

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Коммерческие банки осуществляют свою деятельность ради получения прибыли. В свою очередь, их прибыль зависит от увеличения роста активов в течение года. Доходность активов зависит от активных операций, который осуществляет коммерческий банк.

На основе бухгалтерского баланса по своему виду деятельности, коммерческий банк может оценить структуру активов и посмотреть, как она изменяется, какие активы приносят наибольший доход.

Любой коммерческий банк хочет быть устойчивым и стремится к тому, чтобы его активы были ликвидными. Но для его устойчивости важны и низколиквидные активы, поэтому часть активов банк формирует в виде «глубоких» резервов, которые коммерческий банк реализует в критических ситуациях. К активам, которые несут функцию «глубоких» резервов относятся: золото, драгоценные камни, антиквариат, произведения искусства и объекты недвижимости.

Тема курсовой работы «Оценка качества активов коммерческого банка» будет рассмотрена на примере коммерческого банка ПАО «ВТБ-24».

Актуальность рассмотрения данной темы обусловлена тем, что именно качество активов банка оказывает влияние на все аспекты банковских операций, и необходимо уметь правильно производить их оценку.

Целью курсовой работы является разработка мероприятий по повышению качества активов на примере коммерческого банка ПАО «ВТБ-24».

В связи с поставленной целью определены следующие задачи:

- определить роль активных операций в формировании активов
- рассмотреть классификацию активов
- провести анализ качества активов банка на примере ПАО «ВТБ-24»
- выявить проблемы качества активов банка.

Чтобы оценить, насколько коммерческий банк надежен и его деятельность эффективна, нужно оценить качество активов банка.

Качество активов банка определяется различными факторами:

- соответствием структуры активов структуре пассивов по срокам
- ликвидностью активов
- доходностью активов, диверсификацией активных операций
- объемом и долей рискованных, критических и неполноценных активов
- признаками изменчивости активов.

1. Теоретические основы оценки качества активов коммерческого банка

1.1 Роль активных операций в формировании активов

Банк - это профессиональная кредитная организация, которая предоставляет финансовые услуги, удовлетворяющие общественные и индивидуальные потребности.

Коммерческий банк осуществляет свою деятельность ради получения прибыли. По способу формирования и размещения капитала он осуществляет активные, пассивные и активно - пассивные операции.

Пассивные операции – это операции, с помощью которых происходит формирование, привлечение и покупка банковского капитала.

Активные операции – это операции, с помощью которых банки размещают, используют и продают капитал.

Активно - пассивные операции - это комиссионные, посреднические операции, выполняемые банком по поручению клиентов за определенную плату.

Когда банк проводит пассивные операции, то он выступает в лице дебитора, а когда активные – в лице кредитора.

Активы банка — это собственность банка, имеющая денежную оценку и принадлежность банку.

За счет осуществления активных операций в формировании активов коммерческого банка увеличивается собственный капитал банка, что способствует стать банку наиболее ликвидными и расширять свои возможности по оказанию услуг.

Экономическая сущность активных операций.

Активные операции представляют собой банковскую деятельность по размещению имеющихся у коммерческих банков собственных и привлеченных средств, с целью получения прибыли.

Экономическая сущность активных операций коммерческих банков заключается в следующих экономически взаимосвязанных задачах, которые решают банки, осуществляя активные операции:

- достижение доходности для покрытия затрат, выплаты дивидендов по акциям, процентов по депозитам и вкладам, и получения прибыли
- обеспечение платежеспособности банка, под которой понимается способность банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам
- обеспечение ликвидности, то есть возможность быстрого (желательно без потерь) превращения активов в денежные средства.

Качество активов определяется их свойствами: доходностью, ликвидностью, степенью риска.

В настоящее время наиболее распространены следующие активные операции коммерческих банков:

- ссудные операции, в результате которых формируется кредитный портфель банка
- инвестиционные операции с ценными бумагами
- депозитные операции – средства коммерческих банков, перечисленные в Центральный банк в Фонд обязательных резервов и средства на корреспондентских счетах в Центральном банке и других коммерческих банках
- кассовые и расчетные операции – являются одним из основных видов услуг, оказываемых банком своим клиентам

- операции с иностранной валютой – покупка и продажа иностранной валюты
- прочие операции, связанные с созданием соответствующей инфраструктуры, обеспечивающей успешное выполнение всех банковских операций.

Но какие активные операции осуществляет коммерческий банк ВТБ24, об этом говорится дальше.

Основными нормативными актами, регламентирующими порядок осуществления валютных операций по внешнеторговым контрактам, заключенным между резидентом и нерезидентом являются:

- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее Закон 173-ФЗ)
- Федеральный закон от 30.12.2001 №195-ФЗ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП)
- Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (далее - Инструкция № 138-И)
- Инструкция Банка России от 30.04.2004 №111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

Инвестиционные операции коммерческих банков – операции со всеми видами имущественных и интеллектуальных ценностей, вкладываемых в объекты предпринимательской и других видов деятельности и приносящих прибыль (доход) или обеспечивающих социальный эффект. Объектами инвестиционной деятельности являются любое имущество, ценные бумаги, целевые денежные вклады, научно-техническая продукция, интеллектуальные ценности, другие объекты собственности, имущественные права.

Инвестиционная деятельность играет большое значение для рыночной экономики, иначе банк не сможет качественно осуществлять активные операции. В случае, когда банк имеет свободные денежные ресурсы, он должен заботиться о диверсификации и ликвидности, а не только обеспечить их сохранность и получить соответствующий доход. Этим требованиям отвечают инвестиционные операции коммерческих банков.

В рамках банковской ссуды развиваются отдельные виды ссуд. Это зависит от множества признаков, характеризующих назначение, обеспечение, сроки, методы предоставления и погашения, объекты и субъекты кредитования. Под видами банковских ссуд следует понимать определенную их классификацию, используемую в процессе кредитования банками юридических и физических лиц.

Уникальность банковских ссуд заключается в том, что кредитная функция банков является основной экономической функцией и от того, насколько они хорошо реализуют свои кредитные функции, во многом зависит экономическое положение, как самих банков, так и обслуживаемых ими клиентов. Банковские ссуды можно классифицировать в соответствии с целями кредитования, типами заемщиков и сферой функционирования.

Классификацию банковских ссуд можно представить следующим образом:

- по типам заемщиков
- по срокам использования
- по характеру обеспечения
- по условиям использования
- по способу погашения
- по характеру процентной ставки
- по способу уплаты процента
- по валюте кредита
- по числу кредиторов
- по условиям реализации ссуд
- по объектам выдачи ссуд.

Инвестиционная политика коммерческого банка должна направляться на поддержку соответствующей пропорции между первичным и вторичным резервами ценных бумаг. На современном этапе банки покупают большое количество ценных бумаг, эмитентами которых являются различные по уровню надежности фирмы, компании, государственные структуры.

Инвестиционные операции коммерческих банков предусматривают, прежде всего, приобретение акций предприятий, которые они финансируют, и размещение на денежных рынках собственных акций и облигаций.

Инвестиционная деятельность коммерческих банков направлена на привлечение денежных средств, осуществление долгосрочного кредитования и финансирование различных отраслей хозяйства. Источники ресурсов инвестиционной деятельности

коммерческих банков – продажа собственных акций, межбанковские кредиты, депозиты.

Активные депозитные операции связаны с размещением временно свободных ресурсов одних банков в других кредитных учреждениях: в коммерческих банках на счете «Ностро» или в ЦБ.

По остаткам средств на корреспондентском счете в валюте в иностранных банках проценты в пользу корреспондента начисляются, а по остаткам на корреспондентском счете в российских банках вопрос о начислении или не начислении средств решается по согласованию между банками.

Средства на счете ЦБ не приносят доход, а средства в других банках и вложения в ГКО приносят банку доход.

Расчетно-кассовые операции являются основными, базовыми операциями для современных коммерческих банков.

Закон «О банках и банковской деятельности» определяет перечень основных банковских операций. К ним относятся:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
2. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц
6. купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
8. выдача банковских гарантий
9. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Практически все из перечисленных банковских операций осуществляются в рамках расчетно-кассового обслуживания различных категорий клиентов в операционных подразделениях коммерческих банков.

Расчетно-кассовые операции – это ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению.

Учитывая, что для юридических лиц в нашей стране хранение средств в коммерческих банках является обязательным, функция расчетно-кассового обслуживания является одной из приоритетных в деятельности коммерческого банка. Коммерческий банк заинтересован в привлечении клиентов, как юридических, так и физических лиц на расчетно-кассовое обслуживание. Этот интерес вызван тем, что привлеченные средства клиентов, в первую очередь депозиты и остатки на расчетных счетах, формируют ресурсы банка, которые затем он размещает с целью получения максимальной прибыли в интересах своих акционеров.

Именно поэтому ведущие специалисты в области банковского дела осуществление расчётов и платежей для клиентуры и для самих банков традиционно и вполне обоснованно относят к основным и даже важнейшим базовым банковским операциям, т.е. таким, которые констатируют саму сущность операций банка как кредитного учреждения.

Остановимся подробнее на ключевых понятиях таких, как «расчёты» и «платежи», которые являются составной частью расчетно-кассовых операций банка.

Расчеты - это процесс определения размера обязательства (долга) покупателя перед продавцом или размеров взаимных обязательств сторон сделки, включая урегулирование претензий, возникающих в ходе такого процесса.

Расчеты проводятся исключительно посредством мысленно представляемых денег (заменителей денег) и имеют смысл лишь в том случае, когда они завершаются платежами, то есть когда вслед за ними и на их основе осуществляются платежи.

Типичные примеры расчетов, ведущихся в банках, - определение объемов и цен привлекаемых и размещаемых ресурсов, размеров остатков средств на счетах клиентов, налогов, обязательных резервов, дивидендов, начисление процентов и комиссионных и т.д. Расчеты, протекающие в «недрах» бухгалтерий банков, играют вспомогательную, обеспечивающую роль по отношению к платежам.

Платежи логически продолжают процесс расчетов и означают погашение покупателем своего денежного обязательства или погашение участниками сделки своих взаимных денежных обязательств, то есть передачу или перевод денег должником тому, кому он должен в соответствии с расчетами, акт надлежащего

выполнения должником своего денежного обязательства, в результате чего он освобождается от долга.

1.2 Классификация активов

Деятельность любого коммерческого банка направлена на получении прибыли, преумножение ее за счет проведения активных операций, что способствует увеличению активов коммерческого банка.

Активы банка — это собственность банка, имеющая денежную оценку и принадлежность банку.

Активы коммерческих банков можно классифицировать следующим образом:

- по доходности
- по уровню риска
- по степени ликвидности
- по степени срочности.

С точки зрения доходности активы можно разделить на 2 категории:

1. активы, приносящие доход
2. активы, не приносящие доход

К активам, приносящим банку доход, относятся:

- ссуды
- значительная доля инвестиционных операций
- часть депозитных операций и прочие операции.

К активам, не приносящим доход, относятся:

- кассовая наличность
- остатки средств на корреспондентском и резервном счетах ЦБ
- инвестиции в основные фонды банка.

Чем выше доля активов, приносящих банку доход, в общей сумме активов, тем эффективнее они размещены.

По уровню риска банковские активы можно представить в виде 5 групп. Каждая группа имеет коэффициент риска, который показывает, насколько надежно

вложение средств банка в те или иные активы, который представлен в виде процента (%):

1. безрисковые активы (2%)
2. низкорисковые активы (10%)
3. активы средней степени риска (20%)
4. активы с повышенным риском (70%)
5. высокорисковые активы (100%).

Так, в первую группу входят активы, свободные от риска. Это средства на корреспондентском счете и средства на резервном счете банка в ЦБ РФ. Активам банка в виде остатка средств в кассе присвоен коэффициент риска 2%, что не исключает небольшую степень риска этой операции.

Ко второй группе относятся активы с минимальным коэффициентом риска (10%). Это ссуды, гарантированные Правительством России; ссуды под залог драгоценных металлов в слитках; ссуды под залог государственных ценных бумаг. Однако, как показала практика, вложение средств коммерческих банков под гарантии правительства, под залог государственных ценных бумаг оказалось более рискованной операцией.

Максимальный риск (100%) имеют активные операции банков, отнесенные к пятой группе активов. Это вексельные кредиты, краткосрочные и долгосрочные ссуды клиентам, дебиторы по хозяйственным операциям и капитальным вложениям банка, а также собственные здания банка. Конечно, вероятность потери средств по активам данной группы различна, но при определенной ситуации они могут быть максимальными.

Ликвидность активов зависит от состояния (уровня активности) конкретных сегментов финансового и товарного рынка. Чем выше спрос на определенные объекты банковских вложений, тем выше ликвидность соответствующих активов. Другими словами — тем легче эти активы продать, получив за них «живые» деньги. Ликвидность также зависит от цены продавца (т.е. банка): чем выше цена продажи актива, тем труднее его продать, тем больше будет срок его превращения в денежные средства, а следовательно, ликвидность такого актива будет ниже.

Активы банка должны быть ликвидными, т.е. легко превращаться в наличные средства. С точки зрения ликвидности в банковской практике различают:

- высоколиквидные активы, т.е. активы, находящиеся непосредственно в денежной форме (резервы первой очереди) либо легко обращающиеся в денежную форму (резервы второй очереди). К резервам первой очереди относятся кассовая наличность, остатки на корреспондентских счетах (если нет ограничений на их использование). Резервами второй очереди считаются легкорезализуемые государственные ценные бумаги, когда есть емкий и ликвидный вторичный рынок
- краткосрочные ликвидные активы - краткосрочные ссуды и ценные бумаги, имеющие вторичный рынок
- труднореализуемые активы - долгосрочные ссуды, ценные бумаги, не имеющие развитого вторичного рынка, долевое участие в совместной деятельности
- низколиквидные активы - это вложения в основные фонды банка.

Существует еще другое деление банковских активов по степени ликвидности, которое можно представить следующим образом:

- самоликвидные активы (денежные средства представлены в наличной и безналичной форме)
- высоколиквидные активы (срок реализации которых исчисляется днями)
- среднеликвидные активы (срок реализации которых исчисляется неделями)
- низколиквидные активы (срок реализации которых исчисляется месяцами).



Рисунок 1.1 Активы коммерческих банков

К высоколиквидным активам относятся «короткие» и краткосрочные кредиты, выданные надежным платежеспособным заемщикам, краткосрочные долговые ценные бумаги надежных эмитентов, а также акции, пользующиеся спросом и котирующиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Наоборот, объекты недвижимости, особенно здания и земельные участки, относятся к низколиквидным активам. На оформление сделки купли-продажи недвижимости может уйти несколько недель независимо от уровня спроса.

Главная практическая задача каждого банка — поддерживать высокий уровень ликвидности своих активов.

Ликвидность — основной, важнейший принцип формирования активов.

В свою очередь, активы несут различные функции в формировании ликвидности. Каждый банк стремится создать как можно больше ликвидных активов, но для устойчивости банка важны и низколиквидные активы.

Часть своих активов коммерческий банк формирует в виде «глубоких» резервов, реализация которых осуществляется только в крайне критических ситуациях для банка. В качестве активов, несущих функцию «глубоких» резервов выступают, например: золото, драгоценные камни, антиквариат, произведения искусства, объекты недвижимости.

Такую же функцию могут нести акции предприятий, приобретенные не для быстрой перепродажи, а с целью участия в капитале и управлении акционерного общества.

Одной из важнейших характеристик активов является их срочность.

По этому показателю активы подразделяются на:

- до востребования
- «короткие» (до 30 дней)
- краткосрочные (от 1 месяца до 1 года)
- среднесрочные (от 1 года до 3 лет)
- долгосрочные (от 3-х лет).

Часть активов банка выступает его финансовыми требованиями. К требованиям банка относятся денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах банка в других банках (корреспондентские счета в ЦБ, в фонде обязательного резервирования в ЦБ, в других банках и банках нерезидентах); кредиты выданные, вложения в долговые ценные бумаги других эмитентов, материальные активы, сданные в лизинг. Недвижимость, другие материальные активы, принадлежащие банку, а также остатки наличных денежных средств в кассе банка не являются требованиями банка.

Для банков важнейшей проблемой в управлении активами и пассивами является обеспечение соответствия по срокам между ресурсами привлеченными (пассивами) и их размещением (активами).

В современном банковском сленге существуют понятия «коротких и длинных» пассивов, «коротких и длинных» активов.

Часть краткосрочных пассивов (их «твердый» остаток) можно трансформировать в долгосрочные активы. Но практический опыт свидетельствует, что излишняя трансформация краткосрочных ресурсов в долгосрочные вложения ведет к снижению ликвидности банка, к недостатку высоколиквидных средств, обеспечивающих своевременное и качественное обслуживание клиентов, своевременное проведение расчетных операций по их счетам.

Искусство управления банковской деятельностью состоит в умении рационально сочетать источники формирования банковских ресурсов по их стоимости (чем дешевле, тем лучше), по срокам — с одной стороны, с такими направлениями их размещения (т.е. формирования активов), которые обеспечивают высокий уровень ликвидности банка и доходности его деятельности — с другой.

2. Анализ качества активов банка на примере ПАО «Банк ВТБ-24»

2.1 Характеристика банка

ПАО «ВТБ-24» — крупнейший розничный банк, который доказал свое лидерство на финансовом рынке.

Миллионы клиентов ценят банк ПАО «ВТБ-24» за высокую надежность, передовые технологии и исключительное качество банковского сервиса.

ПАО «ВТБ-24» входит в международную финансовую группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Сеть банка формируют 1062 офиса в 72 регионах страны. Банк предлагает клиентам основные банковские продукты, принятые в международной финансовой практике.

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

Акционерами ПАО «ВТБ-24» являются Банк ВТБ (публичное акционерное общество) — доля в уставном капитале 99,9269%, миноритарные акционеры — общая доля в уставном капитале — 0,0731%. Уставный капитал ПАО «ВТБ-24» составляет 103 973 260 251 (Сто три миллиарда девятьсот семьдесят три миллиона двести шестьдесят тысяч двести пятьдесят один) рубль.

Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (генеральной лицензии) Банка России № 1623 от 29.10.2014 г в порядке, установленном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

Надзор за деятельностью ВТБ 24 (ПАО) в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

Ключевыми задачами ПАО «ВТБ-24» являются:

- ○ сохранение тенденции опережающего рынка роста кредитного и депозитного портфеля
- обеспечение качества кредитного портфеля как в части управления просроченной задолженностью и ее сбором, так и в части адаптации

- кредитных процедур к негативным рыночным факторам
- повышение эффективности управления затратами
- оптимизация существующей сети продаж
- модернизация ключевых банковских систем
- совершенствование клиентского обслуживания
- модернизация ключевых банковских систем
- развитие региональной сети.

Для физических лиц банк ВТБ-24 предоставляет кредитование, банковские карты, вклады, инвестиционное обслуживание. Для юридических лиц — кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, банковские карты и корпоративные программы.

По объёму вкладов физических лиц и кредитов физическим лицам банк ВТБ-24 занимает второе место в России, уступая только Сбербанку. Это же второе место он занимает по объёму выдачи ипотечных кредитов и кредитов на автомобили.

Банк участвует в государственных программах субсидирования ипотечных кредитов в новостройках и для военных. В 2018 году банк выдал более 7600 ипотечных кредитов для военных на сумму более 16,4 млрд руб., став лидеров в этом сегменте. В 2015 году ВТБ24 начал участие в программе льготного ипотечного кредитования новостроек, субсидируемой государством.

Активы банка на 1 января 2018 года составили 2497,8 млрд руб., собственный капитал — 171,8 млрд руб.

На данном сайте онлайн можно посмотреть курс обмена валют и металлов, узнать пресс-релизы и события, о выгодных кредитных предложениях и о многом другом.

Таблица 2.1 Курс обмена валют

Валюта Покупка Продажа

USD 64,50 66,65

RUB 68,60 70,95

Обезличенный металлический счет (ОМС) — это аналог обычного рублевого счета с тем отличием, что на нем учитываются не рубли, а обезличенный драгоценный

металл, который измеряется в граммах и без указания индивидуальных признаков мерных слитков (количества, пробы, производителя, серийного номера и др.). В ВТБ24 вы можете открыть счет в золоте, серебре, платине и палладии. Операции с ОМС возможно совершать в системе ВТБ24-Онлайн, в любом удобном месте.

ОМС дает возможность:

- купить у банка обезличенный драгоценный металл за рубли РФ
- продать обезличенный драгоценный металл банку за рубли РФ
- перечислять драгоценные металлы на другие обезличенные счета открытые на ваше имя в ВТБ24 в том же металле.

При открытии ОМС оформляется Договор комплексного обслуживания и пакет услуг «Базовый».

Таблица 2.2 Операции с драгоценными металлами

Металл	Покупка	Продажа
---------------	----------------	----------------

Золото	2230,00	2330,00
---------------	----------------	----------------

Серебро	29,20	31,00
----------------	--------------	--------------

Платина	1730,00	1830,00
----------------	----------------	----------------

Палладий	1100,00	1200,00
-----------------	----------------	----------------

Банк ПАО «ВТБ-24» придерживается принципов информационной открытости, характерных для современного цивилизованного бизнеса. Он стремимся своевременно информировать общественность обо всех значимых событиях жизни банка и оперативно реагировать на запросы СМИ, предоставляя нужные сведения в необходимые сроки.

В обязанности банка входит то, что он:

- гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте

- сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом
- в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков. (ГК ст. 857, глава 45).

2.2 Анализ активных операций банка

Для того, чтобы проанализировать динамику состава и структуры активов, баланс дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или наоборот, уменьшения.

В случае, когда наблюдается прирост, это говорит о расширении банка, уменьшение дает понять о сужении деятельности предприятия.

Чтобы оценить структуру банковских активов, целесообразно будет составить таблицу, на основе бухгалтерского баланса и проследить наглядно ее изменение.

Таблица 2.3 Структура активов банка ВТБ24 (на основе публикуемой формы баланса) тыс. руб.

Наименование статьи	2017 год	2018год	Темп изменения	Удельный вес 2017 года	Удельный вес 2018 года
Денежные средства	213271696	222109101	4410205	2,55	2,60
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	207554235	210516995	2972760	2,43	2,47

Обязательные резервы	241698745	245415602	3716857	2,83	2,88
Средства в кредитных организациях	167737456	169468180	1730724	1,97	1,99
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	689741741	696472489	6730748	8,08	8,16
Чистая ссудная задолженность	6185962896	6265153935	79191039	72,50	73,43
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	219458777	221819153	2360376	2,57	2,60
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	95896741	89 464 005	-6432736	1,12	1,05

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	75856321	78748475	2892154	0,89	0,92
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	209745211	211845123	2099912	2,46	2,48
Прочие активы	220745963	224868300	4122337	2,59	2,64
Всего активов	8532086982	8635881358	103794376	100	100

Расчеты по таблице на примере статьи «Денежные средства»:

Первая колонка, которую необходимо рассчитать, называется «Темп изменения денежных средств», этот показатель находится путем вычитания из денежных средств 2018 года денежные средства 2017 года, а именно:

Темп изменения = $222109101 - 213271696 = 4410205$ тыс. рублей, по всем остальным статьям темп роста находится точно так же.

Вторая колонка называется «Удельный вес», он рассчитывается для 2017 и 2018 гг.

Чтобы рассчитать его для 2017 г., необходимо колонку «денежные средства 2017 г.» поделить на колонку «всего активов 2017 года» и умножить полученный результат на 100%. Точно так же удельный вес рассчитывается по 2018 г., данные для расчёта, соответственно, берутся за 2018 г.

По данным таблицы можно сказать, что абсолютная величина активов банка ВТБ24 характеризует его как организацию довольно крупных размеров.

Удельный вес 2014 г. = $207554235 / 8532086982 * 100\% = 2,55\%$

Удельный вес 2015 г. = $222109101/8635881358*100\% = 2,60\%$, по всем остальным статьям удельный вес рассчитывается так же.

Анализ таблицы.

Общая сумма активов за анализируемый период 2017-2018 гг. увеличилась на 103794376 тыс. рублей в абсолютном выражении.

В таблице отражены показатели и их изменения, нельзя не заметить, что единственный показатель, который в 2018 году уменьшился (на 6432736 тыс. рублей) по сравнению с остальными, это инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Основную долю в структуре банковских активов занимает чистая ссудная задолженность, удельный вес которой составил почти 80% (73,43%). В абсолютном выражении чистая ссудная задолженность выросла на 79191039 тыс. рублей.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в абсолютном выражении также выросли (на 2892154 тыс. руб.), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (7,5%).

Значительно увеличились обязательные резервы (3716857 тыс. руб.), основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (2099912 тыс. руб.) и чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (582465 тыс. руб.).

Такое увеличение обязательных резервов может говорить о том, что в кредитном портфеле банка значительна доля кредитов, относящихся к группам повышенного риска.

В структуре активов рост произошел практически по всем статьям.

Снижение произошло лишь по одной статье: " Инвестиции в дочерние и зависимые организации " на 6432736 тыс. рублей.

В рейтинге «Активы коммерческих банков России за 2018 год» представлены следующие банки:

Таблица 2.4 Активы коммерческих банков России за октябрь 2018 год

Название банка	Активы, тыс. руб	Прирост за месяц, тыс. руб	Прирост с начала года, тыс. руб
Сбербанк России	22 572 261 557	424 277 902	2 231 121 787
ВТБ	8 645 881 358	-93 045 322	927 477 095
Газпромбанк	4 903 233 702	-113 945 402	365 571 714
ФК Открытие	2 831 672 984	-17 815 679	1 460 323 879
ВТБ 24	2 834 172 986	-51 447 235	56 178 270
Россельхозбанк	2 442 483 580	94 082 177	348 450 245
Альфа-Банк	2 189 943 079	-25 251 935	65 986 044
Национальный Клиринговый Центр	1 561 338 143	131 753 11	432 932 600
ЮниКредит Банк	1 393 435 064	13 423 029	181 505 769

Среди крупнейших коммерческих банков по состоянию активов в 2018 г. на первое место выходит Сбербанк России, активы которого составляют 22 572 261 557 тыс. руб., ВТБ24 находится на 5 месте, в данный список входят 716 коммерческих банков, но представлено только первые 9 банков, самых крупных по активам.

Таблица 2.5 Активов коммерческого банка ВТБ24 с 2016 г. по 2018 г.

Активы, млн руб.

01.02.2016 01.02.2017 01.02.2018

Денежные средства	39594	41745	53421
Средства в ЦБРФ	6100	7501	8850
МБК размещенные	19856	21896	26097
Кредиты	290698	318956	355802
Вложение в ц.б.	890698	918965	949888
Прочие активы	38985	40598	52812
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1100	1248	1466
ФОР	12745	13985	15416
Имущество	13985	14599	15862
Всего активов	1085965	1236458	1539195

По данным таблице можно пронаблюдать динамику изменения активов банка ВТБ24, рост которой с 2017 г. по 2018 г. составил 302737 млн. руб.

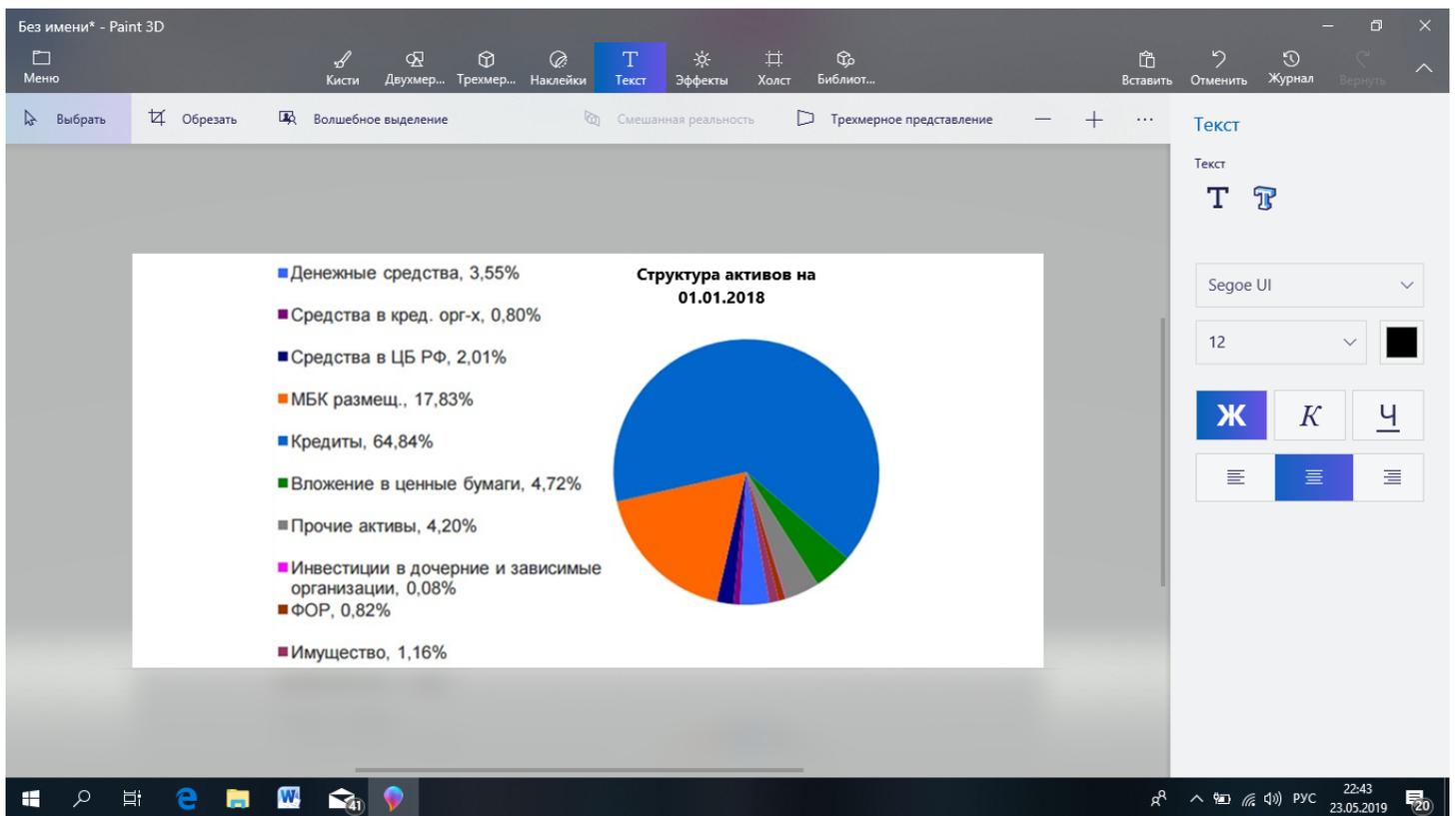


Рисунок 2.1 Структура активов ВТБ24 в 2018 г.

Данная диаграмма позволяет наглядно увидеть, насколько надежно вложение средств банка ВТБ24 в те или иные активы.

Таблица 2.6 Анализ финансовых результатов

Структура прибыли млн. руб.	VI квартал 2017 г.	VI квартал 2018 г.	VI квартал 2018 г.
Чистый процентный доход	66278	88094	118771
Чистый комиссионный доход	12654	16946	19926
Чистый доход по ц.б.	-705	-95	42
Чистый доход по ин. Валюте	2958	3266	2200

Чистые доходы по драг. металлам и производным инструментам	-36	36	929
Чистый прочий доход	483	-1665	-5568
Прибыль до создания резервов, уплаты налогов и расходов на обеспечение деятельности	81632	106582	136299
Чистое изменение резервов на возможные потери по ссудам	-9479	-7692	-30359
Расходы на обеспечение деятельности	35645	51925	77389
Налоги	7620	9993	6331
Чистая прибыль	28889	36973	22220

По данным таблицы можно пронаблюдать структуру прибыли VI квартала 2018 г., где наблюдается: чистый процентный доход составляет 118771 млн. руб., чистый комиссионный доход составляет 19926 млн. руб., чистый доход по ценным бумагам составляет 42 млн. руб., чистый доход по иностранной валюте составляет 2200 млн. руб., чистые доходы по драгоценным металлам и производным инструментам составляют 929 млн. руб., прибыль до создания резервов, уплаты налогов и расходов на обеспечение деятельности составляет 136299 млн. руб.

Чистые прочие доходы имеют отрицательное значение прибыли – 5568 млн. руб., чистое изменение резервов на возможные потери по ссудам тоже имеют отрицательное значение прибыли -30359 млн. руб.

Расходы на обеспечение деятельности составили 77989 млн. руб., налоги составили 6331 млн. руб.

В итоге чистая прибыль банка ВТБ24 составила 22220 млн. руб. что говорит о ее снижении, по сравнению с чистой прибылью 2018 г. и 2017 г..

Полученная прибыль служит одним из важнейших показателей деятельности банка. За счет прибыли банк формирует различные резервные фонды, увеличивает собственный капитал и выплачивает дивиденды своим акционерам.

Отрицательное значение прибыли уменьшает размер собственного капитала банка, что в свою очередь в общем случае приводит к снижению надежности банка. Следует обратить внимание на источники формирования прибыли: чем выше доля стабильных источников доходов в структуре совокупных доходов, тем лучше прогнозируется прибыль в будущих периодах.

К стабильным источникам доходов можно отнести процентные и комиссионные доходы. Доходы от операций с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами, прочие доходы в большей степени зависят от текущей экономической ситуации и являются менее постоянными источниками прибыли.

Таблица 2.7 Анализ доходности основных работающих активов банка ВТБ24 в 2018 г.

Наименование доходов банка	Сумма доходов за период, тыс. руб.	Наименование активов	Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	Доходность активных операций, % годовых
Проценты, полученные от размещения средств в Центральном банке	0	Средства в ЦБ РФ	210516995	0

Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях	169468180	Средства в кредитных организациях	13460000	26,4
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	9015631	Чистая ссудная задолженность	6265153935	12,1
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	4200000	Чистые вложения в ценные бумаги (торговые, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи)	221819153	68,57

Рентабельность собственного капитала ВТБ 24 составила 17,73%, рентабельность активов банка за этот же период равна 1,23%,

Этот показатель отражает возможности предприятия в обеспечении достаточного объема прибыли по отношению к используемым оборотным средствам компании. По сравнению с прошлым годом показатель рентабельности активов уменьшился на 0,74.

Анализ активных операций банка ВТБ24 проведен, по всей сложившейся ситуации за последнее время до сегодняшнего дня, можно сделать следующие выводы: наибольший доход приносят активные операции по чистым вложениям в ценные бумаги и межбанковские кредиты.

Основываясь на анализе структуры баланса банка в отчетном периоде, волатильности средств во вкладах и на расчетных счетах банка и группы банков, сходных по размеру активов, ВТБ 24 обладает "удовлетворительной" способностью обеспечить своевременное исполнение своих обязательств по возврату средств вкладчикам и кредиторам. Тем не менее, уровень ликвидности банка в двух предшествующих отчетных периодах оценивался "ниже удовлетворительного". Поэтому банк ВТБ24 имеет "низкую" оценку ликвидности.

Необходимым условием повышения оценки ликвидности является способность банка поддерживать ликвидность на уровне "выше удовлетворительного" в течение трех отчетных периодов подряд

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Тема курсовой работы «Оценка качества активов коммерческого банка» на примере коммерческого банка ПАО ВТБ24 раскрыта полностью, цель достигнута и задачи выполнены.

Активы коммерческого банка увеличиваются за счет активных операций, которые проводит банк. К таким активным операциям банка ВТБ24 относятся: операции по чистым вложениям в ценные бумаги и межбанковские кредиты.

По результат сравнения активов самых крупных коммерческих банков России за октябрь 2018 года, Банк ВТБ24 занял 4 место, и его активы составили 2 834 172 986 тыс. руб.

Что касается услуг ноу-хау, они всегда будут в приоритете, так как банки стремятся расширить предоставляемые услуги для удобства своих клиентов, чтобы быть востребованными в обслуживании.

Коммерческий банк ВТБ24 пытается заинтересовать работодателей в том, чтобы те заключали с банком договор и приобретали зарплатные карты для своих подчиненных, но, к сожалению, не всем это доставляет удобства.

Еще одним новшеством коммерческого Банка ВТБ24 является то, что он предлагает два продукта – пакет «Прайм» (предложение для VIP-клиентов, которые хотят разместить в банке более 500 тысяч долларов США) и программу «Привилегия» (предложение для клиентов среднего класса и включает в себя набор услуг,

высококачественный сервис и особые предложения партнеров банка).

Коммерческий банк ВТБ24 имеет свой официальный сайт в интернете, где предоставляет всю информацию о себе, а также предлагает выгодные предложения и перечень своих услуг. На сайте коммерческого банка ВТБ24 в режиме реального времени можно посмотреть курс обмена валют и металлов (золото, серебро, платина, палладий). И с помощью калькулятора доходности можно посчитать, за сколько можно купить или продать металл.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, статья 857, глава 45
2. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее Закон 173-ФЗ)
3. Федеральный закон от 30.12.2001 №195-ФЗ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП)
4. Положению Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 № 446-П) (ред. от 09.07.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 06.02.2015 №35910) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)
5. Ковалёва Т.М. Финансы и кредит. Учебное пособие/ Т.М. Ковалёва :КноРус., 2018.-340 с.
6. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки. Учебник. КноРус., 2016- 1347 с.
7. Валенцева Н.И., Ларионова И. В. Оценка финансовой устойчивости и перспектив деятельности кредитных организаций. Учебное пособие. КноРус., 2018.-243 с.
8. Чалдаева Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит. 3-е изд., испр. и доп. Учебник для академического бакалавриата. Юрайт – М., 2017.- 382 с.
9. Селищев А.С. Деньги. Кредит. Банки. 2-е издание. Учебник. Проспект-М., 2016.- 2128 с.
10. Бондаренко А.В. Финансовые и кредитные системы. Учебное пособие; КноРус., 2018.-87 с.
11. Савон Д. Ю., Жагловская А. В., Анисимов А.Ю., Лехнович Д. В., Скрябин О.О., Костюхин Ю.Ю.. Деньги, кредит, банки. Учебник. МИСиС, 2018.-295 с.
12. Маркина Е. Финансы. Учебное пособие. КноРус., 2015.-425 с.
13. Розанова М. Н. Денежно-кредитная политика. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. Юрайт – М., 2016.-411 с.

14. Рейтинг активов коммерческих банков за октябрь 2018 г. - http://www.bankchart.ru/spravochniki/rejtingi_cbr
15. Статья 857 ГК РФ. - <http://www.gk-rf.ru/statia857>
16. Положение о закупках товаров, работ, услуг в ВТБ24 (ПАО). - http://www.vtb24.ru/about/etp/Documents/vtb24_2015_regulations_purchase.docx
17. Официальный сайт коммерческого банка ВТБ24. - <http://www.vtb24.ru>

Размещено на Allbest.ru