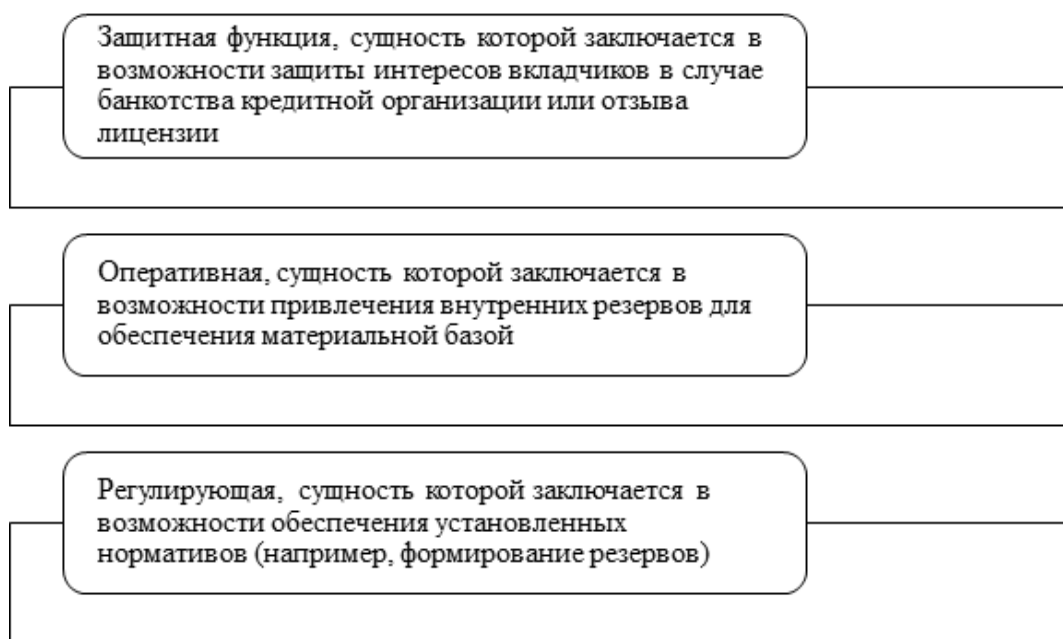


Рисунок 1.1 - Экономическая сущность ресурсов банка

На основании вышеизложенной информации можно сделать вывод о том, что основным назначением банковских ресурсов является возможность формирования необходимой величины резервов и осуществление активных операций на финансовом рынке.

Как отмечает Н.Н. Бирина «в соответствии с функциями, банковские ресурсы могут быть классифицированы по различным признакам, основным из которых является экономическое содержание. В соответствии с данным признаком банковские ресурсы классифицируются на:

- собственные;
- привлеченные;
- заемные» [17, с. 8].

Наиболее наглядно данную классификацию можно представить на рисунке 1.2.



Рисунок 1.2 – Классификация банковских ресурсов по экономическому содержанию

Н.Н. Бирина также отмечает, что «помимо вышеуказанной классификации, банковские ресурсы могут подразделяться в соответствии со следующими признаками:

- по возможности управления – постоянные (собственный капитал кредитной организации), стабильные (срочные депозитные и кредитные средства), нестабильные (депозиты до востребования, остатки на корреспондентских и расчетных счетах);
- по возможности мобилизации – самостоятельные, а также мобилизуемые сторонними кредитными организациями;
- по возможности прогнозирования – прямые и косвенные;
- по времени использования – постоянные и временные;
- по стоимости формирования – дорогие (текущие пассивы), бесплатные, дешевые (срочные депозиты и займы)» [17, с. 8].

Формирование ресурсов кредитной организации осуществляется посредством определенных источников (рисунок 1.3).

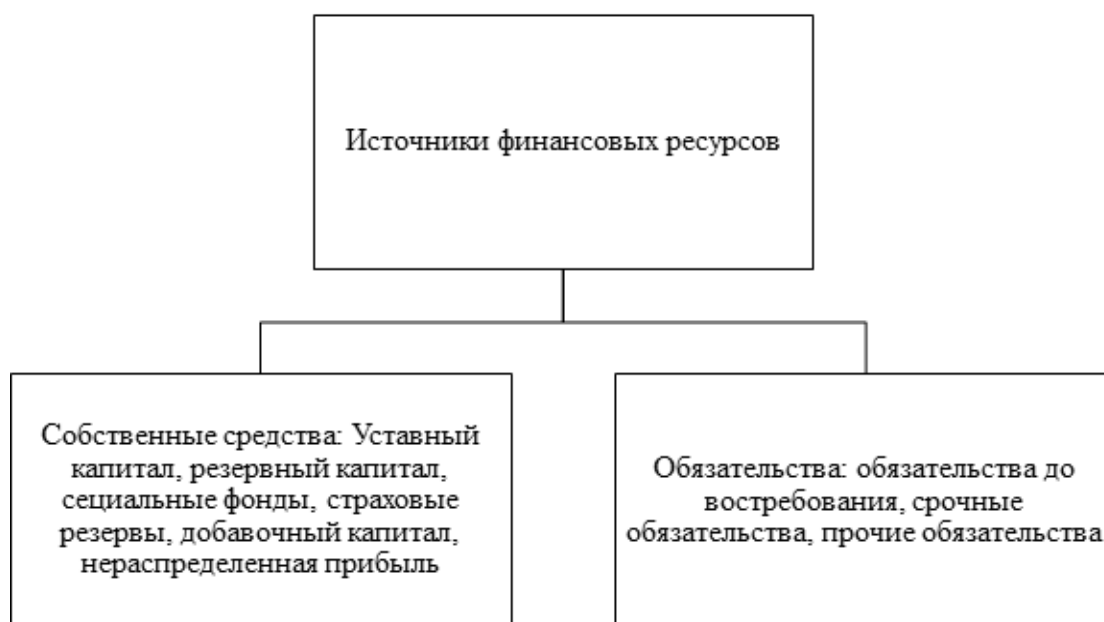


Рисунок 1.3 – Источники формирования ресурсов банка

Формирование собственного капитала является одним из ключевых этапов, который предшествует началу деятельности банка, величина которого может корректироваться вследствие совершения банковских операций. Собственные средства банка сформированы следующими составляющими элементами:

1. Уставный капитал, который представляет собой обязательный минимальный размер имущества в денежном выражении, которым должна обладать кредитная организация, как юридическое лицо. Таким образом, уставный капитал является необходимым условием регистрации кредитной организации в качестве юридического лица и получения лицензии. Экономическая сущность уставного капитала заключается в реализации следующих функций:

- хозяйственная, которая заключается в том, что уставный капитал выступает в качестве основы хозяйственной деятельности кредитной организации;

- гарантийная, сущность которой заключается в гарантии интересов кредиторов при возникновении неблагоприятных ситуаций в деятельности кредитной организации;

- амортизационная, сущность которой заключается в нивелировании ущерба кредитной организации от текущих убытков;

- информационная;

- функция регулятора деятельности банка.

2. Резервный капитал, формирование которого осуществляется для возможности покрытия убытков, возникающих в процессе текущей деятельности. Формирование резервного капитала осуществляется за счет чистой прибыли. Экономическая сущность резервного капитала заключается в реализации следующих функций:

- возможность покрытия убытков по итогам отчетного периода;

- накопительная, посредством которой осуществляется увеличение уставного капитала и прочих фондов кредитной организации.

3. Прочие фонды, формирование которых осуществляется посредством прибыли кредитной организации. Данные фонды могут быть представлены в форме фондов социального развития, страховых резервных фондов и так далее.

По мнению Г.Н. Белоглазовой «увеличение собственных средств кредитной организации может осуществляться следующими методами:

- накопление прибыли. Реализация данного метода осуществляется посредством ускоренного формирования резервных фондов и их капитализации, являющийся наименее затратным, не требующий дополнительных вложений в эмиссию акций.

- реализация эмиссии акций (капитал акционерных банков может быть увеличен или уменьшен посредством выкупа собственных акций на вторичном рынке с их последующим аннулированием» [20, с. 91].

Необходимо отметить, что кредитные организации посредством собственных средств имеют возможность покрытия 10% потребности в

ресурсах, а остальная часть покрывается за счет привлеченных средств. Возможность кредитной организации в привлечении средств ограничена и регулируется Центральным Банком Российской Федерации в размере 1 к 10 (соотношение собственных и привлеченных средств).

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что банковские ресурсы, представляющие собой собственные и привлеченные средства, используемые для проведения активных операций, играют важную роль в деятельности кредитной организации, а оптимальное использование данных ресурсов обусловлено эффективной ресурсной политикой.

1.2 Привлеченные средства, как основной источник ресурсной базы коммерческого банка

Как было отмечено ранее, ресурсы коммерческого банка могут быть классифицированы на собственные и привлеченные. Привлеченные средства представляют собой средства, полученные от клиентов кредитной организации, а также полученные посредством межбанковского кредитования. Классификация привлеченных средств представлена на рисунке 1.4.

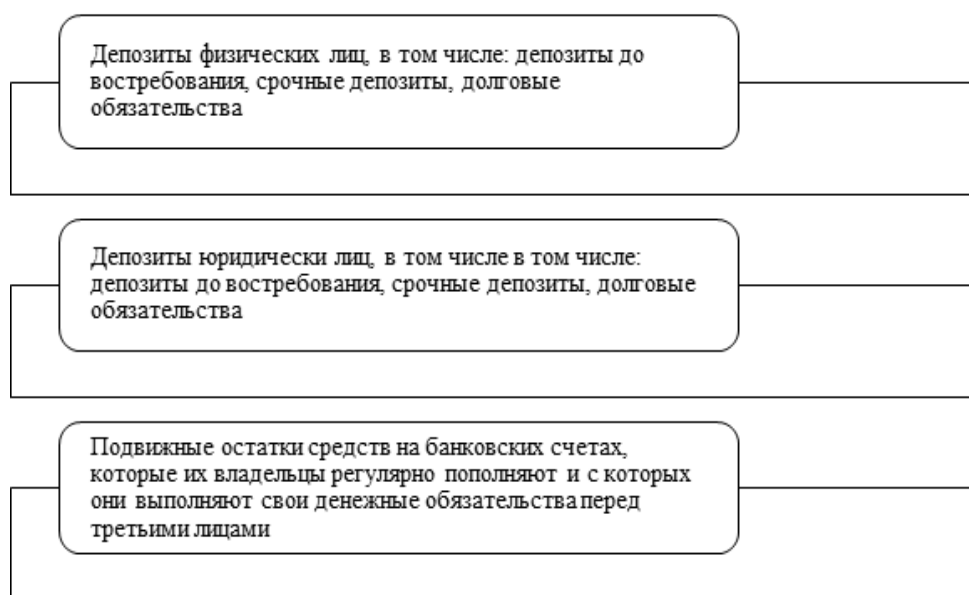


Рисунок 1.4 – Классификация привлеченных средств кредитной организации

Необходимо отметить, что привлеченные средства занимают 70-80% в структуре банковских ресурсов, выступая ключевым источником их формирования.

Классификация банковских вкладов и их типы непосредственно зависят от того, какие условия и под какие проценты предлагает клиентам конкретный банк. Можно выделить следующие типы банковских вкладов:

- сберегательные;
- накопительные;
- расчётные.

Сберегательные вклады – вклады в банках и других кредитных организациях, на которые граждане помещают свои денежные средства с целью хранения и постепенного накопления.

Самые популярные вклады – это накопительные. Предназначаются они для тех клиентов, которые желают приумножить средства. Сущность депозитов как раз и сводится к тому, чтобы увеличить количество денег на текущем депозитном счете [22, С.175].

В качестве ключевого инструмента управления банковскими ресурсами выступает ресурсная политика. Ресурсная политика банка представляет собой политику кредитной организации в области эффективного управления процессом привлечения средств, направленная на формирование ресурсной базы посредством платных и бесплатных привлеченных ресурсов. Составляющими ресурсной политики кредитной организации являются:

- кредитная и депозитная политика;
- инвестиционная и валютная политика;
- политика страхования, посредничества;
- политика расширения деятельности кредитной организации.

По мнению О.М. Макаровой «цель ресурсной политики кредитной организации заключается в привлечении оптимального объема финансовых ресурсов, необходимых для эффективной деятельности на рынке банковских услуг» [31, с. 80].

Задачи ресурсной политики кредитной организации представлены на рисунке 1.5.

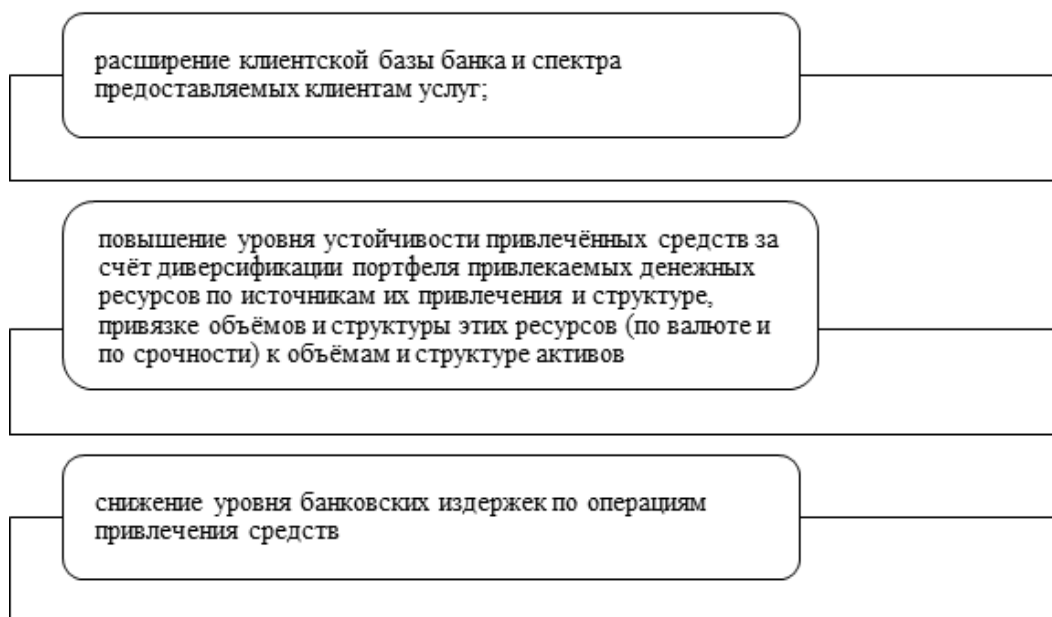


Рисунок 1.5 – Задачи ресурсной политики кредитной организации

Формирование ресурсной политики банка осуществляется в зависимости от следующих аспектов:

- субъектов отношений на рынке банковских услуг;
- финансово-кредитных инструментов, посредством которых осуществляется привлечение ресурсов;
- сроки привлечения ресурсов;
- цель привлечения.

Реализация ресурсной политики предусматривает следующие операции:

- анализ депозитных рынков;
- определение целевых рынков;
- минимизация расходов, возникающих в процессе привлечения ресурсов;
- оптимизация управления депозитным портфелем банка.

Неэффективная ресурсная политика является причиной возникновения различных банковских рисков. Так, банковский риск представляет собой ситуативную характеристику деятельности кредитной организации, отражающая вероятность потери доходов или активов, а также возникновения дополнительных расходов вследствие нерентабельности финансовых операций.

Представленное выше понятие обусловлено не только явлением риска как таковым, но и особой спецификой банковского бизнеса, критериями деятельности которого являются рентабельность, ликвидность и усиленный учет безопасности. Сущность банковских рисков неизменна, но их содержательная сторона переживает регулярные трансформации. Причины этому кроются во множестве происходящих процессов. Банковские риски зависят от многочисленных факторов. Под фактором банковского риска необходимо понимать источник вероятных потерь стоимости банковского капитала, который характеризует профиль и сферу возникновения.

Факторы банковского риска в целом следует разделить на внутренние и внешние. Под внутренними факторами риска следует понимать те факторы, которые зависят от деятельности банка. Под внешними факторами следует понимать не связанные с банковской деятельностью явления, которые оказывают влияние на его деятельность. К таким можно отнести политические, социальные, правовые, общеэкономические, информационные, страновые, технические.

По мнению Я.Г. Мадатова «далее при классификации факторов следует выделить факторы рисков по сферам возникновения:

- 1) макроэкономические факторы;
- 2) микроэкономические факторы» [32, с. 284].

Все вышеперечисленные факторы, как внутренние, так и внешние, оказывают различное по силе воздействия влияние на результаты деятельности кредитной организации. К внешним факторам необходимо отнести системные.

Системные факторы представляют собой риски, которые возникают в результате изменения стратегических приоритетов социально-экономического развития государства (политические, правовые, социальные и общеэкономические риски). Необходимо отметить, что при формировании ресурсной политики должно внимание уделяется рискам, возникающим в процессе привлечения ресурсов, а также разработке методов по их нивелированию.

По мнению П. Александрова «основополагающие решения по вопросам, связанным с привлечением ресурсов, принимает Правление банка, которое определяет общую и ценовую (процентную) политику банка в области привлечения ресурсов, утверждает предельные процентные ставки на привлекаемые ресурсы на конкретный промежуток времени (как правило – квартал), индивидуальные процентные ставки по конкретным счетам клиентов. Методической основой для проведения конкретных банковских операций, связанных с привлечением средств, служат соответствующие внутрибанковские документы (положения, инструкции, технические порядки), действующие в банке» [9, с. 17]. На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что формирование и реализация эффективной ресурсной политики является одним из ключевых аспектов эффективной деятельности кредитной организации на рынке банковских услуг, так как она включает в себя все направления деятельности кредитной организации – от момента формирования средств кредитной организации до их эффективного размещения и разработки мероприятий по повышению эффективности размещения. Необходимо отметить, что целью привлечения ресурсов является обеспечение соблюдения кредитной организацией обязательных нормативов.

В соответствии с Инструкцией 180-И «Об обязательных нормативах банков» «обязательные нормативы представляют собой количественные ограничения деятельности кредитной организации, направленные на обеспечение следующих показателей: достаточность собственного капитала,

ликвидность, качество активов банка. Рассмотрим наиболее подробно вышеуказанные нормативы» [6]. Норматив Н1, именуемый нормативом достаточности собственных средств (капитала) банка, направлен на регулирование риска несостоятельности (банкротства) кредитной организации посредством определения требований минимальной величины собственных средств кредитной организации, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н2, именуемый также нормативом мгновенной ликвидности банка, регулирует риск потери кредитной организацией ликвидности в течение одного операционного дня, определяя минимальное отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств кредитной организации. Норматив Н3, именуемый также нормативом текущей ликвидности, регулирует риск потери кредитной организацией ликвидности в течение месяца, определяя минимальное отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования и сроком исполнения, равным 30 календарным дням. Норматив Н4, именуемый также нормативом долгосрочной ликвидности, регулирует риск потери кредитной организацией ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы, определяя максимально допустимое отношение требований кредитной организации со сроком погашения свыше 365 календарных дней к собственным средствам. Норматив Н6, именуемый также нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, определяя максимальное отношение совокупного размера кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам кредитной организации. Норматив Н7 или норматив максимального размера крупных кредитных рисков регулирует совокупный объем кредитных рисков, определяя максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств кредитной организации. Нормативы Н9.1 и Н10.1 регулируют максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной

организацией своим участникам и совокупную величину риска по инсайдерам банка. Норматив Н12 или норматив использования собственных средств для приобретения акций других юридических лиц регулирует совокупный риск вложений кредитной организации в акции других юридических лиц.

1.3 Проблемы формирования ресурсной базы в условиях закрытого доступа на международный рынок

Ресурсы коммерческого коммерческих банков формируются путем проведения пассивных операций. Ресурсная база коммерческого коммерческих банков включает в себя собственные средства (капитал) и привлеченные средства.

Ресурсная база обеспечивает функционирование коммерческого коммерческих банков через проведение соответствующих активных операций.

Между активами и пассивами коммерческих банков устанавливается прямая взаимосвязь: размер, структура, состав различных видов активов должны соответствовать объему, составу и структуре пассивов, а также обеспечивать банку финансовую устойчивость и ликвидность. В таблице 1.2 представлены основные показатели, характеризующие пассивы банковского сектора Российской Федерации.

Таблица 1.2 - Пассивы банковского сектора Российской Федерации [49]

Показатели	01.01.14 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
Пассивы, млрд. руб.	49509,60	57423,10	77653,00	82999,70	80063,30
в % к итогу	100	100	100	100	100
Собственные средства (капитал), млрд. руб.	6112,9	7064,3	7928,4	9008,6	9387,1
в % к итогу	12,35	12,30	10,21	10,85	11,72
Вклады физических лиц, млрд. руб.	14251,00	16957,50	18552,70	23219,10	24200,30
в % к итогу	28,78	29,53	23,89	27,97	30,23

Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций, млрд. руб.	14565,10	16900,50	23418,70	27064,20	24321,60
в % к итогу	29,42	29,43	30,16	32,61	30,38
Прочие пассивы, млрд. руб.	14580,60	16500,80	27753,20	23707,80	22154,30
в % к итогу	29,45	28,74	35,74	28,56	27,67

На основании данных, представленных в таблице 1.2, можно сделать вывод о том, что наибольшую долю в структуре пассивов на протяжении анализируемого периода занимают депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций, доля которых по состоянию на 01.01.2018 г. составила 30,38% или 24321,60 млрд. руб. На втором месте в структуре пассивов находятся вклады физических лиц, доля которых по состоянию на 01.01.2018 г. составила 30,23% или 24200,30 млрд. руб. Наименьшую долю в структуре занимают собственные средства кредитных организаций – 11,72% по состоянию на 01.01.2018г. Наиболее наглядно структура пассивов представлена на рисунке 1.6.

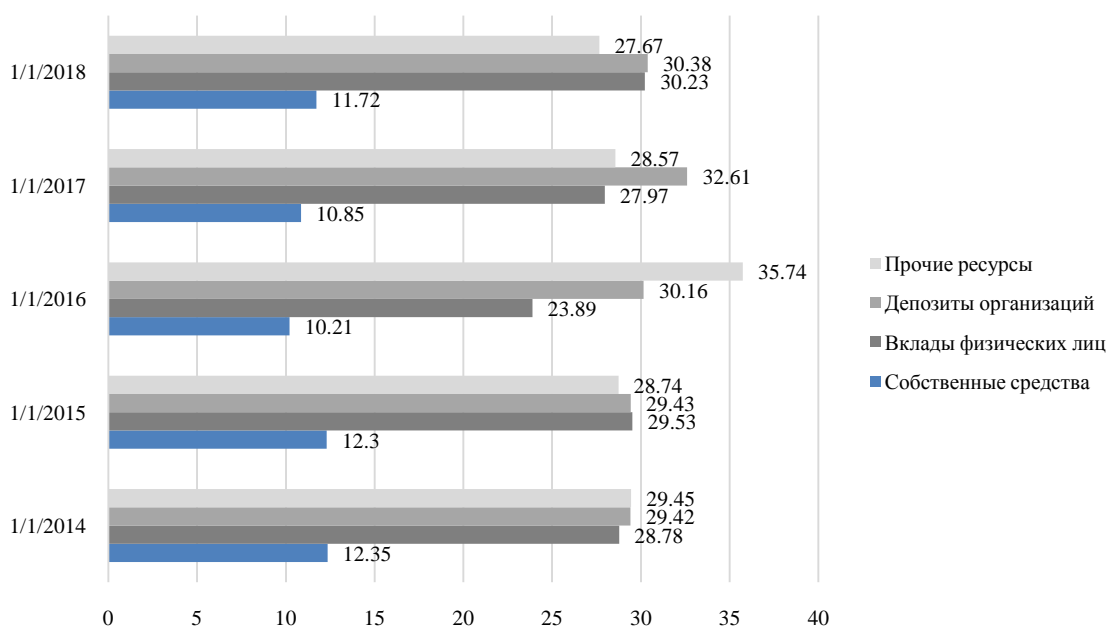


Рисунок 1.6 – Структура пассивов банковского сектора РФ, %

Следует отметить, что процесс формирования ресурсной базы коммерческих банков в настоящее время сопровождается рядом проблем.

Одной из проблем является соотношение долгосрочных активов и пассивов.

В современных условиях банки вынуждены значительную часть своих ресурсов формировать за счет краткосрочных и долгосрочных источников, что наиболее наглядно представлено в таблице 1.3.

Таблица 1.3 - Динамика основных видов привлеченных средств организаций [49]

Показатели	01.01.14 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
Средства, привлеченные от организаций, млрд. руб.	15 648,20	17 787,00	25 008,10	28 442,10	25 635,10
в % к итогу	100	100	100	100	100
– средства организаций на счетах, млрд. руб.	6028,7	6948,7	7465	8951,3	9250
в % к итогу	38,53	39,07	29,85	31,47	36,08
– депозиты и прочие привлеченные средства, млрд. руб.	9619,5	10 838,30	17 007,90	19 018,20	16 385,20
в % к итогу	61,47	60,93	68,01	66,87	63,92
сроком до 1 года, млрд. руб.	4874,7	5105,9	7970,3	9143,6	8057,1
в % к итогу	31,15	28,71	31,87	32,15	31,43
сроком свыше 1 года, млрд. руб.	4744,9	5733,4	9037,5	9874,7	8328,1
в % к итогу	30,32	32,23	36,14	34,72	32,49

На основании данных, представленных в таблице 1.2, можно сделать вывод о том, что в структуре привлеченных средств организаций наибольшую долю занимают депозиты и привлеченные средства – 63,92% по состоянию на 01.01.2018г. Средства организаций на счетах при этом занимают 36,08%. Наиболее наглядно структура привлеченных средств организаций представлена на рисунке 1.7.

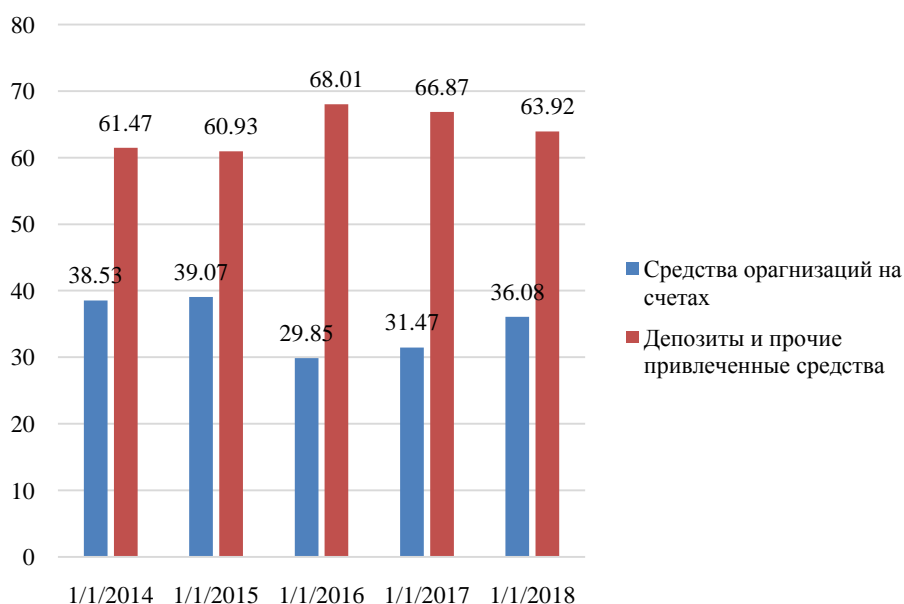


Рисунок 1.7 - Структура привлеченных средств организаций, %

В таблице 1.4 представлена структура вкладов физических лиц по срокам и валюте.

Таблица 1.4 - Структура вкладов физических лиц в 2014-2017гг

Показатели	01.01.14 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
Вклады физических лиц, млрд. руб.	14251	16957,5	18552,7	23219,1	24200,3
из них сберегательные сертификаты, млрд. руб.	228,4	349,7	460,5	571,4	485,5
в том числе:					
сроком до 30 дней:	2723,8	3210,8	3214,6	3843,7	4424,4
– в рублях, млрд. руб.	2474,9	2913	2664,9	3176,5	3563,6
– в иностранной валюте, млрд. руб.	248,9	297,8	549,7	667,1	860,8
Удельный вес, %	19,11	18,93	17,33	16,55	18,28
сроком от 31 дня до 1 года:	3138,2	3264,3	5124	9278,4	8511,4
– в рублях, млрд. руб.	2684,5	2788,8	3814,6	6948,4	7553,3
– в иностранной валюте, млрд. руб.	453,8	475,5	1309,4	2330,1	958,2
Удельный вес, %	22,02	19,25	27,62	39,96	35,17
сроком свыше 1 года:	8389	10 482,40	10 214,10	10 097,00	11 264,50
– в рублях, млрд. руб.	6604,1	8298,8	7227,1	6273,3	7359,8
– в иностранной валюте, млрд. руб.	1784,9	2183,6	2987	3823,7	3904,7

Удельный вес, %	58,87	61,82	55,05	43,49	46,55
-----------------	-------	-------	-------	-------	-------

На основании данных, представленных в таблице 1.4, можно сделать вывод о том, что наибольшую долю в структуре вкладов физических лиц на протяжении анализируемого периода занимают вклады сроком свыше года – 46,55% по состоянию на 01.01.2018 г., доля которых имеет тенденцию к снижению. Вклады сроком от 31 дня до 1 года по состоянию на 01.01.2018 года занимают 35,17%, а вклады до 30 дней – 18,28% соответственно.

Наиболее наглядно структура вкладов физических лиц представлена на рисунке 1.8.

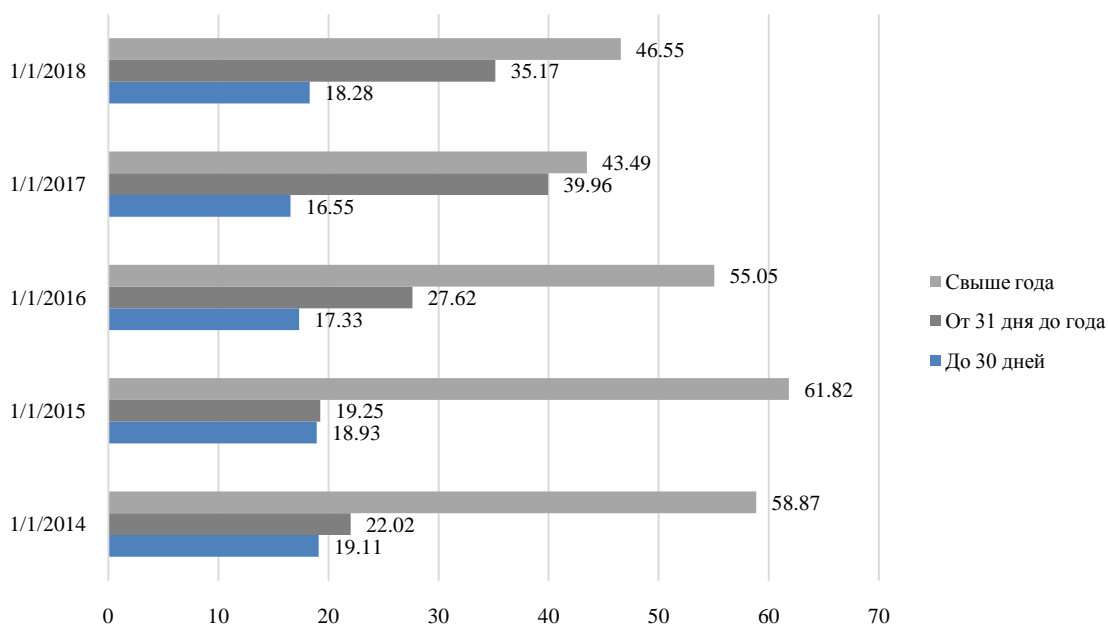


Рисунок 1.8 – Структура вкладов физических лиц РФ, %

Следующим источником привлечения ресурсов является эмиссия долговых ценных бумаг: облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Но выпущенные долговые обязательства не играют существенной роли и в структуре пассивов российских банков составляют менее 3% по состоянию на 01.01.18 г. (табл. 1.5).

Таблица 1.5 - Основные характеристики выпущенных долговых обязательств,

млрд. руб. [49]

Показатели	01.01.14 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
1	2	3	4	5	6
Пассивы, млрд. руб.	49509,60	57423,10	77653,00	82999,70	80063,30
Выпущенные долговые обязательства, всего	2419,2	2572,4	2692,0	2536,9	2019,5
Удельный вес в пассивах, %	4,89	4,48	3,47	3,06	2,52
в том числе					
Облигации	1037,4	1213,1	1357,5	1266,5	1092,9
из них					
со сроком погашения до 1 года	17,1	3,7	12,0	2,6	1,0
со сроком погашения свыше 1 года	1020,3	1209,4	1344,5	1263,9	1066,7
Депозитные сертификаты	4,1	5,3	5,8	2,8	0,6
из них					
со сроком погашения до 1 года	2,7	3,1	3,3	2,1	0,2

Продолжение таблицы 1.5

1	2	3	4	5	6
со сроком погашения свыше 1 года	1,3	2,1	2,2	0,5	0,3
Сберегательные сертификаты	228,4	349,7	460,5	571,4	485,5
из них					
со сроком погашения до 1 года	61,8	63,2	148,6	364,8	223,4
со сроком погашения свыше 1 года	162,0	373,8	300,2	183,3	238,2
Векселя и банковские акцепты	1149,3	1004,3	868,1	696,2	440,6
из них					
со сроком погашения до 1 года	596,6	465,2	364,8	329,8	192,0
со сроком погашения свыше 1 года	528,6	517,3	482,2	346,8	222,6

По данным Банка России, степень использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных ликвидных активов с 01.01.2015 по 01.01.2018г. выросла с 23,9 до 31,9%, а обязательства по срокам, оставшимся до погашения свыше 1 года, снизились с 24,7 до 21,2% от общего объема обязательств соответственно (табл. 1.6).

Таблица 1.6 - Соотношение долгосрочных активов и пассивов банковского сектора РФ[49]

Показатели	1.01.14 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
Ликвидные активы по срокам, оставшимся до востребования свыше 1 года, в % от суммы ликвидных активов	28,5	39,5	39,0	44,3	42,4

Обязательства по срокам, оставшимся до погашения свыше 1 года, в % от всех обязательств	23,0	24,7	24,3	24,3	21,2
Степень использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных ликвидных активов, в %	-2,7	23,9	23,8	30,9	31,9

Другой проблемой является отраслевая диспропорциональность экономики. Российская экономика характеризуется преобладающим развитием оптовой торговли, сферы услуг и добывающих производств. Удельный вес обрабатывающей промышленности и сельского хозяйства, способных обеспечить потребности населения и предприятий в готовой продукции, сырье, материалах, а также снизить их зависимость от конъюнктуры мирового рынка, в частности цен на энергоресурсы, продолжает оставаться на крайне низком уровне.

Отсутствие качественных структурных преобразований на фоне обострения геополитической обстановки и наложения санкций на Россию стало причиной ряда проблем в банковской системе.

На устойчивость банков подобная ситуация оказала существенное негативное влияние, которое выразилось в том, что увеличилась стоимость привлекаемых ими ресурсов. Показатели финансовой устойчивости банковского сектора представлены в таблице 1.7.

Таблица 1.7 - Показатели финансовой устойчивости банковского сектора [49]

Показатели	01.01.14 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
Достаточность собственного капитала Н1.0, %	13,7	13,5	12,5	12,7	13,1
Финансовый результат, млрд. руб.	1011,9	993,6	589,1	192,0	929,7
Рентабельность активов, %	2,3	1,9	0,9	0,3	1,2
Рентабельность капитала, %	18,2	15,2	7,9	2,3	10,3

На основании данных, представленных в таблице 1.7, можно сделать вывод о том, что показатель достаточности собственного капитала

значительно снизился в 2015 году (на 01.01.16 г. показатель составил 12,5%), а в 2017 году наблюдается тенденция к росту данного показателя, что является положительным фактором. Рентабельность активов и рентабельность капитала в 2017 году также увеличивается, составив на 01.01.2018 года 1,2% и 10,3% соответственно.

Еще одна проблема – высокий уровень инфляции. Становление и развитие рыночной экономики в России происходило в условиях высокого уровня инфляции. В первые годы реформирования значение индекса потребительских цен достигало 2608,64 % в 1992 г. и 939 % в 1993 г. В конце 90-х гг. показатель продолжал оставаться высоким, существенно увеличившись в кризисном 1998 г. (до 184,43 %). В 2000-х гг., за исключением 2007 и 2008 гг., инфляция снижалась устойчивыми темпами, достигнув 6,47 % в 2013 г. Однако в условиях экономической нестабильности в 2015-2016 гг. значение индекса вновь стало увеличиваться, достигнув соответственно 111,35 % и 112,91 %.

Главной целью Банка России как органа денежно-кредитного регулирования являлось снижение уровня инфляции до 3,9 % в 2018 г. В анализируемом периоде Банк России проводил умеренно жесткую монетарную политику, направленную на уменьшение денежного предложения. Это, в свою очередь, связано с высокой стоимостью привлечения ресурсов коммерческими банками и в определенные периоды может стать причиной развития кризиса ликвидности в банковском секторе. С целью минимизации рисков рефинансирования Банк России предоставляет преимущественно краткосрочные кредиты коммерческих банков. В табл. 1.8 указаны ставки по некоторым кредитам рефинансирования Банка России.

Таблица 1.8 - Динамика ставок по кредитам рефинансирования Банка России [49]

Период	Ставка по кредитам сроком на 1 день	Ставки по кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, сроком от 2 до 549 дн.	Ставки по кредитам, обеспеченным золотом, сроком от 2 до 549 дн.
03.03.2015	8	8,75	8,5

28.04.2015	8,5	9,25	9
28.07.2015	9	9,75	9,5
05.11.2015	10,5	11,25	11
12.12.2015	11,5	12,25	12
16.12.2015	18	18,75	18,5
02.02.2016	16	–	16,5
16.03.2016	15	15,75	15,5
05.05.2016	13,5	14,25	14
16.06.2016	12,5	13,25	13
03.08.2016	12	12,75	12,5
14.06.2017	11,5	12,25	12
19.09.2017	11	11,75	11,5
27.03.2017	10,75	11,5	11,25
26.03.2018	8,25	9,25	9,0

Высокая процентная ставка по кредитам рефинансирования Банка России препятствует развитию коммерческих банков в стране, так как в этом случае и для физических, и для юридических лиц ставка по кредитам достаточно высокая, часто выше, чем рентабельность бизнеса. Однако в последнее время идет постоянное снижение ключевой ставки – отсюда снижение процентов по депозитам.

В Российской Федерации вклады физических лиц в пределах 1400000 рублей защищены государством. И при возникновении страхового случая можно рассчитывать на государственную компенсацию.

ГК «Агентство по страхованию вкладов» – это государственная компания, силами которой осуществляется защита вкладов физических лиц, юридических, пенсионеров. Основная цель Агентства по страхованию вкладов – обеспечить возврат средств, если настал страховой случай (какие при этом указать реквизиты рассмотрим позже). Некоммерческий формат гарантирует соответствие законодательству. Для банковских вложений физических лиц предусмотрен специальный правовой статус, который обеспечивает ГК «Агентство по страхованию вкладов». ГК «Агентство по страхованию вкладов» имеет несколько функций, которые соответствуют задачам, разрешить которые может только данная организация (табл.1.9).

Таблица 1.9 - Функции ГК «Агентство по страхованию вкладов»

Функция	Описание
Страхование вкладов	На основании системы страхования вкладов и соответствующего реестра и происходит контроль данной сферы действия АСВ
Гарантирование пенсионного обеспечения	Осуществляется только в плане страхового поля пенсионных выплат по государственной программе
Ликвидация банковских организаций	Посредством своих полномочий Агентство проводит как оздоровительные меры в отношении банков, так и ликвидационные
Ликвидация негосударственных пенсионных фондов	В случае возникновения рисков работы подобных структур, государство осуществляет не только контролируемую, но и ликвидационную функцию
Ликвидация страховых компаний	Данное действие проводится в случае наличия факторов неплатежеспособности организации — то есть ее банкротства
Оздоровление банковских организаций	Эта задача выполняется в отношении тех банковских учреждений, которые входят в реестр Системы страхования вкладов
Продажа имущества	Эта функция осуществляется в плане ликвидируемых организаций или тех, по которым проводится процедура оздоровления

На основании информации, представленной в первой главе данной выпускной квалификационной работы, можно сделать следующие выводы. В современных условиях хозяйствования одним из ключевых аспектов эффективности деятельности кредитной организации выступают финансовые ресурсы. Наличие в достаточном объеме финансовых ресурсов, а также их эффективное использование способствуют хорошему финансовому положению банка, его платежеспособности, финансовой устойчивости и ликвидности.

Финансовые ресурсы – это различные доходы и финансовые поступления, которые находятся в распоряжении данных субъектов и предназначены для выполнения финансовых обязательств, осуществлению затрат по расширению производства продукции (работ, услуг), а также экономическому стимулированию работников. Финансовые ресурсы выполняют три функции:

- обеспечивающую;
- распределительную;
- контрольную.

Банковские ресурсы, представляющие собой собственные и привлеченные средства, используемые для проведения активных операций, играют важную роль в деятельности кредитной организации, а оптимальное использование данных ресурсов обусловлено эффективной ресурсной политикой.

Ресурсная политика банка представляет собой политику кредитной организации в области эффективного управления процессом привлечения средств, направленная на формирование ресурсной базы посредством платных и бесплатных привлеченных ресурсов. Составляющими ресурсной политики кредитной организации являются:

- кредитная и депозитная политика;
- инвестиционная и валютная политика;
- политика страхования, посредничества;
- политика расширения деятельности кредитной организации.

Цель ресурсной политики кредитной организации заключается в привлечении оптимального объема финансовых ресурсов, необходимых для эффективной деятельности на рынке банковских услуг, что свидетельствует о необходимости данной политики для эффективной деятельности кредитных организаций и повышения конкурентоспособности на рынке банковских услуг.

2 Анализ ресурсной базы коммерческого банка на примере банка ПАО «ВТБ»

2.1 Структура привлеченных средств ПАО «ВТБ»

Банк ВТБ был создан в 1990 г. Банком России для обслуживания внешнеторговых расчетов РФ. В октябре 2002 г. 99,96 % акций ВТБ были переданы Правительству Российской Федерации, которые раньше принадлежали Банку России.

В начале 2000-х годов банк активно развивался как крупная международная финансовая группа, произведя крупные приобретения банковских активов в России и за рубежом. В России ВТБ в 2004 г. приобрел Гута-банк, на базе которого и создан специализированный розничный банк ВТБ 24. С 01.01.18 г. банк ВТБ24 ликвидирован в связи со слиянием с ПАО «ВТБ». Стратегия Группы ВТБ на 2017-2019 гг. была утверждена Наблюдательным советом в декабре 2016г. В ней определены следующие ключевые цели на указанный период: повышение прибыли Группы до более 200 млрд руб. и развитие лидирующих позиций на российском банковском

рынке; интеграция и оптимизация структуры Группы – построение единого универсального банка; проведение масштабной технологической модернизации.

Одной из фокусных задач стратегии на 2016-2019гг. является оптимизация структуры и стоимости фондирования Группы. В рамках ее реализации будет обеспечен опережающий рост средств клиентов, снизится зависимость от привлеченных средств Банка России, уменьшится доля валютных ресурсов. Также поставлена цель по существенному росту объема и удельного веса привлеченных средств населения.

Важным направлением развития группы ВТБ будет дальнейшее наращивание объемов операций кредитования корпоративных клиентов при сохранении ведущих позиций на рынке, а также поддержание тренда на укрепление позиций на рынке кредитования населения.

Цифровая трансформация бизнеса и процессов Группы позволит обеспечить дополнительные источники доходов, вывести на новый уровень систему дистанционного обслуживания клиентов, повысить внутреннюю эффективность и производительность. На сегодняшний день, будучи крупным коммерческим банком, ПАО «ВТБ» предоставляет комплекс банковских услуг высокого уровня не только юридическим, но и физическим лицам. Одним из самых перспективных направлений своей деятельности, банк считает работу с физическими лицами, более того, это всегда являлось его приоритетной задачей. Рассмотрим структуру имущества ПАО «ВТБ» на основе анализа его активов (таблица 2.1).

Таблица 2.1 - Анализ актива ПАО «ВТБ»

Показатели баланса	Значение, тыс. руб.			Удельный вес, %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	53109101	75391362	138341245	3,6	3,7	5,06
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	43516995	60601489	92758205	3,0	3,0	3,39
Обязательные резервы	15415602	17389242	19837894	1,0	0,9	0,72

Средства в кредитных организациях	6468180	11230202	18101912	0,4	0,6	0,66
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30472489	18368420	1396106	2,1	0,9	0,05
Чистая ссудная задолженность	1265153935	1683322017	2162160038	85,9	82,9	79,01
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20819153	79532692	136827802	1,4	3,9	5,00
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1464005	9469901	5966734	0,1	0,1	0,22
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2748475	2830670	96420683	0,2	0,1	3,52
Требования по текущему налогу на прибыль	-	595662	2233314	-	-	0,08

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6	7
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15845294	24250867	27071711	1,1	1,2	0,99
Прочие активы	33903117	73375496	61364077	2,3	3,6	2,24
Всего активов	1472036739	2029498877	2736675390	100,0	100,0	100,0

В структуре активов баланса ПАО «ВТБ» неизменно преобладает чистая ссудная задолженность. За период с 2015 года по 2017 год она составляет 85,9 %, 82,9 % и 79,01 %. На втором месте в общей сумме активов находятся денежные средства, составляющие 3,6 % в 2015 году, 3,7 % в 2016 году и 5,06 % в 2017 году. Минимальные доли в активах ПАО «ВТБ» принадлежат показателю инвестиции в дочерние и зависимые организации и составляют 0,1 %, 0,1 %, 0,22 % за период с 2015 – 2017 гг. Также незначительный удельный вес составляют чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и средства в кредитных организациях. Так за период 2015 – 2017 гг. доли этих показателей не превышали 1 %.

Рассмотрим структуру источников формирования имущества ПАО «ВТБ» на основании анализа его пассива (таблица 2.2).

Таблица 2.2 - Анализ пассива ПАО «ВТБ», тыс. руб.

Показатели баланса	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Удельный вес, %		
				2015 г.	2016 г.	2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	19581078	32516822	223779418	1,3	1,60	8,18
Средства кредитных организаций	69496027	110300419	278675940	4,7	5,44	10,18
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11898262585	1677433384	1996398067	80,8	82,6	72,95
Вклады физических лиц	982659358	1338778438	1524505464	66,8	65,9	55,71

Продолжение таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6	7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	55270	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2502242	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	48058247	49610457	32039942	3,3	2,45	1,17
Прочие обязательства	13393144	19078789	24460559	0,9	0,94	0,90
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	797007	2055771	2175866	0,1	0,10	0,08
Средства акционеров (участников)	50730197	74394401	91564891	3,4	3,66	3,34
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-

Эмиссионный доход	22693020	13621614	40352971	1,5	0,67	1,47
Резервный фонд	4608954	4608954	4608954	0,2	0,16	0,15
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-34012	-8468899	0,0	0,0	-0,31
Переоценка основных средств	7304	806092	150488	0,0	0,04	0,01
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	17208226	25815192	20700251	1,2	1,27	0,76
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	37076119	20729863	28081806	2,5	1,02	1,03
Всего пассивов	1472036739	2029498877	2736675390	100	100	100

На основании данных, представленных в таблице 2.2, можно сделать вывод о том, что на протяжении анализируемого периода наибольшую долю в структуре пассива баланса занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которая в 2017 году составила 72,95 %, в том числе вклады физических лиц – 55,71 % в 2017 году. Доля средств кредитных организаций в структуре пассива баланса на протяжении анализируемого периода имеет тенденцию к росту: в 2015 году значение показателя составило 4,7 %, а в 2017 году – 10,18 %. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ в отчетном периоде составили 8,18 % в структуре пассива. Наиболее наглядно структура пассива ПАО «ВТБ» представлена на рисунке 2.1.

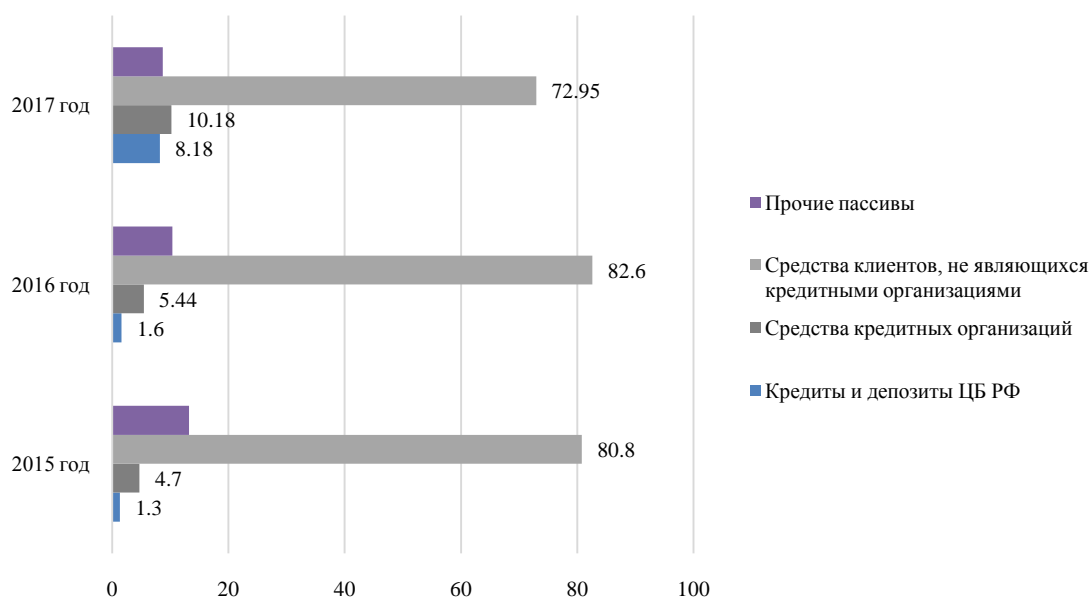


Рисунок 2.1 – Структура пассивов ПАО «ВТБ» за 2015-2017 год, %

Проведем анализ источников собственных средств ПАО «ВТБ» за 2015-2017 год, а результаты анализа представим в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Анализ источников собственных средств ПАО «ВТБ» за 2015-2017 год, тыс. руб.

Статья источников собственных средств	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %.
1	2	3	4	5	6
Средства акционеров (участников)	50730197	74394401	91564891	40834694	180,49
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0	0	0	-

Продолжение таблицы 2.3

1	2	3	4	5	6
Эмиссионный доход	22693020	13621614	40352971	17659951	177,82
Резервный фонд	4608954	4608954	4608954	0	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	-34012	-8468899	-8468899	-
Переоценка основных средств	7304	806092	150488	143184	2060,35

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	17208226	25815192	20700251	3492025	120,29
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	37076119	20729863	28081806	-8994313	75,74
Всего источников собственных средств	132323820	139942104	176990462	44666642	133,76

На основании результатов проведенного анализа можно сделать вывод о том, что источники собственных средств в целом увеличились за анализируемый период на 44666642 тыс. руб., что в процентном соотношении составляет 33,76 %. Наибольшее влияние на данный рост оказало увеличение собственных средств – на 40834694 тыс. руб., что в процентном соотношении составляет 80,49 %. Эмиссионный доход и нераспределенная прибыль увеличились на 17659951 тыс. руб. и 3492025 тыс. руб. соответственно. Показатель нераспределённой прибыли отчетного периода снизился на 8994313 тыс. руб.

Чтобы развиваться в условиях стабилизации российской экономики, банк финансирует расширение портфеля услуг, в том числе диверсифицированную отраслевую структуру кредитного портфеля. Внимание Банка к увеличению расходов на разработку проектного финансирования и инвестиционных кредитов, кредитование не только проектов, но и комплексную деятельность по финансированию клиентов.

В целях совершенствования процесса принятия решений в области технологий и улучшения управляемости ПАО «ВТБ» была проведена масштабная реорганизация филиальной сети, основными принципами которой были переход от административно-территориальных, экономических и географических областей работы и перераспределение обязанностей от центра к регионам. Для организации управления кредитными и операционными рисками, исходя из темпа роста кредитов и более низкого уровня полномочий в системе управления рисками ПАО «ВТБ» разрабатывается рейтинговая система с учетом требований Центрального

Банка РФ для присвоения крупного внутреннего кредитного рейтинга компании. Данная система необходима для реорганизации службы внутреннего контроля и создания Департамента внутреннего контроля, подразделений для повышения эффективности контроля, выявления и устранения причин нарушений и ошибок.

Субъектом кредитования с позиции классического банковского дела являются юридические или физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки. Субъект получения кредита может быть самого разного уровня, начиная от отдельного частного лица, предприятия, фирмы вплоть до государства.

2.2 Депозитный портфель

С целью расширения своего кредитного потенциала банки вынуждены активизировать свою депозитную политику. Для достижения этой цели существует несколько способов, в том числе и способ расширения перечня вкладов. Так, предполагается, что для вкладчиков будут выгодны целевые вклады, выплата которых будет приурочена к периоду отпусков, важным датам или другим праздникам. Сроки таких вкладов короче традиционных, а процент - выше. Например, «новогодние вклады», «рождественские вклады», то есть в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года и Рождества, а в конце года банк выдает деньги клиентам, те же клиенты, что не хотят отзываться средства могут продолжать накопление денег до следующего года. Для вкладчиков с разным уровнем дохода коммерческий банк мог бы предложить абсолютно новые финансовые услуги, например, соединение традиционного депозитного вклада с целым набором небанковских услуг: страховых, туристических или по приобретению потребительских товаров со скидкой.

Ликвидными активами являются те средства коммерческих банков,

которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы вернуть их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта часть называется «предполагаемым оттоком средств». Ликвидность является важной составляющей понятия надежности коммерческих банков. Кратко структуру высоколиквидных активов ПАО «ВТБ» представим в виде таблицы 2.4.

Таблица 2.4 - Структура высоколиквидных активов ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	2016 г.		2017 г.	
	сумма, тыс.руб	уд. вес, %	сумма, тыс.руб	уд. вес, %
Средства в кассе	28366282	3,15	232711283	16,48
Средства на счетах в Банке России	221103643	24,56	259942056	18,41
Корсчета НОСТРО в коммерческих банках (чистых)	112212163	12,46	124144773	8,79
Межбанковские кредиты, размещенные на срок до 30 дней	457117426	50,77	470382675	33,31
Высоколиквидные ценные бумаги РФ	58225298	6,47	324692919	22,99
Высоколиквидные ценные бумаги банков и государств	27362874	3,04	294644	0,02
Высоколиквидные активы с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2015)	900283255	100	1412124153	100

На основании информации, представленной в таблице 2.5, можно сделать вывод о том, что незначительно изменились суммы средств на счетах в Банке России, средства на корсчетах НОСТРО в коммерческих банках, межбанковские кредиты, размещенные на срок до 30 дней. Значительный рост наблюдается по показателям «средства в кассе», «высоколиквидные ценные бумаги РФ». Значительное снижение наблюдается по показателям «высоколиквидные ценные бумаги банков и государств», при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе

Указания №3269-У от 31.05.2015) вырос за год с 900.28 до 1412.12 млрд. руб.

Структура текущих обязательств приведена в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Структура текущих обязательств ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	2016 г.		2017 г.	
	сумма, тыс.руб	уд. вес, %	сумма, тыс.руб	уд. вес, %
Вклады физических лиц со сроком свыше года	323360862	7,49	1334745176	17,70
Прочие вклады физических лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	197969442	4,59	2035515394	26,99
Депозиты и прочие средства юридических лиц (сроком до 1 года)	3415435799	79,15	3677570443	48,76
в т.ч. текущие средства юридических лиц (без ИП)	1598534169	37,05	1478429089	19,60
Корсчета ЛОРО банков	108151563	2,51	39621289	0,53
Межбанковские кредиты, полученные на срок до 30 дней	76862520	1,78	142169209	1,88
Собственные ценные бумаги	70048353	1,62	125736040	1,67
Обязательства по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	123087392	2,85	187266199	2,48
Ожидаемый отток денежных средств	1780289135	41,26	2236109712	29,65
Текущие обязательства	4314915931	100	7542623750	100

За рассматриваемый значительно изменились суммы депозитов и прочих средств юридических лиц (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юридических лиц (без ИП). Значительное увеличение наблюдается по показателю «вклады физических лиц со сроком свыше года», а также «прочие вклады физических лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)».

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легкодоступны в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств составляет 63,15%, что означает недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов, однако банк является крупным и такой значительный отток маловероятен.

В корреляции с этим важны для рассмотрения нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, минимальные значения которых

установлены в 15% и 50% соответственно. Нормативы Н2 и Н3 на достаточном уровне (таблица 2.6).

Таблица 2.6 - Нормативы ликвидности ПАО «ВТБ» на 01.01.2018г.

Нормативы	Значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	137,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	144,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	58,4

Рассмотрим динамику изменения показателей ликвидности в течение года в табл. 2.7.

Таблица 2.7 - Динамика изменения показателей ликвидности ПАО «ВТБ» за апрель 2017 – январь 2018 г.

Наименование показателя	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Норматив мгновенной ликвидности Н2	48.0	52.5	31.5	46.4	39.2	99.9	112.8	153.8	118.0	137.2
Норматив текущей ликвидности Н3	127.6	114.3	160.8	135.8	105.5	139.8	268.7	185.0	126.7	144.7
Экспертная надежность коммерческих банков	51.3	52.9	37.4	42.3	41.3	56.6	53.5	60.9	57.1	58.4

Динамика процентных расходов Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2017 гг. представлена в табл.2.8.

Таблица 2.8 - Динамика процентных расходов Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2017 гг., млрд руб.

Показатели	2016г.	2017г.	Отклонение, млрд. руб.	Темп роста, %
Процентные расходы	811,8	692,8	-119	85,34
Средства клиентов	450,3	487	36,7	108,15
Депозиты физических лиц	158,2	164,7	6,5	104,11
Физические лица (текущие счета)	2,2	2,4	0,2	109,09
Физические лица (срочные счета)	156	162,3	6,3	104,04

Депозиты юридических лиц	292,1	322,3	30,2	110,34
Юридические лица (текущие счета)	14,4	17,2	2,8	119,44
Юридические лица (срочные счета)	277,8	305	27,2	109,79
Средства банков и прочие заемные средства	287,5	151,9	-135,6	52,83
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,9	32,4	-17,5	64,93
Субординированная задолженность	24,1	21,5	-2,6	89,21

На основании результатов анализа, представленных в таблице 2.9, можно сделать вывод о том, что процентные расходы банка снизились в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 119 млрд. руб., а депозиты физических лиц и депозиты юридических лиц, наоборот, увеличились на 6,5 % и 30,2 % соответственно.

На основании информации, представленной во второй главе данной выпускной квалификационной работы, можно сделать следующие выводы. Объем активов и пассивов банка на основании анализируемого периода имеет тенденцию к росту, а результаты проведенного анализа депозитов позволяют сделать вывод о том, что за рассматриваемый значительно изменились суммы депозитов и прочих средств юридических лиц (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юридических лиц (без ИП). Значительное увеличение наблюдается по показателю «вклады физических лиц со сроком свыше года», а также «прочие вклады физических лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)». На основании результатов проведенного анализа можно сделать вывод о том, что источники собственных средств в целом увеличились за анализируемый период на 44666642 тыс. руб., что в процентном соотношении составляет 33,76 %. Наибольшее влияние на данный рост оказало увеличение собственных средств – на 40834694 тыс. руб., что в процентном соотношении составляет 80,49 %. Эмиссионный доход и нераспределенная прибыль увеличились на 17659951 тыс. руб. и 3492025 тыс. руб. соответственно. Показатель нераспределённой прибыли отчетного периода снизился на 8994313 тыс. руб.

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легкодоступны в течение ближайшего месяца) и

предполагаемого оттока текущих обязательств составляет 63,15 %, что означает недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов, однако банк является крупным и такой значительный отток маловероятен, но для нивелирования негативных факторов ПАО «ВТБ» необходимо увеличивать ресурсную базу.

3 Направления увеличения ресурсной базы ПАО «ВТБ»

3.1 Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого

На основании проведенного во второй главе данной выпускной квалификационной работы анализа был сделан вывод о том, что соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легкодоступны в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств составляет 63,15%, что означает недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов. Соответственно, для повышения уровня прочности банку необходимо своевременно осуществлять анализ проблем формирования ресурсной базы и разрабатывать эффективные управленческие решения.

Объем активов, приносящих доход ПАО «ВТБ» составляет 90,76 % в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 85,19 % в общем объеме пассивов. Объем доходных активов ПАО «ВТБ» примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским коммерческих банкам (87 %).

Структура доходных активов ПАО «ВТБ» представлена в табл.3.1.

Таблица 3.1 - Структура доходных активов ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	На 01.01 2017 г.,		01.01.2018 г.,	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Межбанковские кредиты	835280902	30,73	801178629	27,79
Кредиты юридическим лицам	228090126	8,39	243000000	8,43
Кредиты физическим лицам	1390664752	51,16	1584159190	54,94
Векселя	289937	0,01	314087	0,01
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	31953837	1,18	32671776	1,13
Вложения в ценные бумаги	231114699	8,50	221914800	7,70
Прочие доходные ссуды	545141	0,02	53702	0,00
Доходные активы	2718007026	100	2883352707	100

По данным таблицы 3.1 можно сделать вывод о том, что незначительно изменились суммы межбанковских кредитов, кредитов юридическим лицам,

кредитов физическим лицам, векселей, вложений в операции лизинга и приобретенные права требования, вложений в ценные бумаги, а общая сумма доходных активов увеличилась на 6,1 % с 2718007026 тыс. руб. до 2883352707 тыс. руб., что является положительным фактором и свидетельствует об увеличении емкости рынка услуг, предоставляемых коммерческим банком.

Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов ПАО «ВТБ», а также их структуре представлена в табл.3.2

Таблица 3.2 - Обеспеченность выданных кредитов ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	На 01.01 2017 г.,		01.01.2018 г.,	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	327406132	19,45	327351030	15,14
Имущество, принятое в обеспечение	256706608	15,25	361296942	16,71
Полученные гарантии и поручительства	1099209277	65,3	1473512066	68,15
Сумма кредитного портфеля	1683322017	100	2162160038	100

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что наибольшую долю в структуре обеспеченности занимают гарантии и поручительства, которые в 2017 году увеличились до 68,15 %, а наименьшая доля в структуре принадлежит ценным бумагам, принятым в обеспечение – 15,14 % в 2017 году. Структура процентных обязательств ПАО «ВТБ» (т.е. за которые банк обычно платит проценты клиенту) представлена в табл.3.3.

Таблица 3.3 - Структура процентных обязательств ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	На 01.01 2017 г.,		01.01.2018 г.,	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
1	2	3	4	5
Средства банков (МБК и корсчетов)	132483759	5,08	104730530	3,87
Средства юридических лиц	397096115	15,21	451420689	16,68
- в т.ч. текущих средств юридических лиц	204638938	7,84	258963485	9,57
Вклады физ. лиц	2009847184	77,00	2103517870	77,72
Прочие процентные обязательств	70611778	2,71	46752715	1,73
- в т.ч. кредиты от Банка России	0	0,00	427902	0,02

Процентные обязательства	2610038836	100	2706421804	100
--------------------------	------------	-----	------------	-----

Незначительно изменились суммы средства юридических лиц, вклады физических лиц, уменьшились суммы средства банков (МБК и корсчетов), а общая сумма процентных обязательств увеличилась на 3,7 % с 2610,04 млрд. руб. до 2706,42 млрд. руб. Структуру собственных средств ПАО «ВТБ» представим в виде таблицы 3.4.

Таблица 3.4 - Структура собственных средств ПАО «ВТБ»

Статья источников собственных средств	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2018 г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Средства акционеров (участников)	74394401	53,16	91564891	51,73
Эмиссионный доход	13621614	9,73	40352971	22,80
Резервный фонд	4608954	3,29	4608954	2,60
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-34012	-0,02	-8468899	-4,78
Переоценка основных средств	806092	0,58	150488	0,09
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	25815192	18,45	20700251	11,70
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20729863	14,81	28081806	15,87
Всего источников собственных средств	139942104	100	176990462	100

На основании данных, представленных в таблице 3.4, можно сделать вывод о том, что наибольшую долю в структуре собственных средств банка занимают средства акционеров, доля которых на протяжении анализируемого периода имеет тенденцию к снижению и составляет в 2017 году 51,73 %. Значительный рост наблюдается в отношении доли эмиссионного дохода, а значительное снижение – в отношении доли нераспределенной прибыли прошлых лет.

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива достаточности капитала Н1 в течение года и последнего полугодия имеет тенденцию практически не меняться, а сумма капитала в течение года имеет тенденцию к незначительному росту, однако за последнее полугодие имеет тенденцию практически не меняться.

Рассмотрим показатели кредитного риска ПАО «ВТБ» и их изменение

в табл. 3.5.

Таблица 3.5 - Показатели кредитного риска ПАО «ВТБ» в 2017г.

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Доля просроченных ссуд	5,6	5,6	5,7	5,9	6,0	5,7	5,7	5,8	5,8	5,0	4,6	4,6
Доля резервирования на потери по ссудам	8,6	8,7	9,0	9,1	9,2	9,0	8,9	9,0	9,2	8,3	7,9	8,0
Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%)	86,6	81,4	83,6	78,8	78,3	74,4	75,1	73,6	61,4	65,3	57,4	50,4

Доля просроченных ссуд в течение года и последнего полугодия имеет тенденцию к уменьшению. Доля резервирования на потери по ссудам в течение года имеет тенденцию к незначительному падению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к уменьшению. Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс. 800 %) в течение года и последнего полугодия имеет тенденцию к уменьшению.

Уровень просроченных ссуд ПАО «ВТБ» на последнюю дату соответствует среднему показателю по российским коммерческим банкам (около 3-4 %).

Уровень резервирования по ссудам на последнюю дату ниже среднего показателя по российским коммерческим банкам (около 10-11 %), в то же время норматив достаточности капитала Н1 довольно низкий и капитала будет недостаточно при возможном увеличении доли резервирования. Также это может свидетельствовать о возможном сокрытии плохих активов.

Рассмотрим косвенные факторы, указывающие на возможные проблемы и надежность ПАО «ВТБ» в табл.3.6

Таблица 3.6 - Косвенные факторы, указывающие на возможные проблемы и надежность ПАО «ВТБ» в 2017 году

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Смена акционеров за месяц (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,3
Изменение уставного капитала	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,1
Рост ФОР (фонда обязательного резервирования по вкладам) за месяц (%)	4,5	4,3	0,9	-4,7	1,1	0,6	1,5	10,4	16,8	0,4	2,6	1,5
Изменение суммы вкладов физ. лиц за месяц (для банков с долей вкладов физических лиц более 20%)	-0,1	1,2	-3,2	-0,3	2,0	0,5	2,5	-1,0	0,5	-0,2	2,5	0,3
Изменение оборотов по кассе за месяц (для банков с оборотами более 500 млн.руб.) (%)	-36,0	17,9	2,1	-1,3	-9,8	10,9	1,1	3,1	-2,3	4,6	-8,8	25,9
Изменение оборотов по расчетным счетам юридических лиц за месяц (для банков с оборотами более суммы активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отток средств юридических лиц за месяц	0,2	-0,0	-0,3	-1,6	1,0	0,8	1,0	5,7	-0,9	2,3	-	5,0

Данные, представленные в таблице 3.6, свидетельствуют о том, что на 1.01.2018 года наблюдается влияние фактора смены акционеров и фактора изменения уставного капитала. Выявление данных факторов по итогам отчетного года является неизбежным, так как за год могут происходить определенные изменения.

По результатам анализа можно сделать вывод о том, что у ПАО «ВТБ»

за год не было значительного увеличения ФОР. На текущий момент условный коэффициент усреднения ФОР, равный значению 0,44, означает, что кредитная организация с высокой вероятностью усредняет ФОР и относится к 1-й, 2-й или 3-й группе надежности. Необходимо отметить, что стоимость акций ПАО «ВТБ» снизилась с 09.04.2018 года до 0,05 рублей (до 09.04.2018 года цена акции составляла 0,06 руб.). Многие аналитики считают, что причина данного падения кроется в объединении ВТБ с «дочкой» ВТБ24 и объявленном выкупе акций. В качестве негативного фактора, оказывающего влияние на деятельность банка, можно также рассматривать убыток от операции с ценными бумагами в размере 3,8 млрд. руб.

В целом на рынке банковских услуг все направления бизнеса, кроме розничного, принесли убыток. Обесценились активы коммерческих банков: на 10,5 млрд. руб. земля и здания, на 9,3 млрд руб. - инвестиционная собственность, на 5 млрд руб. ВТБ-арена, на 7 млрд руб. - вложения в банк «Открытие». Следующей неблагоприятной тенденцией является снижение качества кредитного портфеля, в частности – по кредитам физических лиц, что может быть обусловлено значительным падением реальных денежных доходов населения.

Соответственно, среди стратегических задач развития ПАО «ВТБ» должны занимать важное место задачи повышения управляемости и наблюдаемости, контроля эффективности принятых решений и соответствия разнообразия управленческих воздействий разнообразию финансовых состояний коммерческих банков. На основании результатов проведенного анализа и рассмотренных тенденций на рынке банковских услуг была составлена таблица 3.7, где отражены результаты SWOT-анализа деятельности ПАО «ВТБ».

Таблица 3.7 – SWOT-анализ ПАО «ВТБ»

<p>S (Strengths – сильные стороны)</p> <p>1.Высокий уровень надежности банка и известность на рынке</p> <p>2.Наличие операционных и дополнительных офисов во всех регионах РФ</p> <p>3.Высокий уровень квалификации работников</p>	<p>W (Weaknesses – слабые стороны)</p> <p>1.Недостаточность запаса финансовой прочности</p> <p>2.Отсутствие возможности принятия оперативных решений на уровне операционных и дополнительных офисов</p> <p>3.Наличие комиссий за обслуживание, как физических, так и юридических лиц, размер которых выше, чем в других банках</p> <p>4.Недостатки в системе «Банк-клиент»</p>
<p>O (Opportunities – возможности)</p> <p>1.Возможность выхода на международный рынок</p> <p>2.Возможность расширения ассортимента услуг в области кредитования</p> <p>3.Возможность расширения линейки вкладов</p>	<p>T (Threats – угрозы)</p> <p>1.Рост просроченной задолженности по кредитам</p> <p>2.Снижение реальных денежных доходов населения</p> <p>3.Рост уровня инфляции</p> <p>4.Рост конкуренции на рынке банковских услуг</p>

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что основными слабыми сторонами деятельности банка являются, как недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов, так и невозможность принятия оперативных решений в офисах, а также высокий уровень комиссий и несовершенство системы «Банк-Клиент».

PEST анализ ПАО «ВТБ» приведен в таблице 3.8.

Таблица 3.8 - Pest-анализ ПАО «ВТБ»

Факторы	Возможности	Угрозы
1	2	3
(P) Политические факторы	Снижение количества кредитных организаций, что обусловлено ужесточением требований со стороны ЦБ РФ	Реорганизация банков путем объединения
-	Стабилизация политической системы	Появление на рынке банковских услуг крупных иностранных банков
(E) Экономические факторы	Снижение ставки рефинансирования	Наличие рисков при проведении операций на внешнем рынке

Продолжение таблицы 3.8

1	2	3
-	Отсутствие налогового обременения частных предпринимателей, которые выдают кредит на товар	Рост уровня инфляции, обесценение активов
(S) Социальные факторы	Постепенный рост уровня жизни населения после кризисных тенденций 2014 года Рост уровня доверия населения к крупным банкам	Отсутствие финансовой грамотности у большей доли населения страны
-	Доступность кредитных услуг	Влияние фактора сезонности предоставляемых услуг
(Т)Технологические факторы	Возможность внедрения инновационных технологий	Увеличение затрат

На основании информации, представленной в таблице 3.8, можно сделать вывод о том, что на уровень эффективности деятельности ПАО «ВТБ» оказывает влияние множество факторов, как внутренних, так и внешних. Необходимо отметить, что результатом данного влияния является, как возникновение возможностей, так и угроз для деятельности кредитной организации. Нивелирование негативного влияния факторов осуществляется посредством разработанной банком стратегии, которая подвергается корректировке в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов. Необходимо также отметить, что стратегия развития ПАО «ВТБ» соответствует требованию законодательных актов РФ, таких, как:

- Гражданский кодекс РФ;
- Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ;
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

Данные законы устанавливают общие требования к формам предпринимательской деятельности, правилам осуществления сделок, формах, условиях и порядке заключения договоров. Специальные законы соответствуют общим требованиям правового регулирования и

конкретизируют специфику осуществления банковских операций. К ним относятся:

– Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. Данный закон определяет структуру банковской системы и ее особенности, а также принципы создания, деятельности, порядок ликвидации и реорганизации кредитных организаций, целью которого является правовое обеспечение стабильного развития и деятельности банков, а также формирование конкурентной среды на рынке банковских услуг. В законе конкретизируются ключевые понятия, связанные с деятельностью банков, а также устанавливаются обязательные нормативы, необходимые для обеспечения контроля за рисками, связанными с капиталом, ликвидностью, кредитными операциями, инвестиционной деятельностью, процентным и валютным риском.

– Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. Центральный банк Российской Федерации представляет собой государственное учреждение, являющееся центральным звеном финансово-кредитной системы, наделенное функциями эмиссии денег и регулирования всей кредитно-банковской системы.

Помимо денежно-кредитного регулирования, в качестве ключевого аспекта деятельности Банка России выступает надзорная деятельность, которая представляет собой совокупность активных и пассивных мероприятий, направленных на обеспечение режима законности во всех сферах финансового рынка.

– Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003;

– Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» № 40-ФЗ от 14.10.1999;

– Федеральный закон «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004;

- Федеральный закон «О ценных бумагах» № 39-ФЗ от 22.04.1996;
- Федеральный закон «О национальной платёжной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011;
- Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ.
- Положения Банка России, посредством которых регламентирована деятельность кредитных организаций.
- Инструкции Центрального банка Российской Федерации, ключевой из которых является Инструкция 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с законодательством РФ ПАО «ВТБ» реализует следующие стратегии (рисунок 3.1).

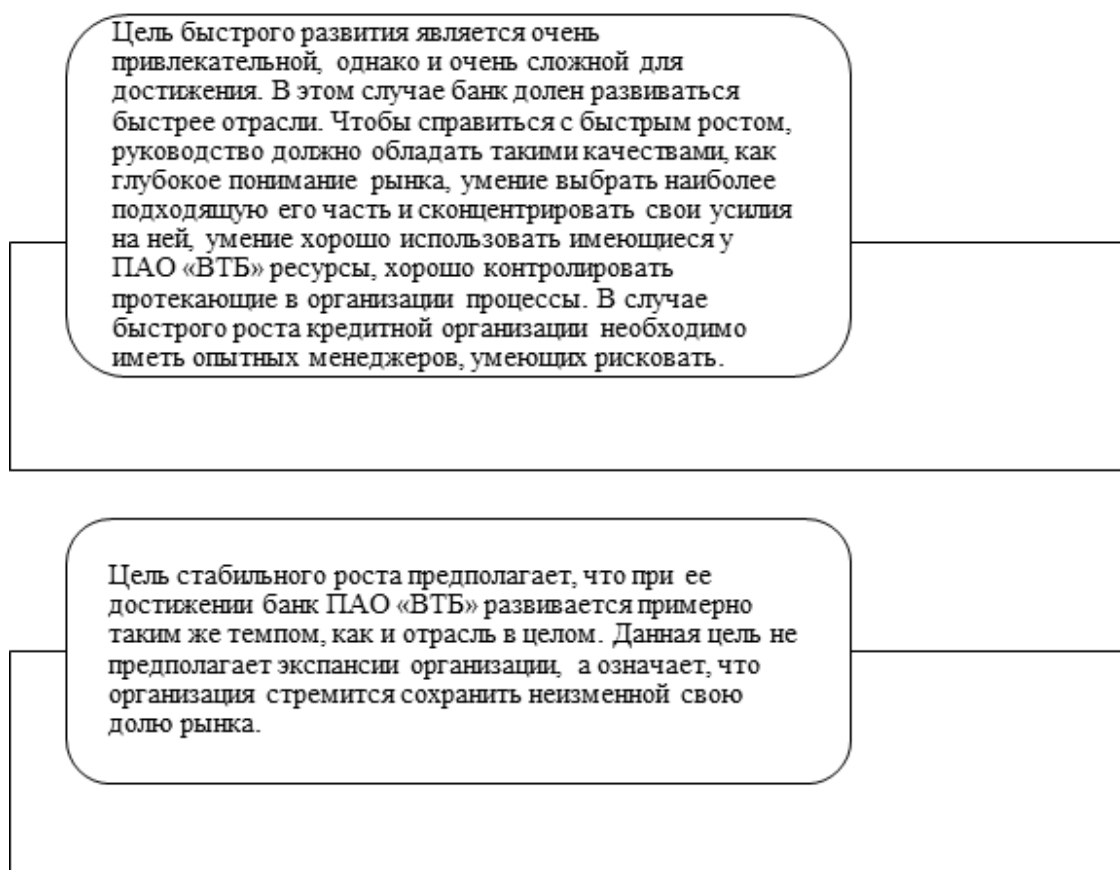


Рисунок 3.1 – Стратегии ПАО «ВТБ»

Наиболее распространенная стратегическая модель управления ростом

предполагает разделение стратегий на органические и неорганические.

Среди основных стратегий органического роста обычно выделяются: выход на новые рынки, разработка новых технологий и поиск новых клиентов. Можно выделить следующие направления:

- разработку платформы для роста. Платформа для роста есть совокупность продуктов и услуг, предлагаемых клиентам;

- рост через географическую экспансию – это выход компании на новые географические рынки. Как правило, географическая экспансия предполагает выпуск уже существующих продуктов на новые рынки. В то же время выход на новые рынки может включать некоторые изменения продуктов компании;

- разработку инновационных продуктов и услуг. Инновации позволяют компании занять выгодное положение на рынке;

- эффективное использование технологий. Компании необходимо отслеживать появление новых технологий, которые могут повысить конкурентоспособность ПАО «ВТБ».

Стратегии неорганического роста, предполагающие рост через слияния и поглощения, рассматриваются как связанные с высоким риском.

Стратегии неорганического роста также могут принести значительные выгоды компании. Обычно аналитики отмечают их следующие преимущества: синергетические эффекты, реализацию скрытых и выявление новых стратегических возможностей.

Преимущества стратегии управляемого роста по сравнению с другими корпоративными стратегиями заложены в критериях ее формирования:

- существование стратегически значимых целей деятельности;
- создание экономических условий достижения коммерческими банками «рыночной власти» в условиях циклически изменяющейся внешней среды;

- наличие организационно-экономического обеспечения стратегии управляемого роста и методов и показателей экономической оценки

реализации стратегии.

Преимущества и недостатки стратегии развития ресурсной базы ПАО «ВТБ» представлены в табл.3.9.

Таблица 3.9 - Преимущества и недостатки стратегии развития ресурсной базы ПАО «ВТБ»

Преимущества	Недостатки
<ul style="list-style-type: none">- возможность сохранения стабильности ресурсной базы;- предсказуемость основных видов рисков, присущих деятельности банка;- более низкие расходы на реализацию по сравнению с другими моделями развития.	<ul style="list-style-type: none">- риск замедления темпов развития банка, являющийся следствием необходимости времени для наращивания ресурсной базы;- снижение конкурентоспособности, что является следствием деятельности банков с более агрессивной политикой;- снижение рентабельности операций.

В качестве главной стратегической цели развития необходимо рассматривать не столько прибыль, сколько достижение и сохранение конкурентного статуса, достигнутого созданием конкурентных преимуществ в процессе реализации стратегии управляемого роста ПАО «ВТБ» на всех этапах циклического изменения внешней рыночной среды: спада, стабилизации и роста деловой активности.

Стратегия фокусированного развития предполагает специализацию ПАО «ВТБ» на определенных видах банковских продуктов (флагманские продукты) или специализацию на клиентуре, относящейся к определенной отрасли экономики.

Особенности стратегии специализации для ПАО «ВТБ»:

- стратегия может опираться как на дифференциацию, так и на лидерство по издержкам, либо и на то и на другое, но только в рамках целевого сегмента;

- стратегия позволяет добиться высокой доли рынка в целевом сегменте, но всегда ведет к малой доле рынка в целом.

Выделяют следующие виды стратегии фокусирования:

- стратегия фокусирования на базе низких издержек;
- ориентация компании на узкий сегмент покупателей и вытеснение

конкурентов за счет более низких издержек производства;

– стратегия фокусирования на базе дифференциации продукции.

3.2 Рекомендации, направленные на увеличение привлеченных ресурсов ПАО «ВТБ»

Предложения по совершенствованию операций с физическими лицами в банке ПАО «ВТБ» рассмотрим в двух направлениях – по депозитному обслуживанию и кредитованию. Актуальность рассмотрения вопросов совершенствования депозитной политики в банке ПАО «ВТБ» определяется тем, что возрастает внимание населения к срочным вкладам и снижается к вкладам до востребования. Наибольшим спросом в банке ПАО «ВТБ» пользуются вклады в рублях, нежели вклады в иностранной валюте, поскольку ставки процентов по вкладам в рублях значительно выше ставок по вкладам в иностранной валюте. В 2017 и 2018 году впервые после долгого спада в экономике Российской Федерации происходит улучшение экономической ситуации, а также перераспределение денежных средств населения из вкладов до востребования в срочные вклады. В настоящее время, согласно утвержденной депозитной политике ПАО «ВТБ» (с изменениями на 2018 год, утвержденными Собранием Акционеров 26.12.2017 г.), в банке действуют следующие основные группы вкладов (таблица 3.10).

Таблица 3.10 – Характеристика основных групп вкладов, действующих в ПАО «ВТБ»

Вклад	Ставка, %	Срок, дн.	Характеристика
1	2	3	4
Выгодный	До 6,69	91-1830	Сумма вклада – от 30000 рублей; Возможность пополнения – отсутствует; Возможность расходных операций – отсутствует; Возможность капитализации – капитализируемый

Продолжение таблицы 3.10

1	2	3	4
Пополняемый	До 5,82	181-1830	Сумма вклада – от 30000 рублей; Возможность пополнения – пополняемый; Возможность расходных операций – отсутствует; Возможность капитализации - имеется
Комфортный	До 3,82	181-1830	Сумма вклада – от 30000 рублей; Возможность пополнения – пополняемый; Возможность расходных операций – многократное снятие; Возможность капитализации - имеется

На основании данных, представленных в таблице 3.10, можно сделать вывод о том, что вкладом с наиболее высокой процентной ставкой является вклад «Выгодный» - до 6,69% (при условии вклада на 3-5 месяцев на сумму от 30000 рублей) без возможности пополнения и снятия средств, что не всегда является удобным для клиентов банка. В качестве рекомендаций, направленных на увеличение привлеченных ресурсов, можно предложить внедрение вклада «Свадебный» (данный вклад будет являться сезонным предложением – с января по начало июня, так как по данным Росстата наибольшее число свадеб проходит в летний сезон). Кроме того, клиентам, открывшим данный вклад, в качестве бонуса необходимо предусмотреть возможность получения кредита со сниженной процентной ставкой, так как свадебные расходы могут увеличиться и размера вклада может быть недостаточно для покрытия всех расходов. Наиболее наглядно рекомендации, направленные на увеличение привлеченных ресурсов, представлены в таблице 3.11.

Таблица 3.11 - Рекомендации, направленные на увеличение привлеченных ресурсов в банке ПАО «ВТБ»

Мероприятие	Ставка, %	Срок, дн.	Характеристика
Вклад «Свадебный» (в возможностью выпуска пластиковой карты)	До 7,0	91-150	Сумма вклада – от 50000 рублей; Возможность пополнения – пополняемый; Возможность расходных операций – отсутствует; Возможность капитализации – капитализируемый
Предложение по кредиту «На непредвиденные расходы» со сниженной процентной ставкой	От 11,99	180-1092	Сумма кредита – от 50000 до 150000 рублей; Платеж - аннуитетный; Возможность досрочного гашения – в любой день месяца; Обеспечение – без обеспечения

Согласно данным Красноярскстата, за июнь-август 2017 года было зарегистрировано 5336 бракосочетаний, что больше периода с апреля по май на 1224 бракосочетания [52]. На основании статистических данных 25% пар, планирующих бракосочетание, осуществляют накопления или пользуются кредитными ресурсами, а минимальный объем свадебных расходов в 2017 году составил 80000 рублей. На основании вышеизложенного произведем расчет эффективности внедрения вклада «Свадебный» (таблица 3.12).

Таблица 3.12 - Расчет эффективности внедрения вклада «Свадебный»

Наименование	Значение
Минимальное количество клиентов (25% от общего числа пар), чел.	1334
Минимальная сумма вклада, тыс. руб.	80
Сумма привлеченных ресурсов	106720
Расходы банка (выплата 7 % годовых)	7470,4
Текущие расходы (рекламные мероприятия, прочие расходы, связанные с привлечением и обслуживанием) (10% от планируемой суммы привлеченных средств)	10672
Всего привлеченных средств за минусом расходов	88577,6

Таким образом, у банка есть возможность использовать привлеченные средства в размере 88577,6 тыс. руб. В качестве дополнительной операции предлагается открывать вкладные счета с одновременным оформлением

пластиковой карточки. Для получения непосредственно пластиковой карточки необходимо обратиться в само отделение банка. При этом в отделении банка с вкладчиком будут заключаться одновременно два договора: депозитный и договор на карт-счет. Таким образом, вкладчик будет иметь возможность самостоятельно через банкомат пополнять свой депозитный счет и снимать денежные средства со своего текущего счета с сохранением всех условий по договору. Такая услуга будет целесообразна и выгодна не только для банка ПАО «ВТБ», но и для вкладчиков, так как повышает уровень удобства для клиентов банка – возможность пополнения вклада без посещения отделения). Стандартный срок выпуска именной пластиковой карты составляет 7 дней. Затраты на выпуск карт представлены в табл.3.13.

Таблица 3.13 - Затраты на выпуск карт

Статьи расходов	Затраты на все количество карт, тыс. руб.
Стоимость карт	200
Персонализация карты	30
Изготовление ПИН-конвертов	15
Установка антискиimming-системы	21
Итого	266

Следует отметить, что стоимость выпуска банковских карт, как и в полиграфии, напрямую зависит от тиража. Расходы производителя существенно различаются при заказе 100 и 1000 карт.

В качестве следующего мероприятия было рассмотрено предоставление кредита о сниженной процентной ставке (от 11,99% для кредитов без обеспечения от 50000 до 150000 рублей на срок от 6 до 36 месяцев). Ставка кредита будет зависеть от следующих условий:

- является ли клиент участником зарплатного проекта;
- является ли клиент сотрудником компаний-партнеров;
- благонадежность клиента (заработная плата, хорошая кредитная история, стаж работы более года).

При соблюдении вышеуказанных условий ставка составит 11,99%, а при несоблюдении – будет варьироваться от 12,99 до 13,99% (подход к каждому клиенту индивидуальный). В таблице 3.14 представим примерный график платежей с учетом аннуитетного способа платежей при аналогичных условиях кредитования. Максимальная сумма кредита 150000 руб. на 36 месяцев под 13,99% годовых (предположим, что потенциальный заемщик не является держателем зарплатной карты и не имеет прочих льгот, направленных на снижение процентной ставки). Дата платежа, выбранная клиентом – 28 числа, ежемесячно.

Таблица 3.14 – Примерный график платежей по кредиту с учетом аннуитетного способа платежа

Дата гашения	Остаток задолженности	Гашение процентов	Гашение кредита	Денежный поток получателя ссуды
28.05.18	150 000,00			-150 000,00
28.06.18	146 726,45	2 000,00	3 273,55	5 273,55
28.07.18	143 409,24	1 956,35	3 317,20	5 273,55
28.08.18	140 047,21	1 912,12	3 361,43	5 273,55
28.09.18	136 641,56	1 867,30	3 406,25	5 273,55
28.10.18	133 189,89	1 821,89	3 451,67	5 273,55
28.11.18	129 692,20	1 775,87	3 497,69	5 273,55
28.12.18	126 147,88	1 729,23	3 544,33	5 273,55
28.01.19	122 556,29	1 681,97	3 591,58	5 273,55
...
28.05.21	0,00	69,39	3 639,47	5 273,55
Итого		39 847,98	150 000,00	189 847,98

Необходимо отметить, что внедрение нового кредитного продукта без обеспечения потребует повышенного процента резерва, что регламентировано Положением ЦБ РФ № 590-П от 27.06.2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Согласно данному Положению, ссуда относится ко 2 категории качества (нестандартные ссуды) с умеренным кредитным риском. Необходимо отметить, что вероятность финансовых потерь, понесенных кредитной организацией в случае ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств, обуславливает ее обесценение в размере от 1% до 20%, а исходя из того, что кредитный

продукт «Свадебный» будет являться портфельной ссудой, то минимальный процент, установленный требованиями Центрального Банка РФ по необеспеченным ссудам, составляет 10%. Расчет резерва по возможным потерям по ссуде представлен в таблице 3.15.

Таблица 3.15 – Расчет резерва по возможным потерям по ссуде

Сумма кредита, руб.	Процент резерва, %	Расчет суммы РВПС	Сумма РВПС, руб.	Внутренний счет
150000	10	$150000 \times 10\% = 15000$	15000	45815
50000	10	$50000 \times 10\% = 5000$	50000	45815

Данные расходы пропорционально планируемому объему выданных кредитов целесообразно включить в расчет эффективности. Рассчитаем предполагаемую сумму увеличения привлеченных средств в таблице 3.16.

Таблица 3.16 – Сводная таблица увеличения привлеченных средств

Наименование	Значение, тыс. руб.
Сумма привлеченных средств	88577,6
Процентные доходы (планируемое количество клиентов – 5% от вкладчиков – 67 человек, максимальная сумма кредита – 150000 под 13,99% на 36 месяцев)	2658
Процентные расходы, тыс. руб.	266
Расходы на формирование резерва (формируются от собственных средств банка)	1005
Итого, тыс. рублей	89964,6

Все предложенные мероприятия по совершенствованию депозитных операций направлены на увеличение ресурсной базы ПАО «ВТБ», привлечение новых вкладчиков, расширение сегмента банковских услуг, улучшение стабильности работы коммерческого банка.

На основании информации, представленной в третьей главе данной выпускной квалификационной работы, можно сделать следующие выводы. Банк ПАО «ВТБ» как и любой другой банк испытывает трудности в дополнительных ресурсах для использования их в долгосрочном инвестировании, то целью данных вкладов является не именно максимизация

прибыли, а привлечение новых клиентов, которые будут заинтересованы в длительном хранении средств. И тем самым ПАО «ВТБ» получит долгосрочную перспективу в виде возможности использования данных средств в кредитных операциях и соответственно получит процентные доходы от размещения ресурсов. А это, в свою очередь, и принесет напрямую прибыль ПАО «ВТБ».

Поэтому с данной точки зрения наиболее выгодным вкладом является вклад «Свадебный», поскольку именно используя данный вклад можно выйти на качественно новый сегмент рынка банковских услуг. А именно, он дает возможность дополнительно привлечь молодежь и граждан, имеющих совершеннолетних детей или внуков для рационального размещения средств до момента их вступления в брак. Кроме того, в качестве подарка банк выдает кредитную карту на сумму остатка по вкладу на момент закрытия вклада. Следовательно, заинтересованность вкладчика в доступном кредите и по приемлемой процентной ставке будет влиять на его стремление сохранить денежные средства на вкладе как можно дольше и больше. Таким образом, этим банк ПАО «ВТБ» получает одного клиента на два вида услуг одновременно - открытие депозитного счета и возможный кредитополучатель (снижение процентной ставки для получения кредитов вкладчиками в случае возникновения непредвиденных расходов).

В целом все предложенные мероприятия по совершенствованию депозитных операций направлены на увеличение ресурсной базы ПАО «ВТБ», привлечение новых вкладчиков, расширение сегмента банковских услуг, улучшение стабильности работы коммерческих банков. Намеченные пути совершенствования системы управления финансовыми ресурсами ПАО «ВТБ» позволит повысить эффективность использования финансовых ресурсов банке и улучшить их структуру.

Таким образом, к основным направлениям развития ресурсной базы ПАО «ВТБ» относятся: удешевление ресурсной базы и установление соответствия структуре активов, повышение качества обслуживания

клиентов и качества предоставляемых продуктов и услуг, применение комплексного обслуживания клиента и повышение уровня диверсификации пассивных операций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных рыночных условиях банковская система играет значительную роль, оказывая влияние на экономику через денежное предложение и оказание комплекса финансовых услуг хозяйствующим субъектам. Основным элементом банковской системы является банк, который представляет собой финансово-кредитную организацию, совершающую разнообразные виды операций с денежными средствами и ценными бумагами и оказывающую финансовые услуги правительству, физическим и юридическим лицам.

На основании информации, представленной в первой главе данной выпускной квалификационной работы, можно сделать следующие выводы. В современных условиях хозяйствования одним из ключевых аспектов эффективности деятельности кредитной организации выступают финансовые ресурсы. Наличие в достаточном объеме финансовых ресурсов, а также их эффективное использование способствуют хорошему финансовому положению банка, его платежеспособности, финансовой устойчивости и ликвидности.

Финансовые ресурсы – это различные доходы и финансовые поступления, которые находятся в распоряжении данных субъектов и предназначены для выполнения финансовых обязательств, осуществлению затрат по расширению производства продукции (работ, услуг), а также экономическому стимулированию работников. Финансовые ресурсы выполняют три функции:

- обеспечивающую;
- распределительную;
- контрольную.

Банковские ресурсы, представляющие собой собственные и привлеченные средства, используемые для проведения активных операций, играют важную роль в деятельности кредитной организации, а оптимальное

использование данных ресурсов обусловлено эффективной ресурсной политикой.

Ресурсная политика банка представляет собой политику кредитной организации в области эффективного управления процессом привлечения средств, направленная на формирование ресурсной базы посредством платных и бесплатных привлеченных ресурсов. Составляющими ресурсной политики кредитной организации являются:

- кредитная и депозитная политика;
- инвестиционная и валютная политика;
- политика страхования, посредничества;
- политика расширения деятельности кредитной организации.

Цель ресурсной политики кредитной организации заключается в привлечении оптимального объема финансовых ресурсов, необходимых для эффективной деятельности на рынке банковских услуг, что свидетельствует о необходимости данной политики для эффективной деятельности кредитных организаций и повышения конкурентоспособности на рынке банковских услуг.

На основании информации, представленной во второй главе данной выпускной квалификационной работы, можно сделать следующие выводы. Объем активов и пассивов банка на основании анализируемого периода имеет тенденцию к росту, а результаты проведенного анализа депозитов позволяют сделать вывод о том, что за рассматриваемый значительно изменились суммы депозитов и прочих средств юридических лиц (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юридических лиц (без ИП). Значительное увеличение наблюдается по показателю «вклады физических лиц со сроком свыше года», а также «прочие вклады физических лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)». На основании результатов проведенного анализа можно сделать вывод о том, что источники собственных средств в целом увеличились за анализируемый период на 44666642 тыс. руб., что в процентном соотношении составляет 33,76 %. Наибольшее влияние на данный рост

оказало увеличение собственных средств – на 40834694 тыс. руб., что в процентном соотношении составляет 80,49 %. Эмиссионный доход и нераспределенная прибыль увеличились на 17659951 тыс. руб. и 3492025 тыс. руб. соответственно. Показатель нераспределённой прибыли отчетного периода снизился на 8994313 тыс. руб.

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легкодоступны в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств составляет 63,15 %, что означает недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов, однако банк является крупным и такой значительный отток маловероятен, но для нивелирования негативных факторов ПАО «ВТБ» необходимо увеличивать ресурсную базу.

Для определения направлений развития ресурсной базы ПАО «ВТБ» должен проводить детальный анализ, выявлять свои слабые и сильные стороны, определять возможности и угрозы на периодической основе. Важным фактором роста объемов депозитного рынка является рост денежных доходов юридических и физических лиц, при условии отсутствия финансового рынка как альтернативы инвестирования определяет депозитные вклады как главный источник портфеля активов.

В этих условиях особое внимание обращается на финансовые аспекты деятельности коммерческих банков. Соответственно, эффективность управления и функционирования ПАО «ВТБ» в значительной степени определяется эффективностью реализации политики управления ресурсами, в частности депозитной политики. Но в качестве базовых направлений развития ресурсной базы можно выделить удешевление ресурсной базы и установление соответствия структуре активов банке ПАО «ВТБ».

Предложения по совершенствованию операций с физическими лицами в банке ПАО «ВТБ» были рассмотрены в двух направлениях – по депозитному обслуживанию и кредитованию:

- внедрение вклада «Свадебный» с возможностью выпуска пластиковой карты для удобства пополнения;

- возможность предоставления кредита со сниженной процентной ставкой для покрытия непредвиденных расходов.

Все предложенные мероприятия по совершенствованию депозитных операций направлены на увеличение ресурсной базы ПАО «ВТБ», привлечение новых вкладчиков, расширение сегмента банковских услуг, улучшение стабильности работы коммерческого банка. Эффективность данных мероприятий составит 89964,6 тыс. руб.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 22.06.2017г.): [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant-plus>.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 год № 14-ФЗ (в ред. от 22.06.2017г.): [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant-plus>.
3. О Банках и банковской деятельности: Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 31.12.2017г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон Российской Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 31.12.2017г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»
5. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ (в ред. от 03.04.2018г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»
6. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 27.06.2017 № 180-И (в ред. от 02.04.2018г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»
7. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 27.06.2017 № 590-П (в ред. от 02.04.2018г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»
8. Алексеева Д. Г. Банковское право: Учебное пособие и практикум

для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, Е.Г. Хоменко. – М.: Инфра-М, 2017. – 562с.

9. Александров П. Развитие эквайрингового бизнеса в России тормозят недостатки и пробелы законодательства // Мир карточек. – №3. – 2013. – С. 17-19.

10. Анализ деятельности банков: Учебное пособие / И.К. Козлова, Т.В. Немаева, Т.А. Купрюшина, О.А. Богданкевич. – СПб.: Питер, 2018. – 262 с.

11. Анищук Н. Телефоны против карт // Финансы. – № 19. – 2015. – С. 38-39.

12. Артамонова Ю.С. Современное состояние ресурсов коммерческих банков России // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 9 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/09/70907>

13. Арцыбашева А.А. Роль банковских вкладов в формировании ресурсной базы кредитной организации // Наука и практика регионов. 2017. № 1. С. 41–45.

14. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономист, 2015. – 766с.

15. Банки, небанковские кредитные организации и их операции: Учебное пособие. / Под ред. Н.Д. Эриашвили, Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 565 с.

16. Банковское право для экономистов: учебное пособие / А. В. Шамраев, А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. – М.: Юнити, 2017. – 362 с.

17. Бирина Н. Н. Нормативно-правовое регулирование организации работы коммерческих банков по вкладам физических лиц / Н.Н. Бирина // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 18. – С. 8–14.

18. Вербицкий А.С., Ягупова Е.А. Роль депозитов физических лиц в формировании ресурсов в коммерческих банках России // Вестник науки и творчества. 2016. № 4. С. 35–40.

19. Гамза В. А. Безопасность банковской деятельности: Учебное

- пособие. / В.А. Гамза, И.М. Жилкин, И.Б. Ткачук.– М.: Юнити, 2016. – 568 с.
20. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого коммерческих банков: учебник. – М.: Юрайт, 2013. – 422 с.
21. Бондарь А.П., Мацкевич О.П. Управление депозитными ресурсами кредитных организаций // Бюллетень науки и практики. 2016. № 4. С. 332–336.
22. Герасимова Е.Б. Банковские операции: Учебник / Л.С. Тишина, И.Р. Унанян, Е.Б. Герасимова. – СПб.: Питер, 2013. – 659с.
23. Калтырин А.В. Деятельность коммерческих банков: Учебник / А.В. Калтырин. – СПб.: Питер, 2016. – 482с.
24. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015. – 479 с.
25. Жилина Е.А. Банк и банковские операции / Е.А. Жилина. – М.: Юрайт, 2017. – 482с.
26. Иванова П.В. Роль и значение пластиковой карты «МИР»: проблемы и перспективы / П.В. Иванова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2017. – № 7. – С. 627-630.
27. Исинбаева И. В., Курманова Л. Р. Механизм формирования и эффективность использования ресурсов банке по привлеченным средствам // Молодой ученый. – 2017. – №15. – С. 391-395. – URL <https://moluch.ru/archive/149/42068/> (дата обращения: 03.01.2018)
28. Казьмин А.И. Банк России: надежность и динамизм /А. Казьмин // Деньги, кредит, банки. – 2017. – №6. – С. 24-29.
29. Кривчанская А.В. Депозиты и депозитная политика банков в современных условиях // Вестник научных конференций. 2016. № 10-6. С. 80–87.
30. Лаврушин О.И. Банк и банковские операции: Учебник / О.И. Лаврушин. – М.: Юнити, 2016. – 672с.
31. Маркова О.М. Банковские операции: Учебное пособие / Н.В. Сергеева, Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова. – М.: Инфра-М, 2017. – 528с.

32. Мадатов Я.Г. Правовое регулирование банковской деятельности и валютных операций: Конспект лекций. / Я.Г. Мадатов. – Краснодар: НЭЦПО КК, 2015. – 177 с.
33. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Учебник / Ю.С. Масленченков. – СПб.: Питер, 2016. – 328с.
34. Поморина М. А. Финансовое управление в коммерческом банке: Учебник / М.А. Поморина. – М.: КноРус, 2013. – 376 с.
35. Сиземова О. Б. О нормативных источниках в механизме правового регулирования межбанковских расчетов / О. Б. Сиземова // Банковское право. – 2016. – № 4. – С. 35 – 41.
36. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебник для бакалавров / Е.Б. Стародубцева. – М.: Юнити, 2016. – 468 с.
37. Стайкова И.И., Вожжов А.П. Формирование ресурсов банками Российской Федерации в кризисный период // Экономика и управление: теория и практика. 2016. Т. 2. № 2. С. 61–70.
38. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учебник. / А.М. Тавасиев. – М.: Дашков и КО, 2016. – 288с.
39. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. – М.: Дашков и К, 2016. – 656с.
40. Тарасенко О. А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России: Учебное пособие / О.А. Тарасенко. – М.: Юнити, 2016. – 310 с.
41. Турбанов А. В. Мегарегулятор финансового рынка и проблемы правовой неопределенности / А. В. Турбанов // Банковское право. – 2013. – № 5. – С. 15.
42. Уткин Э.А. Банковский маркетинг: Учебник для бакалавров / Э.А. Уткин. – М.: Юнити, 2017. – 374 с.
43. Финансы и кредит: Учебник для бакалавров / Под ред. А.М. Ковалевой. – М.: Инфра-М, 2016. – 564с.
44. Ханина, Т.М. Особенности формирования депозитной политики

отечественных коммерческих банков в современных условиях / Т.М. Ханина // Решение проблем развития предприятий: роль научных исследований. – 2016. – № 8. – С. 15.

45. Статистические данные Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/>

46. Шпортова Т.В., Алтынникова Л.А., Солдатова М.А. Ресурсная политика коммерческого банка // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 2-11. – С. 2441-2445

47. Шруцкий А.В. Ресурсная политика коммерческого банка // Молодой ученый. – 2017. – № 9. – С. 125.

48. Яковлев В.В. Ресурсная политика коммерческого банка // Молодой ученый. – 2016. – № 25. – С. 11.

49. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс] // – Режим доступа: // <http://www.cbr.ru>

50. Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс] // – Режим доступа: // <https://www.vtb.ru>

51. Служба Федеральной статистики Росстат [Электронный ресурс] // – Режим доступа: // <https://www.gks.ru>

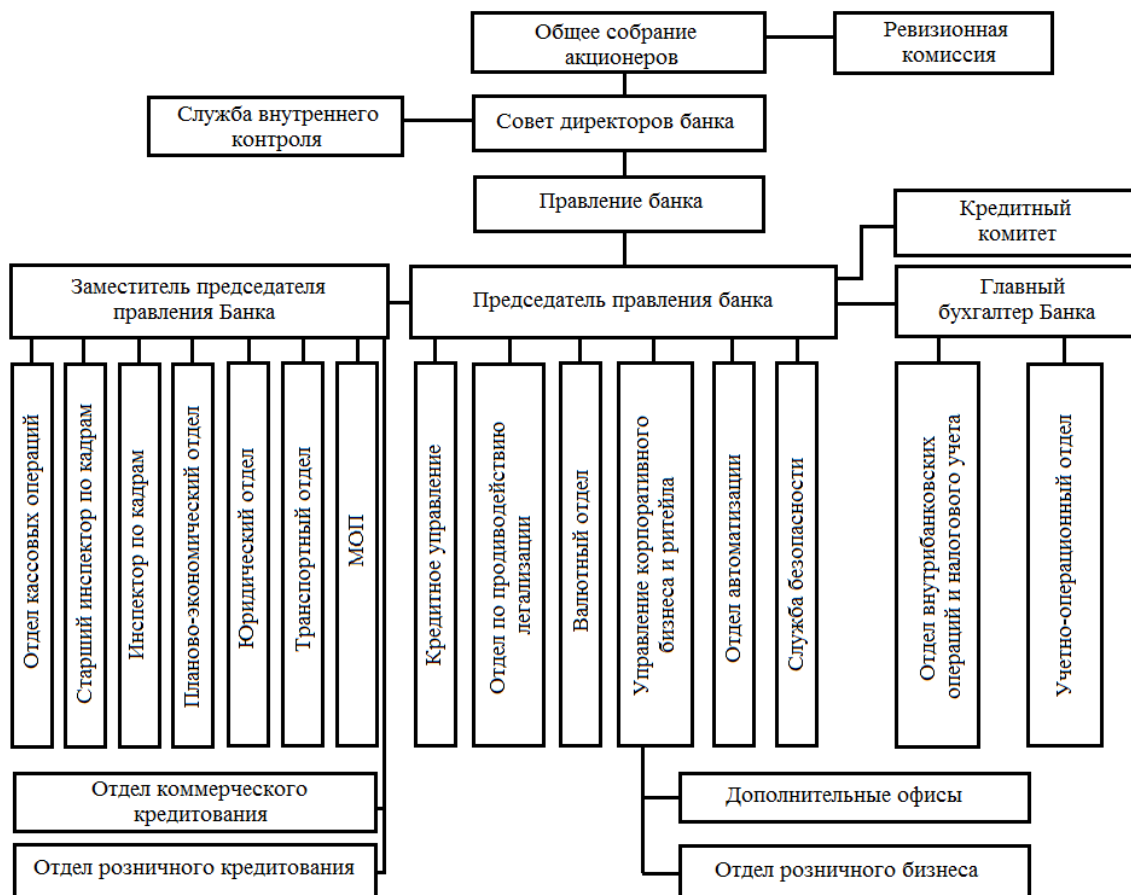
52. Служба Региональной статистики Красноярскстат [Электронный ресурс] // – Режим доступа: // <http://www.krasstat.gks.ru>

53. Mish F. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. [Электронный ресурс] // – Режим доступа: // <https://www.pdfdrive.net/the-economics-of-money-banking-and-financial-markets-7th-edpdf-e16094540.html>

54. K. Redhead, S. Hughes. Financial risk management. Электронный ресурс] // – Режим доступа: <https://link.springer.com/article>

ПРИЛОЖЕНИЯ

Организационная структура управления ПАО «ВТБ»



Вклады ПАО «ВТБ» «Розница»

№ пп	Наименование	Описание/ Тарифы/ Процентные ставки																	
		УСЛОВИЯ, ТАРИФЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ "ВЫГОДНЫЙ"							УСЛОВИЯ, ТАРИФЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ "ВЫГОДНЫЙ ОНЛАЙН"										
1.	Наименование Вклада	"Выгодный"							"Выгодный Онлайн"										
2.	Сумма Вклада ¹	определяется Вкладчиком																	
3.	Валюта Вклада	Российский рубль/ Доллар США / Евро																	
4.	Процентная ставка (годовых) по Вкладу	процентная ставка фиксированная и зависит от Срока Вклада																	
		Валюта вклада	Срок привлечения денежных средств							Валюта вклада	Срок привлечения денежных средств								
			Процентная ставка (% годовых)								Процентная ставка (% годовых)								
			Мин. первонач. взнос от	Мин. доп. взнос	3-6 мес.	6 мес. - 1 год и 1 мес.	1 год и 1 мес. - 1.5 года	1.5 - 2 года	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет		Мин. первонач. взнос от	Мин. доп. взнос	3-6 мес.	6 мес. - 1 год и 1 мес.	1 год и 1 мес. - 1.5 года	1.5 - 2 года	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет
					(91-180 дней)	(181-394 дня)	(395-545 дней)	(546-731 день)	(732-1101 день)	(1102-1830 дней)				(91-180 дней)	(181-394 дня)	(395-545 дней)	(546-731 день)	(732-1101 день)	(1102-1830 дней)
	рубли	100 000	-	6,20%	6,15%	6,10%	5,90%	5,70%	3,10%	рубли	30 000	-	6,60%	6,15%	6,10%	5,90%	5,70%	3,10%	
	доллары США	3 000	-	1,35%	1,75%	2,45%	2,60%	2,60%	2,60%	доллары США	500	-	1,35%	1,75%	2,45%	2,60%	2,60%	2,60%	
	евро	3 000	-	0,10%	0,20%	0,25%	0,25%	0,30%	0,40%	евро	500	-	0,10%	0,20%	0,25%	0,25%	0,30%	0,40%	
5.	Периодичность уплаты процентов	ежемесячно																	
6.	Способ уплаты процентов	уплаченные проценты (в том числе при продлении Договора в соответствии с графой «Продление Договора»): капитализируются/ перечисляются на Мастер-счет/ текущий счет Вкладчика ²							уплаченные проценты (в том числе при продлении Договора в соответствии с графой «Продление Договора»): капитализируются/ перечисляются на Мастер-счет										
7.	Срок Вклада	определяется Вкладчиком в диапазоне от 91 до 1830 дней																	
8.	Способ возврата Вклада и причитающихся процентов	перечисляются на Мастер-счет																	
9.	Дополнительные взносы	не предусмотрены																	
10.	Ограничения по дополнительным взносам	не предусмотрены																	
11.	Расходные операции	не предусмотрены																	
12.	Условия совершения расходных операций	не предусмотрены																	
13.	Продление Договора	предусмотрено																	
14.	Условия продления Договора	не более 2 раз																	
15.	Условия досрочного расторжения Договора	Если Вклад находился в Банке менее 181 дня, проценты по Вкладу начисляются и уплачиваются Банком по процентной ставке вклада до востребования Если Вклад находился в Банке 181 и более дней, проценты по Вкладу начисляются и уплачиваются по процентной ставке, равной 0,60 процентной ставки, установленной по Вкладу при заключении/продлении Договора																	
16.	Особые условия	не предусмотрены																	
17.	Возможность открытия Вклада в пользу Третьего лица	не предусмотрена							не предусмотрена										
18.	Проведение операций по Вкладу ²	Размещение денежных средств во Вклад и получение денежных средств со Вклада при его закрытии осуществляется безналичным способом с использованием текущего счета (Мастер-счета) Вкладчика в соответствии со Сборником тарифов процентных ставок по пакетам банковских услуг для физических лиц ВТБ (ПАО).																	

¹ Сумма Вклада с учетом сумм денежных средств, размещенных Вкладчиком в Банке во Вкладах, и дополнительных взносов по Вкладу (при наличии), не должна превышать в совокупности 5 млрд. рублей (эквивалент в иностранной валюте).

² При обслуживании в Премииальной сети Банка возможно перечисление процентов на счет, операции по которому совершаются с использованием банковской карты Вкладчика, эмитированной Банком, при условии, что у Вкладчика отсутствует ДКО.

		УСЛОВИЯ, ТАРИФЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ "ПОПОЛНЯЕМЫЙ"								УСЛОВИЯ, ТАРИФЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ "ПОПОЛНЯЕМЫЙ ОНЛАЙН"									
1.	Наименование Вклада	"Пополняемый"								"Пополняемый Онлайн"									
2.	Сумма Вклада ¹	определяется Вкладчиком																	
3.	Валюта Вклада	Российский рубль/ Доллар США / Евро																	
4.	Процентная ставка (годовых) по Вкладу	процентная ставка фиксированная и зависит от Срока Вклада																	
		Срок привлечения денежных средств								Срок привлечения денежных средств									
		Валюта вклада	Суммовой диапазон	Мин. доп. взнос	Процентная ставка (% годовых)						Валюта вклада	Суммовой диапазон	Мин. доп. взнос	Процентная ставка (% годовых)					
					3-6 мес.	6 мес. - 1 год и 1 мес.	1 год и 1 мес. - 1.5 года	1.5 - 2 года	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет				3-6 мес.	6 мес. - 1 год и 1 мес.	1 год и 1 мес. - 1.5 года	1.5 - 2 года	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет
					(91-180 дней)	(181-394 дня)	(395-545 дней)	(546-731 день)	(732-1101 день)	(1102-1830 дней)				(91-180 дней)	(181-394 дня)	(395-545 дней)	(546-731 день)	(732-1101 день)	(1102-1830 дней)
рубли	100 000	15 000	5,75%	5,70%	5,35%	5,10%	5,00%	2,75%	рубли	30 000	1	5,75%	5,70%	5,35%	5,10%	5,00%	2,75%		
	доллары США	3 000	500	1,15%	1,55%	2,15%	1,90%	1,65%	0,01%	доллары США	500	1	1,15%	1,55%	2,15%	1,90%	1,65%	0,01%	
	евро	3 000	500	0,01%	0,10%	0,15%	0,10%	0,05%	0,01%	евро	500	1	0,01%	0,10%	0,15%	0,10%	0,05%	0,01%	
5.	Периодичность уплаты процентов	ежемесячно																	
6.	Способ уплаты процентов	уплаченные проценты (в том числе при продлении Договора в соответствии с графой «Продление Договора»): капитализируются/ перечисляются на Мастер-счет/ текущий счет Вкладчика ²								уплаченные проценты (в том числе при продлении Договора в соответствии с графой «Продление Договора»): капитализируются/ перечисляются на Мастер-счет									
7.	Срок Вклада	определяется Вкладчиком в диапазоне от 91 до 1830 дней																	
8.	Способ возврата Вклада и причитающихся процентов	перечисляются на Мастер-счет																	
9.	Дополнительные взносы ¹	предусмотрены																	
10.	Ограничения по дополнительным взносам	от 15 тыс. рублей / 500 долларов США / 500 евро (при пополнении с использованием поручений на неоднократное совершение операций – любая сумма)								от 1 рубля/ 1 доллара США / 1 евро									
11.	Расходные операции	не предусмотрены																	
12.	Условия совершения расходных операций	не предусмотрены																	
13.	Продление Договора	предусмотрено																	
14.	Условия продления Договора	не более 2 раз																	
15.	Условия досрочного расторжения Договора	проценты по Вкладу начисляются и уплачиваются по ставке вклада до востребования, действующей в Банке на момент досрочного востребования Вклада																	
16.	Особые условия	не предусмотрены																	
17.	Возможность открытия Вклада в пользу Третьего лица	не предусмотрена								не предусмотрена									
18.	Проведение операций по Вкладу ²	Размещение денежных средств во Вклад, получение денежных средств со Вклада при его закрытии, внесение дополнительных взносов осуществляется только безналичным способом с использованием текущего счета (Мастер-счета) Вкладчика в соответствии со Сборником тарифов и процентных ставок по пакетам банковских услуг для физических лиц ВТБ (ПАО).																	

		УСЛОВИЯ, ТАРИФЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ "КОМФОРТНЫЙ"								УСЛОВИЯ, ТАРИФЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ "КОМФОРТНЫЙ ОНЛАЙН"								
1.	Наименование Вклада	"Комфортный"								"Комфортный Онлайн"								
2.	Сумма Вклада ¹	определяется Вкладчиком																
3.	Валюта Вклада	Российский рубль/ Доллар США / Евро																
4.	Процентная ставка (годовых) по Вкладу	процентная ставка фиксированная и зависит от Срока Вклада																
		Срок привлечения денежных средств								Срок привлечения денежных средств								
		Процентная ставка (% годовых)								Процентная ставка (% годовых)								
		Валюта вклада	Размер неснижаемого остатка	Мин. доп. взнос	3-6 мес.	6 мес. - 1 год и 1 мес.	1год и 1 мес. - 1.5 года	1.5 - 2 года	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	Валюта вклада	Размер неснижаемого остатка	Мин. доп. взнос	3-6 мес.	6 мес. - 1 год и 1 мес.	1год и 1 мес. - 1.5 года	1.5 - 2 года	от 2 до 3 лет
			(91-180 дней)	(181-394 дня)	(395-545 дней)	(546-731 день)	(732-1101 день)	(1102-1830 дней)				(91-180 дней)	(181-394 дня)	(395-545 дней)	(546-731 день)	(732-1101 день)	(1102-1830 дней)	
	рубли	100 000	15 000	-	3,75%	3,75%	3,65%	3,65%	1,90%	рубли	30 000	1	-	3,75%	3,75%	3,65%	3,65%	1,90%
	доллары США	3 000	500	-	0,50%	0,80%	0,55%	0,35%	0,01%	доллары США	3 000	1	-	0,50%	0,80%	0,55%	0,35%	0,01%
	евро	3 000	500	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	евро	3 000	1	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
5.	Периодичность уплаты процентов	ежемесячно																
6.	Способ уплаты процентов	уплаченные проценты (в том числе при продлении Договора в соответствии с графой «Продление Договора»): капитализируются/ перечисляются на Мастер-счет/ текущий счет Вкладчика ²								уплаченные проценты (в том числе при продлении Договора в соответствии с графой «Продление Договора»): капитализируются/ перечисляются на Мастер-счет								
7.	Срок Вклада	определяется Вкладчиком в диапазоне от 181 до 1830 дней																
8.	Способ возврата Вклада и причитающихся процентов	перечисляются на Мастер-счет																
9.	Дополнительные взносы ¹	предусмотрены																
10.	Ограничения по дополнительным взносам	от 15 тыс. рублей / 500 долларов США / 500 евро (при пополнении с использованием поручений на неоднократное совершение операций – любая сумма)								от 1 рубля/ 1 доллара США / 1 евро								
11.	Расходные операции	предусмотрены																
12.	Условия совершения расходных операций	В пределах суммы, превышающей неснижаемый остаток Минимальная сумма частичного расходования от 15 тыс. рублей / 500 долларов США / 500 евро								В пределах суммы, превышающей неснижаемый остаток Минимальная сумма частичного расходования от 1 рубля/ 1 доллара США / 1 евро								
13.	Продление Договора	предусмотрено																
14.	Условия продления Договора	не более 2 раз																
15.	Условия досрочного расторжения Договора	проценты по Вкладу начисляются и уплачиваются по ставке вклада до востребования, действующей в Банке на момент досрочного востребования Вклада																
16.	Особые условия	не предусмотрены																
17.	Возможность открытия Вклада в пользу Третьего лица	не предусмотрена								не предусмотрена								
18.	Проведение операций по Вкладу ²	Размещение денежных средств во Вклад, получение денежных средств со Вклада при его закрытии, перевод денежных средств между своими счетами при совершении операций по вкладу осуществляется только безналичным способом с использованием текущего счета (Мастер-счета) Вкладчика в соответствии со Сборником тарифов и процентных ставок по пакетам банковских услуг для физических лиц ВТБ (ПАО).																

Вклады ПАО «ВТБ» «Привилегия»

№ пп	Наименование	Описание/ Тарифы/ Процентные ставки																	
		УСЛОВИЯ, ТАРИФЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ "ВЫГОДНЫЙ ПРИВИЛЕГИЯ"							УСЛОВИЯ, ТАРИФЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ "ВЫГОДНЫЙ ПРИВИЛЕГИЯ ОНЛАЙН"										
1.	Наименование Вклада	"Выгодный Привилегия"							"Выгодный Привилегия Онлайн"										
2.	Сумма Вклада ¹	определяется Вкладчиком																	
3.	Валюта Вклада	Российский рубль/ Доллар США / Евро / Швейцарский франк / Английский фунт стерлингов																	
4.	Процентная ставка (годовых) по Вкладу	процентная ставка фиксированная и зависит от Суммы Вклада и Срока Вклада																	
		Срок привлечения денежных средств							Срок привлечения денежных средств										
		Валюта вклада	Мин. первонач. взнос от	Мин. доп. взнос	Процентная ставка (% годовых)						Валюта вклада	Мин. первонач. взнос от	Мин. доп. взнос	Процентная ставка (% годовых)					
					3-6 мес.	6 мес. - 1 год и 1 мес.	1 год и 1 мес. - 1.5 года	1.5 - 2 года	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет				3-6 мес.	6 мес. - 1 год и 1 мес.	1 год и 1 мес. - 1.5 года	1.5 - 2 года	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет
					(91-180 дней)	(181-394 дня)	(395-545 дней)	(546-731 день)	(732-1101 день)	(1102-1830 дней)				(91-180 дней)	(181-394 дня)	(395-545 дней)	(546-731 день)	(732-1101 день)	(1102-1830 дней)
		рубли	700000,00	-	6,20%	6,15%	6,10%	5,90%	5,70%	3,10%	рубли	700000,00	-	6,60%	6,15%	6,10%	5,90%	5,70%	3,10%
			1500000,00	-	6,25%	6,15%	6,10%	5,90%	5,70%	3,10%		1500000,00	-	6,60%	6,15%	6,10%	5,90%	5,70%	3,10%
			3500000,00	-	6,30%	6,25%	6,20%	6,00%	5,80%	3,20%		3500000,00	-	6,60%	6,25%	6,20%	6,00%	5,80%	3,20%
			5000000,00	-	6,40%	6,35%	6,30%	6,10%	5,90%	3,30%		5000000,00	-	6,60%	6,35%	6,30%	6,10%	5,90%	3,30%
			9500000,00	-	6,40%	6,35%	6,30%	6,10%	5,90%	3,30%		9500000,00	-	6,60%	6,35%	6,30%	6,10%	5,90%	3,30%
доллары США	20000,00	-	1,40%	1,90%	2,50%	2,65%	2,65%	2,80%	доллары США	20000,00	-	1,40%	1,90%	2,50%	2,65%	2,65%	2,80%		
	50000,00	-	1,45%	1,95%	2,55%	2,65%	2,65%	2,85%		50000,00	-	1,45%	1,95%	2,55%	2,65%	2,65%	2,85%		
	100000,00	-	1,50%	2,00%	2,60%	2,65%	2,70%	2,90%		100000,00	-	1,50%	2,00%	2,60%	2,65%	2,70%	2,90%		
	300000,00	-	1,55%	2,10%	2,65%	2,70%	2,75%	2,95%		300000,00	-	1,55%	2,10%	2,65%	2,70%	2,75%	2,95%		
евро	20000,00	-	0,15%	0,25%	0,30%	0,30%	0,35%	0,45%	евро	20000,00	-	0,15%	0,25%	0,30%	0,30%	0,35%	0,45%		
	50000,00	-	0,15%	0,25%	0,30%	0,30%	0,35%	0,45%		50000,00	-	0,15%	0,25%	0,30%	0,30%	0,35%	0,45%		
	100000,00	-	0,15%	0,25%	0,30%	0,30%	0,35%	0,45%		100000,00	-	0,15%	0,25%	0,30%	0,30%	0,35%	0,45%		
	300000,00	-	0,15%	0,25%	0,30%	0,30%	0,35%	0,45%		300000,00	-	0,15%	0,25%	0,30%	0,30%	0,35%	0,45%		
швейцарские франки	20000,00	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	швейцарские франки	20000,00	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%		
	50000,00	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%		50000,00	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%		
	100000,00	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%		100000,00	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%		
английские фунты стерлингов	20000,00	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	английские фунты стерлингов	20000,00	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%		
	50000,00	-	0,01%	0,15%	0,30%	0,30%	0,40%	0,01%		50000,00	-	0,01%	0,15%	0,30%	0,30%	0,40%	0,01%		
	100000,00	-	0,01%	0,20%	0,35%	0,35%	0,45%	0,01%		100000,00	-	0,01%	0,20%	0,35%	0,35%	0,45%	0,01%		
	300000,00	-	0,01%	0,25%	0,40%	0,40%	0,50%	0,01%		300000,00	-	0,01%	0,25%	0,40%	0,40%	0,50%	0,01%		

5.	Периодичность уплаты процентов	ежемесячно	
6.	Способ уплаты процентов	уплаченные проценты: капитализируются/ перечисляются на Мастер-счет	
7.	Срок Вклада	определяется Вкладчиком в диапазоне от 91 до 1830 дней	
8.	Способ возврата Вклада и причитающихся процентов	перечисляются на Мастер-счет в соответствующей валюте	
9.	Дополнительные взносы ¹	предусмотрены	
10.	Ограничения по дополнительным взносам	от 30 тыс. рублей / 1 тыс. долларов США / 1 тыс. евро / 1 тыс. английских фунтов стерлингов / 1 тыс. швейцарских франков (при пополнении с использованием поручений на неоднократное совершение операций – любая сумма)	от 1 рубля/ 1 доллара США / 1 евро / 1 тыс. английского фунта стерлингов / 1 тыс. швейцарского франка
11.	Расходные операции	не предусмотрены	
12.	Условия совершения расходных операций	не предусмотрены	
13.	Продление Договора	Для вкладов в рублях - предусмотрено. Для вкладов в иностранной валюте - не предусмотрено	
14.	Условия продления Договора	Для вкладов в рублях - не более 2 раз. Для вкладов в иностранной валюте - не предусмотрено	
15.	Условия досрочного расторжения Договора	проценты по Вкладу начисляются и уплачиваются по ставке вклада до востребования, действующей в Банке на момент досрочного востребования Вклада	
16.	Особые условия	Владельцем Вклада может быть только владелец Пакета Привилегия	
17.	Возможность открытия Вклада в пользу Третьего лица	не предусмотрена	
18.	Проведение операций по Вкладу ²	Размещение денежных средств во Вклад, получение денежных средств со Вклада при его закрытии, внесение дополнительных взносов осуществляется только безналичным способом с использованием текущего счета (Мастер-счета) Вкладчика в соответствии со Сборником тарифов и процентных ставок по пакетам банковских услуг для физических лиц ВТБ (ПАО).	

		УСЛОВИЯ, ТАРИФЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ "КОМФОРТНЫЙ ПРИВИЛЕГИЯ"							УСЛОВИЯ, ТАРИФЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ "КОМФОРТНЫЙ ПРИВИЛЕГИЯ ОНЛАЙН"										
1.	Наименование Вклада	"Комфортный Привилегия"							"Комфортный Привилегия Онлайн"										
2.	Сумма Вклада ¹	определяется Вкладчиком																	
3.	Валюта Вклада	Российский рубль/ Доллар США / Евро / Швейцарский франк / Английский фунт стерлингов																	
		процентная ставка зависит от размера неснижаемого остатка и Срока Вклада																	
		Срок привлечения денежных средств							Срок привлечения денежных средств										
				Процентная ставка (% годовых)							Процентная ставка (% годовых)								
		Валюта вклада	Размер неснижаемого остатка	Мин. доп. взнос	3-6 мес.	6 мес. - 1 год и 1 мес.	1 год и 1 мес. - 1.5 года	1.5 - 2 года	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	Валюта вклада	Размер неснижаемого остатка	Мин. доп. взнос	3-6 мес.	6 мес. - 1 год и 1 мес.	1 год и 1 мес. - 1.5 года	1.5 - 2 года	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет
					(91-180 дней)	(181-394 дня)	(395-545 дней)	(546-731 день)	(732-1101 день)	(1102-1830 дней)				(91-180 дней)	(181-394 дня)	(395-545 дней)	(546-731 день)	(732-1101 день)	(1102-1830 дней)
4.	Процентная ставка (годовых) по Вкладу	рубли	700000,00	30000,00	-	3,75%	3,75%	3,65%	3,65%	1,90%	рубли	700000,00	1,00	-	3,75%	3,75%	3,65%	3,65%	1,90%
			1500000,00		-	3,75%	3,75%	3,65%	3,65%	1,90%		1500000,00		-	3,75%	3,75%	3,65%	3,65%	1,90%
			3500000,00		-	3,85%	3,85%	3,75%	3,75%	2,00%		3500000,00		-	3,85%	3,85%	3,75%	3,75%	2,00%
			5000000,00		-	3,95%	3,95%	3,85%	3,85%	2,10%		5000000,00		-	3,95%	3,95%	3,85%	3,85%	2,10%
			9500000,00		-	3,95%	3,95%	3,85%	3,85%	2,10%		9500000,00		-	3,95%	3,95%	3,85%	3,85%	2,10%
		доллары США	20000,00	1000,00	-	0,95%	1,85%	1,85%	2,10%	0,01%	доллары США	20000,00	1,00	-	0,95%	1,85%	1,85%	2,10%	0,01%
			50000,00		-	1,00%	1,95%	1,95%	2,20%	0,01%		50000,00		-	1,00%	1,95%	1,95%	2,20%	0,01%
			100000,00		-	1,10%	2,00%	2,00%	2,25%	0,01%		100000,00		-	1,10%	2,00%	2,00%	2,25%	0,01%
			300000,00		-	1,15%	2,05%	2,05%	2,30%	0,01%		300000,00		-	1,15%	2,05%	2,05%	2,30%	0,01%
		евро	20000,00	1000,00	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	евро	20000,00	1,00	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
			50000,00		-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%		50000,00		-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	
			100000,00		-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%		100000,00		-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	
		швейцарские франки	20000,00	1000,00	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	швейцарские франки	20000,00	1,00	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
			50000,00		-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%		50000,00		-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	
			100000,00		-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%		100000,00		-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	
		английские фунты стерлингов	20000,00	1000,00	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	английские фунты стерлингов	20000,00	1,00	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
			50000,00		-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%		50000,00		-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	
			100000,00		-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%		100000,00		-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	
			300000,00		-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%		300000,00		-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	

5.	Периодичность уплаты процентов	ежемесячно	
6.	Способ уплаты процентов	уплаченные проценты: капитализируются/ перечисляются на Мастер-счет/ текущий счет Вкладчика	
7.	Срок Вклада	определяется Вкладчиком в диапазоне от 181 до 1830 дней	
8.	Способ возврата Вклада и причитающихся процентов	перечисляются на Мастер-счет/ текущий счет Вкладчика	
9.	Дополнительные взносы ¹	предусмотрены	
10.	Ограничения по дополнительным взносам	от 30 тыс. рублей / 1 тыс. долларов США / 1 тыс. евро / 1 тыс. английских фунтов стерлингов / 1 тыс. швейцарских франков (при пополнении с использованием поручений на неоднократное совершение операций – любая сумма)	от 1 рубля/ 1 доллара США / 1 евро / 1 тыс. английского фунта стерлингов / 1 тыс. швейцарского франка
11.	Расходные операции	предусмотрены	
12.	Условия совершения расходных операций	В пределах суммы, превышающей неснижаемый остаток Минимальная сумма частичного расходования от 15 тыс. рублей / 500 долларов США / 500 евро / 500 английских фунтов стерлингов / 500 швейцарских франков	В пределах суммы, превышающей неснижаемый остаток Минимальная сумма частичного расходования от 1 рубля/ 1 доллара США / 1 евро / 1 английского фунта стерлингов / 1 швейцарского франка
13.	Продление Договора	Для вкладов в рублях - предусмотрено. Для вкладов в иностранной валюте - не предусмотрено	
14.	Условия продления Договора	Для вкладов в рублях - не более 2 раз. Для вкладов в иностранной валюте - не предусмотрено	
15.	Условия досрочного расторжения Договора	проценты по Вкладу начисляются и уплачиваются по ставке вклада до востребования, действующей в Банке на момент досрочного востребования Вклада	
16.	Особые условия	владельцем Вклада может быть только владелец Пакета Привилегия	
17.	Возможность открытия Вклада в пользу Третьего лица	не предусмотрена	
18.	Проведение операций по Вкладу ²	Размещение денежных средств во Вклад, получение денежных средств со Вклада при его закрытии, перевод денежных средств между своими счетами при совершении операций по вкладу осуществляется только безналичным способом с использованием текущего счета (Мастер-счета) Вкладчика в соответствии со Сборником тарифов и процентных ставок по пакетам банковских услуг для физических лиц ВТБ (ПАО).	

Условия ПАО «ВТБ» по накопительному счету

УСЛОВИЯ, ТАРИФЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО НАКОПИТЕЛЬНОМУ СЧЕТУ ДЛЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ПАКЕТОВ БАНКОВСКИХ УСЛУГ "БАЗОВЫЙ", "КЛАССИЧЕСКИЙ", "ЗОЛОТОЙ", "ПЛАТИНОВЫЙ", "МУЛЬТИКАРТА", "ПРИВИЛЕГИЯ (NEW)", "ПРИВИЛЕГИЯ-МУЛЬТИКАРТА"		
№ пп	Наименование условия/услуги	Описание условия/тариф
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ		
1.	Валюта	Российский рубль/Доллар США/Евро
2.	Срок	Без ограничений
3.	Минимальная сумма первоначального взноса (неснижаемого остатка)	Без ограничений
4.	Минимальная сумма дополнительного взноса	Без ограничений
5.	Минимальный остаток средств на счете	Без ограничений
6.	Условие открытия	Только для владельцев Пакета банковских услуг
7.	Условия уплаты процентов ¹	Ежемесячно. Процентная ставка зависит от минимального остатка за последние 1,3,6,12 месяцев и срока нахождения средств на счете. Проценты начисляются и уплачиваются в последний календарный день месяца на минимальный остаток по счету за месяц. Уплаченные проценты капитализируются. При наличии в какой-либо день календарного месяца остатка, равного нулю, проценты за этот календарный месяц не начисляются и не уплачиваются.
8.	Внесение средств на счет	Безналичным переводом - с Мастер-счета Клиента или со счетов, открытых в других Банках. Наличными деньгами - путем внесения наличных средств на Мастер-счет Клиента и перевода указанной суммы на Накопительный счет.
9.	Расходные операции по счету	1. Без ограничений, в пределах остатка по счету. 2. Снятие средств осуществляется в форме безналичного перевода на Мастер-счет Клиента. Получение наличных денежных средств производится путем безналичного перевода на Мастер-счет Клиента и снятия наличных с Мастер-счета.
КОМИССИИ		
10.	Открытие, закрытие Накопительного счета, перевод с Мастер-счета на Накопительный счет, перевод с Накопительного счета на Мастер-счет	Без взимания вознаграждения
11.	Удостоверение доверенностей и завещательных распоряжений	Без взимания вознаграждения
12.	Выдача наличных денежных средств, поступивших на Мастер-счет с Накопительного счета	в соответствии со Сборником тарифов и процентных ставок по пакетам банковских услуг для физических лиц ВТБ (ПАО)
13.	Выдача выписок по НС	Без взимания вознаграждения
14.	Выдача копий (дубликатов) заключенных с банком договоров и приложений к ним	в соответствии со Сборником тарифов и процентных ставок по пакетам банковских услуг для физических лиц ВТБ (ПАО)
15.	Оформление и выдача справок по запросам клиентов	в соответствии со Сборником тарифов и процентных ставок по пакетам банковских услуг для физических лиц ВТБ (ПАО)

Процентные ставки для владельцев Пакетов банковских услуг "Базовый", "Классический", "Золотой", "Платиновый", "Мультикарта"				
Минимальный остаток на счете (руб.)	Процентная ставка, % годовых			
	1 мес.	3 мес.	6 мес.	12 мес.
от 0,01 до 499 999 999,99	4,00%	5,00%	5,50%	7,00%
больше или равно 500 000 000	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Минимальный остаток на счете (долл.)				
Минимальный остаток на счете (долл.)	Процентная ставка, % годовых			
	1 мес.	3 мес.	6 мес.	12 мес.
от 0 до 9 999 999,99 \$	0,01%	0,50%	1,00%	2,00%
больше или равно 10 000 000 \$	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Минимальный остаток на счете (евро)				
Минимальный остаток на счете (евро)	Процентная ставка, % годовых			
	1 мес.	3 мес.	6 мес.	12 мес.
от 0 до 9 999 999,99 €	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
больше или равно 10 000 000 €	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Процентные ставки для владельцев Пакетов банковских услуг "ПРИВИЛЕГИЯ (NEW)"/"ПРИВИЛЕГИЯ-МУЛЬТИКАРТА"				
Минимальный остаток на счете (руб.)	Процентная ставка, % годовых			
	1 мес.	3 мес.	6 мес.	12 мес.
от 0,01 до 499 999 999,99	4,00%	5,00%	5,50%	7,00%
больше или равно 500 000 000	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Минимальный остаток на счете (долл.)				
Минимальный остаток на счете (долл.)	Процентная ставка, % годовых			
	1 мес.	3 мес.	6 мес.	12 мес.
от 0 до 9 999 999,99 \$	0,01%	0,50%	1,00%	2,00%
больше или равно 10 000 000 \$	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Минимальный остаток на счете (евро)				
Минимальный остаток на счете (евро)	Процентная ставка, % годовых			
	1 мес.	3 мес.	6 мес.	12 мес.
от 0 до 9 999 999,99 €	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
больше или равно 10 000 000 €	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%

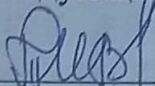
**Аннуитетный график платежей по кредиту «На непредвиденные
расходы»**


Дата гашения	Остаток задолженност и	Гашение проценто в	Гашение кредита	Денежный поток получателя ссуды
28.05.2018	150 000,00			-150 000,00
28.06.2018	146 726,45	2 000,00	3 273,55	5 273,55
28.07.2018	143 409,24	1 956,35	3 317,20	5 273,55
28.08.2018	140 047,21	1 912,12	3 361,43	5 273,55
28.09.2018	136 641,56	1 867,30	3 406,25	5 273,55
28.10.2018	133 189,89	1 821,89	3 451,67	5 273,55
28.11.2018	129 692,20	1 775,87	3 497,69	5 273,55
28.12.2018	126 147,88	1 729,23	3 544,33	5 273,55
28.01.2019	122 556,29	1 681,97	3 591,58	5 273,55
28.02.2019	118 964,71	1 634,08	3 639,47	5 273,55
28.03.2019	115 325,24	1 585,56	3 687,99	5 273,55
28.04.2019	111 637,25	1 536,38	3 737,17	5 273,55
28.05.2019	107 900,08	1 486,56	3 786,99	5 273,55
28.06.2019	104 113,09	1 436,06	3 837,49	5 273,55
28.07.2019	100 275,60	1 384,90	3 888,65	5 273,55
28.08.2019	96 386,95	1 333,05	3 940,50	5 273,55
28.09.2019	92 446,45	1 280,51	3 993,04	5 273,55
28.10.2019	88 453,41	1 227,27	4 046,28	5 273,55
28.11.2019	84 407,13	1 173,32	4 100,23	5 273,55
28.12.2019	80 306,90	1 118,65	4 154,90	5 273,55
28.01.2020	76 152,00	1 063,25	4 210,30	5 273,55
28.02.2020	71 941,70	1 007,11	4 266,44	5 273,55
28.03.2020	67 675,26	950,22	4 323,33	5 273,55
28.04.2020	63 351,93	892,58	4 380,97	5 273,55
28.05.2020	58 970,96	834,17	4 439,38	5 273,55
28.06.2020	54 531,58	774,97	4 498,58	5 273,55
28.07.2020	50 033,00	714,99	4 558,56	5 273,55
28.08.2020	45 474,44	654,21	4 619,34	5 273,55
28.09.2020	40 855,10	592,62	4 680,93	5 273,55
28.10.2020	36 174,17	530,21	4 743,34	5 273,55
28.11.2020	31 430,83	466,96	4 806,59	5 273,55
28.12.2020	26 624,24	402,88	4 870,67	5 273,55
28.01.2021	21 753,57	337,93	4 935,62	5 273,55
28.02.2021	16 817,95	272,13	5 001,42	5 273,55
28.03.2021	11 816,53	205,44	5 068,11	5 273,55
28.04.2021	5 204,17	137,86	5 135,69	5 273,55
28.05.2021	0,00	69,39	3 639,47	5 273,55
Итого		39 847,98	150 000,00	189 847,98

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
Базовая кафедра Сбербанка России

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

 И. В. Тонкошкuroв

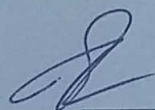
« 14 »  2018 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

**ПРИВЛЕЧЕННЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА: ИСТОЧНИКИ И ПУТИ ИХ
УВЕЛИЧЕНИЯ**

38.03.01.01.07 Финансы и кредит (банковское дело)
(код и наименование направления)

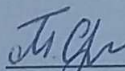
Научный
руководитель



подпись, дата

доцент, канд. экон. наук Ю.И.Черкасова

Выпускник

 13.06.18
подпись, дата

М.С. Гавдаханова

Красноярск 2018