ЧЕБОКСАРСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ

РОССИЙСКОГО УНИВЕРСИТЕТА КООПЕРАЦИИ

Кафедра денежного обращения и кредита

ОТЧЕТ

о преддипломной производственной практике

в ОО «Новочебоксарский» в г.Новочебоксарске

филиала № 6318 Банка ВТБ24 (ЗАО)

студентки группы ФК-51Д

специальности 080105 «Финансы и кредит»

Пиняевой Марины Дмитриевны

Руководитель практики от института

Старостин Владимир Михайлович

Руководитель практики от предприятия

Шишикин Сергей Александрович

Чебоксары

2010

Содержание

1. Общая характеристика банка ВТБ 24: статус, состав акционеров, уставные задачи и приоритеты деятельности, структура управления…………………....3

2. Взаимосвязь между структурными подразделениями и отделами банка ВТБ24. Филиальная сеть. Управление филиалом. Права и ответственность филиала банка ВТБ 24. Дочерние финансовые компании банка ВТБ 24 (страховые, лизинговые, инвестиционные и т.д.)………………………………6

3. Формы финансовой отчетности банка ВТБ 24……………………………...14

4. Пассивные операции банка ВТБ 24………………………………………….15

5. Активные операции банка ВТБ 24…………………………………………...21

6. Посреднические операции банка ВТБ 24…………………………………....26

7. Анализ ликвидности банка ВТБ 24………………………………………….32

8. Анализ доходов, расходов и финансового результата банка ВТБ 24……..34

9. Налогообложение банка. Расчеты налогов…………………………………39

10. Регулирование деятельности банка Центральным банком РФ. Экономические нормативы деятельности банка. Разработка предложений по улучшению финансовых результатов деятельности банка ВТБ 24………….40

1. Общая характеристика банка ВТБ 24: статус, состав акционеров, уставные задачи и приоритеты деятельности, структура управления

Банк ВТБ24 — один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Он входит в международную финансовую группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Выделение розничного бизнеса в отдельную, самостоятельную структуру началось в 2005 г. в рамках концепции развития группы ВТБ. В составе группы приступил к работе дочерний банк ОАО Внешторгбанк — ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги (Внешторгбанк 24). Создание специализированного розничного банка, а не просто специального подразделения, позволило сконцентрировать усилия на работе с частными лицами и малым бизнесом, создать структуру, отвечающую требованиям клиентов, и оперативно реагировать на их запросы.

В течение первого года работы Внешторгбанк 24 успешно решил три главные задачи, поставленные перед ним акционерами: создание и запуск новых розничных продуктов, расширение сети и объемов продаж, увеличение капитализации и, как следствие, вошел в число лидеров рынка розничных финансовых услуг.

16 февраля 2006 года Наблюдательный Совет ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги утвердил решение Правления о создании в г.Чебоксары филиала.

В октябре 2006 г. началась смена бренда Внешторгбанка 24 на ВТБ24. Ребрендинг явился частью общего процесса перехода на новый бренд всех банков, входящих в международную финансовую Группу ВТБ. Для клиентов ребрендинг означает возможность получения профессионального финансового сервиса по всему миру, улучшение качества обслуживания. 2007 год стал годом стремительного роста объемов бизнеса ВТБ24, расширения сети офисов по всей стране, создания новых форматов и моделей продаж банковских продуктов. В конце 2008 г. было принято решение об открытии операционного офиса «Новочебоксарский» в г.Новочебоксарске.

Главной целью деятельности банка ВТБ24 в условиях перехода к рыночной экономике выступает комплексное удовлетворение потребностей приоритетных групп клиентуры во всех видах банковских услуг на коммерческой основе, обеспечивающей банку нормальное существование, развитие его материально-технической базы и стимулирование работников банка в соответствии с достигнутыми результатами.

Другой важной особенностью деятельности учреждений банка ВТБ24 является их ориентация на потребности клиентуры того или иного региона.

На сегодняшний день ВТБ24 — второй по величине ритейловый банк в России. Сеть банка формируют 500 филиалов и дополнительных офисов в 69 регионах страны. ВТБ24 предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов, принятых в мировой 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 и др. Часть услуг доступна клиентам в круглосуточном режиме, для чего используются современные телекоммуникационные технологии.

Основным акционером ВТБ24 является ОАО Банк ВТБ (98,93% акций). Уставный капитал ВТБ24 составляет 50 млрд рублей, размер собственных средств (капитала) — 96,6 млрд рублей.

Деятельность ВТБ24 осуществляется в соответствии с генеральной лицензией Банка России № 1623 от 13.07.2000 г.

Операционный офис «Новочебоксарский» в г.Новочебоксарске осуществляет свою деятельность на основании законов РФ, нормативных документов Центрального банка и устава акционерного коммерческого банка ВТБ24.

Исходя из устава, основной целью деятельности банка является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, а также осуществление кредитно-расчетных и других банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг; обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов в соответствии с федеральными законами; имитировать и обслуживать пластиковые карточки международных и российских платежных систем.

Руководство ВТБ24 (ЗАО) осуществляется Правлением, которое возглавляет Президент — Председатель Правления. Помимо него в Правление входят 7 руководителей — членов Правления. Кроме того, в состав руководящей группы входят 12 топ-менеджеров, возглавляющих различные подразделения банка. Правление и его Председатель являются исполнительными органами, которые подотчетны Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету банка. Коллектив банка придерживается ценностей и принципов международной финансовой группы ВТБ. Одна из главных задач группы — поддержание и совершенствование развитой финансовой системы России.

Ключевую роль в системе банка ВТБ 24, играет основное первичное звено – отделение банка, непосредственно занимающееся предоставлением клиентам банковских услуг и проведением банковских операций.

Приоритетами деятельности отделения являются:

1. обеспечение качественно нового уровня обслуживания граждан, отвечающего их интересам и потребностям;
2. защита интересов вкладчиков, обеспечение сохранности их вкладов путем размещения привлекаемых средств в наименее рискованные объекты вложения;
3. повышение сберегательной квоты и культуры сбережений;
4. дальнейшее развитие кредитования населения и юридических лиц;
5. сбалансированное и активное участие на всех сегментах денежного и фондового рынков при сохранении лидирующего положения в сфере обслуживания частных клиентов.

Универсальный характер деятельности банка ВТБ 24 проявляется в развитии всех направлений современного банковского бизнеса. Отделение предоставляет самый широкий спектр банковских услуг в учреждениях, расположенных по всей территории Чувашской Республики.

1. Взаимосвязь между структурными подразделениями и отделами банка ВТБ24. Филиальная сеть. Управление филиалом. Права и ответственность филиала банка ВТБ 24. Дочерние финансовые компании банка ВТБ 24 (страховые, лизинговые, инвестиционные)

Операционный офис ОО «Новочебоксарский» в г.Новочебоксарске филиала № 6318 Банка ВТБ24 (ЗАО) может выполнять следующие банковские операции и услуги:

* привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
* размещает указанные выше привлеченные средства от своего имени и за свой счет,
* открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц, осуществляет расчеты по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
* инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
* покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
* привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
* выдает банковские гарантии;
* осуществляет переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций осуществляет следующие сделки:

* выдает поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
* приобретает права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
* осуществляет доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
* осуществляет операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
* предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
* осуществляет лизинговые операции;
* оказывает брокерские, консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

Банк осуществляет валютный контроль за операциями клиентов – физических и юридических лиц.

Банк вправе эмитировать и обслуживать пластиковые карточки международных и российских платежных систем.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте. ВТБ24 осуществляет безналичную конвертацию иностранной валюты. При этом денежные средства могут быть переведены на счет в другом банке или перечислены в качестве оплаты товаров или услуг.

Все валютные операции, а также валютный контроль Банка ВТБ24 осуществляются в соответствии с валютным законодательством РФ.

Итак, Банк ВТБ24 занимает достаточно эффективно проводит операции с ценными бумагами, что позволяет Банку привлекать дополнительные средства и получать соответствующий доход.

Система управления банка носит название линейно-штабной, она предполагает создание инстанций двух видов: линейных, обладающих правом отдачи распоряжений, и специализированных, которые лишь могут принимать распоряжения от вышестоящих линейных инстанций, но сами правом отдачи не располагают.

Организационная структура банка ВТБ24 представлена на рис. 1.

Банк ВТБ 24

отдел вкладов и расчетов

населения

отдел банковских карт

управление кредитования

управление бухгалтерского учета и отчетности

планово-экономический отдел

отдел внутреннего контроля

управление информатики и автоматизации банковских работ

отдел корпоративных клиентов и бюджетов

административное управление

отдел по работе с персоналом

операционное управление

сектор рисков

общий отдел

сектор общественных связей

отдел валютных и неторговых операций

отдел ресурсов и ценных бумаг

отдел инкассации

юридический отдел

управление кредитования частных клиентов

управление безопасности и защиты информации

управление инвестиционного кредитования и проектного финансирования

сектор проблемных и просроченных кредитов

отдел сопровождения кредитных операций

отдел кассовых операций

Рис. 1. Структура банка ВТБ24

К функциям отдела ресурсов и ценных бумаг относятся:

* управление денежными потоками и ликвидностью отделения;
* ведение открытой валютной позиции;
* осуществление межбанковского кредитования и конверсионных операций;
* осуществление операций с ценными бумагами;
* анализ деятельности отделения и филиалов по рациональному использованию остатков ценностей и денежной наличности;
* составление и представление отчетности по направлениям деятельности отдела.

Функции юридического отдела:

* осуществление соблюдения законности в деятельности отделения и филиалов;
* защита прав и законных интересов отделения;
* обеспечение правовыми методами имущественных и неимущественных интересов отделения;
* составление и представление отчетности по направлениям деятельности отдела.

Основными функциями отдела вкладов и расчетов населения:

* организация привлечения средств населения по подчиненной сети отделений и филиалов ВТБ24;
* организация проведения операций по вкладам населения по подчиненной сети отделений и филиаловВТБ24;
* организация расчетно-кассового обслуживания населения по подчиненной сети отделений и филиаловВТБ24;
* организация работы по безналичным зачислениям и списаниям со счетов вкладчиков;
* составление и представление отчетности по направлениям деятельности отдела.

К функциям управления кредитования относятся следующие:

* организация проведения кредитных операций по подчиненной сети отделений и филиалов ВТБ24;
* осуществление кредитования физических и юридических лиц, а также межбанковского кредитования под залог;
* осуществление операций с гарантиями;
* составление и представление отчетности по направлениям деятельности отдела.

Планово-экономический отдел осуществляет следующие функции:

* анализ финансовой деятельности отделения и филиалов;
* составление сводных финансовых планов, смет расходов и затрат отделения, контроль за их выполнением;
* сбор и анализ статистической информации о деятельности отделения и филиалов;
* подготовка предложений по совершенствованию процентной политики отделения с учетом региональных особенностей;
* осуществление планирования и прогнозирования отделения;
* методическое обеспечение и оптимизация налогообложения.

Функции управления бухгалтерского учета и отчетности:

* организация бухгалтерского учета по подчиненной сети отделений и филиаловВТБ24;
* осуществление и организация расчетов отделения и его филиалов;
* осуществление бухгалтерского учета и контроля в отделении и его филиалах;
* формирование полной и достоверной отчетности о хозяйственных процессах и финансовых результатах отделения;
* организация и осуществление расчетов отделения с бюджетом и внебюджетными фондами.

Функции отдела внутреннего контроля:

* проведение ревизий и целевых проверок деятельности по подчиненной сети отделений и филиаловВТБ24;
* осуществление внутреннего аудита;
* предупреждение и своевременное выявление негативных явлений в деятельности подчиненной сети отделений и филиаловВТБ24.

Функции отдела корпоративных клиентов и бюджетов:

* организация работы по привлечению средств юридических лиц по подчиненной сети отделений и филиаловВТБ24;
* организация обслуживание юридических лиц по подчиненной сети отделений и филиалов ВТБ24;
* организация работы по обслуживанию бюджетов и внебюджетных фондов;
* составление и предоставление отчетности по направлениям деятельности отдела.

Функции управления информатики и автоматизации банковских работ:

* внедрение и эксплуатация в подразделениях отделения и его филиалов систем и средств автоматизации банковских операций;
* обеспечение внедрения и эксплуатации систем телекоммуникаций отделения;
* обеспечение функционирования электронного документооборота;
* обеспечение учреждений отделения программно-техническими комплексами, вычислительной и банковской техникой, средствами связи;
* техническое обеспечение работы отделений и филиалов по проведению операций с применением банковских карт;
* организация технического обслуживания средств вычислительной и банковской техники, эксплуатируемых в отделении и его филиалах;
* составление и представление отчетности по направлениям деятельности отдела.

Функции отдела по работе с персоналом:

* планирование, подбор, рациональное использование и учет персонала;
* подготовка, развитие, повышение классификации персонала по подчиненной сети отделений и филиалов ВТБ24;
* создание резерва кадров;
* комплексная оценка персонала;
* вопросы режимно-секретной работы, мобилизационной подготовки, мероприятия ГО и ЧС по подчиненной сети отделений и филиаловВТБ24;
* составление и представление отчетности по направлениям деятельности отдела.

Функции административного управления:

* организация работ по ремонту и поддержанию зданий и сооружений отделения и его филиалов, а также оборудования и коммуникаций в надлежащем состоянии;
* решение вопросов социально-бытового обеспечения сотрудников аппарата отделений и филиалов банка;
* организация культурных и социальных мероприятий;
* организация строительства объектов отделений и филиалов;
* организация материально-технического обеспечения отделений и филиалов банка;
* организация делопроизводства в подчиненных отделениях;
* ведение делопроизводства в аппарате отделения и его филиалах;
* организация и проведение рекламных компаний;
* поддержание единого фирменного стиля банка ВТБ24;
* составление и представление отчетности по направлениям деятельности отдела.

Операционное управление исполняет функции:

* комплексное расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
* осуществление операций с ценными бумагами.

Функции отдела валютных и неторговых операций:

* организация проведения неторговых операций по подчиненной сети отделений и филиалов ВТБ24;
* организация валютного контроля по подчиненной сети отделений и филиалов ВТБ24;
* организация работы по операциям с памятными монетами и слитками из драгоценных металлов по подчиненной сети отделений и филиалов ВТБ24;
* организация работы валютно-обменных пунктов по подчиненной сети отделений и филиалов ВТБ24;
* осуществление документарных операций;
* составление и представление отчетности по направлениям деятельности отдела.

Функции отдела кассовых операций:

* организация кассовой работы отделения и его филиалах;
* методическое обеспечение организации кассовой работы по подчиненной сети отделений и филиалов ВТБ24;
* составление и представление отчетности по направлениям деятельности отдела.

Функции управления безопасности и защиты информации:

* обеспечение экономической безопасности отделения и его филиалов;
* обеспечение внутренней и внешней безопасности отделения и его филиалов;
* организация работы по обеспечению внутренней и внешней безопасности по подчиненной сети отделений и филиалов ВТБ24;
* обеспечение информационной безопасности;
* составление и представление отчетности по направлениям деятельности отдела.

Основная цель банка ВТБ24 на данный момент состоит в комплексном расширении экономических и финансовых услуг, предоставляемых клиентам, обратившимся за расчетно-кассовым обслуживанием. Операционный офис ОО «Новочебоксарский» в г.Новочебоксарске филиала № 6318 Банка ВТБ24 (ЗАО) неоднократно проводило анкетирование клиентов для выявления наиболее необходимых операций и услуг, необходимых для более полного обслуживания и всесторонней работы с ними. Это во многом определяет успешную деятельность отделения. В работе отделения, конечно, есть пробелы и слабые места в отдельных видах деятельности. К примеру, ощущается недостаток в малом спектре предоставляемых финансовых услуг. Малые и средние предприятия и предприниматели нуждаются в лизинговых операциях. Неудобство клиенты испытывают в долговременной процедуре заключения кредитных договоров. Для средних и крупных компаний будет создана система индивидуального и комплексного обслуживания с учетом их потребностей, предложен широкий спектр банковских продуктов и услуг, принятых в международной банковской практике.

Необходимо расширение количества филиалов, осуществляющих выдачу и учет векселей и депозитных сертификатов, других ценных бумаг банка ВТБ24.

Политика отделения в сфере обслуживания юридических лиц должна строиться на принципах установления партнерских отношений в расчете на долгосрочное сотрудничество и предполагать обеспечение комплексного обслуживания корпоративных клиентов. Особую актуальность для отделения приобретает определение круга потенциальных клиентов на основе анализа их деловой активности и перспектив развития и проведение планомерной работы по привлечению их на обслуживание в банк.

Основным направлением вложений денежных ресурсов должно являться кредитовании физических лиц – это связано с тем, что растет платежеспособность и спрос на кредит среди населения, поэтому необходимо расширение спектра и объемов операций на рынке кредитования. Положительным моментом является, что риск не возврата заемных средств физическими лицами меньше из-за диверсификации кредитного портфеля.

В целях повышения качества организации кредитного процесса предстоит осуществить разработку процедур и регламентов, регулирующих совершение кредитных сделок, оценивающих уровень рисков, определяющих этапность и содержание контроля, развивать программу льготного кредитования населения на газификацию жилья и ипотечного кредитования, совершенствовать работы по кредитованию физических лиц – VIP-клиентов. Внедрение системы установления рейтинга клиента, определение кредитоспособности заемщика и вероятности выполнения своих финансовых обязательств должны стать основой кредитной работы банка ВТБ24.

Значительное развитие должна получить работа отделения с микропроцессорными карточками. Важной задачей является внедрение и расширение сферы применения карт как для работы с юридическими лицами, так и для граждан через сеть банкоматов.

Делая выводы можно отметить, что главная цель работы банка ВТБ24 – получение прибыли. Достижение этой цели возможно при хорошо поставленной экономической работе. Основное направление, принятое отделением – перспективное планирование и текущее развитие учреждения банка, изучение финансового региона, обеспечение отделения необходимой информацией, налаживание контактов с налоговыми службами, обеспечение, сбор, проверка и обобщение всех секторов необходимой статистической и иной информацией по деятельности банка ВТБ24. Анализ деятельности с точки зрения доходности, ликвидности в условиях рыночной экономики и конкуренции между банками крайне необходим. Он позволяет сформировать соответствующие направления в депозитной и инвестиционно-кредитной политике. Результаты анализа дают возможность разработки бизнес-плана на дальнейшую перспективу.

3. Формы финансовой отчетности банка ВТБ 24

Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет финансовую и иную  
отчетность в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России.

Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Банком России.

Банк предоставляет информацию о Банке в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Банк и его филиалы обязаны хранить документы в порядке и в течение сроков, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

В порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, документы Банка и его филиалов передаются на государственное хранение.

Исполнительные органы Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

4. Пассивные операции банка ВТБ 24

Величина пассивов рассчитывается как сумма размеров его обязательств и собственных средств (капитала). Структура пассивов является характеристикой с точки зрения источников, формирования средств банка и фактором, влияющим на стоимость ресурсов, ликвидность банка и его прибыльность.

Основным источником привлеченных средств системы банка ВТБ24 являются средства физических лиц. Положительные тенденции в экономике страны и Чувашской Республики, рост реальных доходов граждан, высокий уровень доверия населения к банку ВТБ24, подкрепленный взвешенной процентной политикой, учитывающей интересы различных социальных и возрастных групп, способствовали созданию благоприятных условий для развития активности населения, что отразилось в высоких темпах привлечения средств на счета по вкладам.

Для того, чтобы оценить эффективность деятельности Банка ВТБ24 необходимо рассчитать ряд показателей на основе годовой отчетности, а также проследить их динамику. Анализ следует начать с пассива баланса, характеризующего источники средств, так как именно пассивные операции в значительной степени предопределяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. состав и структуру активов.

Расчеты в таблице 1 показывают, что величина пассивов выросла в 2007 г. почти в 2 раза; это свидетельствует об эффективном развитии за год. Однако в 2008г. темп роста был ниже и составил 186,16%, что было обусловлено в большей степени снижением скорости увеличения источников собственных средств банка, доля которых в 2008 г. в структуре пассивов сократилась на 4,47п.п. при одновременном увеличении доли обязательств. Поэтому можно говорить о развитии ресурсной базы банка. Но наряду с этим снижение удельного веса собственных средств – отрицательная тенденция, поскольку собственный капитал выполняет защитную функцию, т.е. ограждает банк от больших потерь, связанных с проведением рискованных активных операций.

Таблица 1

Динамика состава и структуры пассивов Банка ВТБ24 в 2007-2008гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | 2007 | | 2008 | | Изменеие | |
| Сумма млн. руб. | Уд. вес, % | Сумма млн. руб. | Уд. вес, % | Темп роста, % | Уд. вес, п.п. |
| Обязательства | 279 579 | 86,51 | 547 379 | 90,98 | 195,79 | 4,47 |
| Источник собственных средств | 43 599 | 13,49 | 54 265 | 9,02 | 124,46 | 4,47 |
| Всего пассивов: | 323 178 | 100,00 | 601 644 | 100,00 | 186,16 |  |

Наглядно динамика собственных средств и обязательств представлена на рисунке 2.



Рис.2. Динамика собственных средств и обязательств Банка ВТБ24(ЗАО) в 2007-2008 гг.

В отношении обязательств таблицы 2 проявляется общая тенденция высокого удельного веса средств клиентов, поскольку данная статья определяет основной источник внешнего финансирования банка. Увеличение доли данной статьи произошло в 2007 г. (+8,53 п.п.), в абсолютном выражении средства клиентов выросли примерно в 2 раза, в 2007 г. прирост был чуть ниже и составил 166,76%. Данный факт можно расценить как положительный, поскольку банк стал менее зависим от ресурсов межбанковского рынка. Но важно указать на появление в 2008 году кредитов ЦБ РФ, что связано со спецификой кризисного ситуации этого года. Удельный вес прочих элементов привлеченных средств банка низок, и данные статьи остаются сравнительно стабильными на протяжении анализируемого периода. Как правило, при бесперебойном функционировании банка эти обязательства не подвергаются непредвиденным и резким колебаниям.

Таблица 2

Динамика состава и структуры обязательств Банка ВТБ24 (ЗАО) в 2007-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | 2007 | | 2008 | | Изменение | |
| Сумма млн. руб. | Уд. вес, % | Сумма млн. руб. | Уд. вес, % | Темп роста, % | Уд. вес. п.п. |
| Кредиты ЦБ РФ | 0 | 0,00 | 88 103 | 16,10 | - | 16,10 |
| Средства кредитных организаций | 51 203 | 18,31 | 62 753 | 11,46 | 122,56 | -6,85 |

Продолжение таблицы 2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Средства клиентов (не кредитных организаций) | 219 028 | 78,34 | 365 242 | 66,73 | 166,76 | -11,62 |
| Выпущенные долговые обязательства | 6 668 | 2,39 | 2 3012 | 4,20 | в 3 р | 1,82 |
| Обязательства по уплате процентов | 1 502 | 0,54 | 0 | 0,00 | 0,00 | -0,54 |
| Прочие обязательства | 1 118 | 0,40 | 7 578 | 1,38 | в 6 р | 0,98 |
| Резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 59 | 0,02 | 690 | 0,13 | в 11,7 р | 0,10 |
| Всего обязательств: | 279 578 | 100,00 | 547 378 | 100,00 | 195,79 | - |

При анализе необходимо уделить особое внимание собственному капиталу банка таблица 3, поскольку он незаменим как на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоначальных расходов, так и на последующих этапах развертывания банковских операций. В структуре особых изменений не произошло, преобладающее место в течение анализируемого периода занимали средства акционеров. Хотя к концу 2008 г. доля данной статьи снизилась на 11,05 п.п.. Темп роста средств акционеров в 2007 году составил 237%, однако более быстрыми темпами росли собственные акции, выкупленные у акционеров (в 8 раз), и это сказалось на низких темпах роста собственных средств. В 2006-2007 гг.. Банк России зарегистрировал отчеты об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ВТБ24. По итогам дополнительного выпуска акций размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала банка вырос и к концу 2007 г. составил 30008 млн. руб.

Таблица 3

Динамика состав и структуры собственного капитала Банка ВТБ24(ЗАО) в 2007-2008гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | 2007 | | 2008 | | Изменение | |
| Сумма млн. руб. | Уд. вес. % | Сумма млн. руб. | Уд. вес. % | Темп роста, % | Уд. вес, % |
| Средства акционеров | 30 008 | 68,83 | 33 568 | 61,86 | 111,86 | -6,97 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 476 | 1,09 | 476 | 0,88 | 99,90 | -0,22 |
| Эмиссионный доход | 11 371 | 26,08 | 14 528 | 26,77 | 127,77 | 0,69 |
| Резервный фонд | 0 | 0,00 | 673 | 1,24 | - | 1,24 |
| Переоценка основных средств | 32 | 0,07 | 8 | 0,01 | 25,12 | -0,06 |

Продолжение таблицы 3

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты | 273 | 0,63 | 0 | 0,00 | 0,00 | -0,63 |
| Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | - | - |
| Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет | 2 219 | 5,09 | 1 661 | 3,06 | 74,84 | -2,02 |
| Прибыль или убыток за отчетный период | 719 | 1,65 | 4 304 | 7,93 | в 6 р | 6,28 |
| Всего источников собственных средств | 43 599 | 100,00 | 54 266 | 100 | 124,47 | - |

Банк ВТБ24 привлекает средства с помощью депозитных и сберегательных сертификатов. Главное отличие депозитного сертификата от сберегательного в том, что первый предназначен для привлечения средств юридических лиц, а второй – физических лиц.

Согласно упомянутым документам депозитный сертификат является именной ценной бумагой, а сберегательный сертификат – ценной бумагой на предъявителя. Депозитные сертификаты выпускаются в разовом порядке, а сберегательные – сериями. Денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов, выплате сумм по ним осуществляются только в безналичном порядке, а по сберегательным сертификатам – как в безналичном порядке, так и наличными средствами. Депозитные и сберегательные сертификаты не могут служить расчетными или платежными средствами за проданные товары или оказанные услуги и выпускаются только в валюте РФ.

Владельцами депозитных сертификатов могут быть юридические, а сберегательных – физические лица-резиденты и нерезиденты в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Денежные обязательства, возникшие при выпуске и обращении сертификатов, могут быть оплачены нерезидентами только с рублевых счетов, открытых в уполномоченных банках в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 июля 1993 года № 16 «О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте РФ».

Сертификаты являются срочными ценными бумагами. Процентные ставки по сертификатам устанавливаются Правлением банка.

Проценты по первоначально установленной при выдаче депозитного и сберегательного сертификата ставке, причитающейся владельцу по истечении срока обращения, выплачиваются банком независимо от времени его покупки.

Сертификаты могут быть предъявлены к оплате досрочно. При досрочном предъявлении сертификата к оплате банком выплачивается сумма депозита или вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, действующие на момент предъявления сертификата к оплате.

Если срок получения депозита или вклада по сертификату просрочен, то банк несет обязательство оплатить означенные в сертификате суммы депозита или вклада и процентов до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не выплачиваются.

Банк не может в одностороннем порядке изменить (уменьшить или увеличить) обусловленную в сертификате ставку процентов, установленную при выдаче сертификата.

Выплата процентов по сертификату осуществляется банком одновременно с погашением сертификата при его предъявлении.

Бланк как депозитного, так и сберегательного сертификата состоит из двух частей: сертификата и корешка к нему. На лицевой стороне бланка депозитного и сберегательного сертификата содержатся следующие реквизиты:

* наименование, местонахождение и корреспондентский счет банка, открытый в Банке России;
* наименование «Депозитный сертификат» или «Сберегательный сертификат»;
* номер сертификата (для сберегательного сертификата обязательным реквизитом является серия);
* дата внесения депозита или вклада;
* размер депозита или вклада, оформленного сертификатом (цифрами и прописью);
* безусловное обязательство банку вернуть сумму, внесенную в депозит, и выплатить причитающиеся проценты;
* дата востребования суммы по сертификату;
* ставка процента за пользование депозитом или вкладом;
* сумма причитающихся процентов (рублей – цифрами и прописью, копеек – цифрами);
* при досрочном предъявлении сертификата к оплате выплачиваются сумма депозита и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования;
* наименование и местонахождение вкладчика – юридического лица для депозитного сертификата;
* подписи двух лиц, уполномоченных банком на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью банка, выдавшего сертификат.

Отсутствие в тексте бланка сертификата какого-либо из обязательных реквизитов делает этот сертификат недействительным.

При наступлении даты востребования депозита или вклада банк осуществляет платеж против предъявления сертификата и заявления владельца с указанием счета, на который должны быть зачислены средства. По желанию владельца сберегательного сертификата оплата может осуществляться наличными деньгами.

Средства от погашения депозитного сертификата могут направляться по заявлению владельца только на его корреспондентский, расчетный (текущий) счет.

Банк проверяет непрерывность ряда договоров уступки требования, а также соответствия наименования, печати и подписей уполномоченных лиц владельца в сертификате этим же реквизитам в заявлении на зачислении средств. При отсутствии лиц, поставивших подписи на депозитном сертификате, заявление может быть подписано другими уполномоченными лицами и сопровождаться соответствующей доверенностью.

Восстановление прав по утраченным именным депозитным сертификатам осуществляется банком. В случае утраты именного депозитного сертификата законный владелец вправе обратиться в банк с письменным заявлением о выдаче дубликата. Если на заявленное требование законным держателем депозитного сертификата получен отказ, он вправе обжаловать его в судебном порядке. Восстановление прав по утраченным сберегательным сертификатам на предъявителя осуществляется в судебном порядке.

5. Активные операции банка ВТБ 24

Размер активов банка характеризует масштабы его деятельности и используется как база для расчета других показателей и некоторых экономических нормативов при составлении банковских рейтингов.

Размер активов приводится в публикуемом балансе или в балансовом отчете. Показателем структуры активов является доля каждой статьи активов в общем их размере. Для определения того, эффективно ли используются привлеченные средства банка, проанализируем активы баланса.

Таблица 4

Динамика состава и структуры активов Банка ВТБ24(ЗАО)

в 2007-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | 2007 | | 2008 | | Изменение | |
| Сумма млн. руб. | Уд. вес, % | Сумма млн. руб. | Уд. вес, % | Темп роста, % | Уд. вес, % |
| Денежные средства | 15535,0 | 4,81 | 36402,00 | 6,05 | в 2,3 р | 5,63 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 8885,02 | 2,75 | 7001,00 | 1,16 | 78,80 | 1,30 |
| Обязательные резервы | 3369,76 | 1,04 | 586,00 | 0,10 | 17,36 | 0,29 |
| Средства в кредитных организациях | 3882,13 | 1,20 | 52807,00 | 8,78 | в 13,6 р | 8,65 |
| Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 24778,45 | 7,67 | 28803,00 | 4,79 | 116,24 | 0,65 |
| Чистая ссудная задолженность | 260951,72 | 80,75 | 455798,00 | 75,76 | 174,67 | 79,87 |
| Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0,00 | 0,00 | 6280,00 | 1,04 | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продаж | 732,56 | 0,23 | 369,00 | 0,06 | 50,37 | 1,02 |
| Инвестиции в дочерни и зависимые организации | 0,00 | 0,00 | 32,00 | 0,01 | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4583,87 | 1,42 | 6493,00 | 1,08 | 141,65 | 0,95 |
| Требования по получению процентов | 1525,27 | 0,47 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -0,27 |
| Прочие активы | 2303,19 | 0,71 | 7682,00 | 1,28 | в 3,3 р | 1,15 |
| Всего активов: | 323177,71 | 100,00 | 601667,00 | - | 186,17 | - |

По таблице видно, что за исследуемый период произошло значительное увеличение суммы всех активов, но наиболее заметное в 2007 г.. В результате общая величина активов за 2 года выросла с 323177 млн.руб. до 601667 млн.руб.. Данное увеличение объясняется прежде всего приростом ресурсов коммерческого банка, так как отражает следствие их роста – заметное повышение работающих и неработающих активов.

В составе работающих активов основную долю занимает чистая ссудная задолженность: 2007г. – 80,75% 2008 г. – 75,76 %. Высокий темп роста общей суммы активов в 2007-2008 гг. был обеспечен операциями с ценными бумагами. Фактически можно сказать, что Банк ВТБ24 часть прироста своих ресурсов вложил в ценные бумаги, часть в увеличение ссудной задолженности. Рост вложений в ценные бумаги характеризует специфику деятельности банка, который получал немалую прибыль на данном виде операций. Однако расчеты показывают, что в 2007 г. банк предпочел отойти от операций с ценными бумагами для продажи. В 2008 г. с высокой скоростью росли средства в кредитных организациях, что говорит об активизации позиции банка на межбанковском рынке ресурсов.

Поскольку денежные средства – это достаточно мобильная часть активов, которая приносит определенный доход банку, следует обратить внимание на изменение этого показателя. В 2007 г. величина денежных средств выросла в 2 раза, их доля повысилась и составила 4,81 %, в 2008 г. – 5,63 % при темпе роста 2,3 раза. Даже небольшое повышение удельного веса денежных средств с финансовой точки зрения положительно характеризует сдвиги в структуре средств и определяет в структуре активных операций отсутствовали чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для продажи. Также незначительной оставалась доля требований по получению процентов и прочих активов. Поэтому эти показатели не оказали существенного влияния на структуру и динамику активов.

Следует отметить колебания статьи обязательных резервов. В 2007 г. их рост – 185,29%, в 2008 г. – отмечается темп снижения на 22 п.п.. С одной стороны при снижении резерва можно предположить, что большая доля средств не была зарезервирована, а работала с целью получения прибыли, с другой это может привести к ослаблению устойчивости деятельности коммерческого банка в будущем.

Что касается основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, то за 2 года они увеличились примерно в 2 раза. Рост расценивается как негативный фактор, поскольку для эффективной работы и получения максимальной прибыли коммерческий банк должен направлять средства на осуществление доходных операций, хотя не стоит забывать и о наращивании необходимого имущества.

Кредитование на приобретение, строительство, реконструкцию и ремонт объектов недвижимости является одним из востребован­ных видов кредитных операций Банка.

Данные годового отчета Банка ВТБ24 свидетельствуют, что за 2008 г. кредитный портфель вырос в 1,75 раза и составил 455,8 млрд. рублей против 261 млрд рублей на начало года. При этом объем портфеля розничных продуктов увеличился в 2 раза-до 423,3 млрд. рублей. Кредиты малому бизнесу за 2008 г. выросли с 45,1.млрд рублей до 74,3 млрд.рублей, ипотечный.портфель — с 82,2 млрд.руб до 167,9 млрд рублей (без учета секьюритизированного портфеля), потребительские.кредиты.— с 60,3 млрд.рублей до 129,7 млрд. рублей, автокредиты —с 17,4 млрд. рублей до 38,8 млрд. рублей. Собственный капитал банка является важнейшим страховым фондом для покрытия возможных претензий в случае банкротства банка и источником финансирования развития банковских операций. Определение размера капитала – нелегкая процедура, но очень важная. Чтобы банк рос, увеличивались его депозиты и прибыльные активы он должен наращивать свой капитал и в то же время сохранять неизменным уровень риска. Поэтому необходимо найти оптимальное соотношение между величиной капитала и другими статьями банковского баланса. Оценим качество активов Банка ВТБ24 и проследим их динамику (табл. 5)

Таблица 5

Динамика показателей качества активов Банка ВТБ24 в 2007-2008 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Формула для расчета | Значение показателя , % | |
| 2007 г. | 2008 г. |
| Уровень доходных активов | =активы, принос.доход/ активы | 89,84 | 90,42 |
| Уровень резервов | = резервы / активы | 1,04 | 1,10 |
| Уровень ссудной задолженности | = ссудн.задол-ть/ активы | 80,75 | 75,75 |
| Коэффициент иммобилизации активов | =иммобилиз. активы / активы | 10,51 | 10,7 |

По таблице видно, что уровень доходных активов в 2008 г. составлял 90,64%, и оставался примерно на этом же уровне за анализируемый период. Слишком высокое значение говорит с одной стороны об эффективной работе, с другой – о высоком уровне принятых рисков, а следовательно о низком качестве. Уровень создаваемых банком резервов является оптимальным в пределах 5-7%. По этой статье можно отметить негативный фактор, так как рассчитанные значения ниже предельных. Поэтому Банк ВТБ24 должен пересмотреть политику по созданию резервов, а также обратить внимание на качество кредитного портфеля.

Поскольку кредитование – одна из основных операций, приносящих доход банку, необходимо оценить уровень данной статьи. В 2007 г. значение показателя установилось на уровне 80,75%, но к концу 2008 г. снизилось на 5 п.п. Высокие показатели говорят об активной кредитной деятельности, на этих операциях банк зарабатывает большую часть прибыли, но одновременно повышает рисковость своей деятельности. Нормальное значение коэффициента иммобилизации активов находится в пределах 15-17%. Рассчитанные значения в этот предел не входят, что указывает на низкую эффективность и качество данных активов.

Основные направления кредитной и процентной политики определяются Банком ВТБ24(ЗАО) в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ, а именно, устанавливаются максимальные условия для различных видов кредитов, определяются минимальные процентные ставки, обеспечивается кредитная документация.

Достигнутые результаты по развитию операций кредитования частных клиентов были обеспечены за счет:

1. Активного сотрудничества с Правительством Чувашской Рес­публики по реализации респуб­ликанских программ и нацио­нальных проектов.
2. Сотрудничества с риэлторски­ми фирмами и строительными компаниями по развитию жилищ­ного кредитования: обмен клиент­ской базой, проведение совмест­ных рекламных кампаний, прове­дение «круглых столов».
3. Широкого продуктового ряда, удовлетворяющего различные по­требности частных клиентов.
4. Доступности кредитования для всех социальных и возрастных групп населения от 18 до 75 лет: работающих и пенсионеров, пред­принимателей и служащих, людей с различным уровнем доходов.
5. Организации выездных рабо­чих мест на предприятиях, в орга­низациях, торговых комплексах, автосалонах.
6. Расширения полномочий фи­лиалов по самостоятельному при­нятию решений о выдаче кредитов.

В условиях перехода к рынку особое место среди банковских операций занимают услуги, связанные с обслуживанием расчетов.

Банк ВТБ24 осуществляет выпуск ценных бумаг, а именно акций и собственных векселей. В 2007 г. было принято решение об увеличении уставного капитала ВТБ24 на 17459357000 рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций ВТБ24 номинальной стоимостью 1000 рублей каждая. Цена размещения акций составила 1 479 рублей. В августе 2009г. стартовала программа доп. эмиссии акций ВТБ 24, согласно которой акционеры ВТБ 24 имеют преимущественное право приобретать акции по льготной цене.

ВТБ24 предлагает клиентам брокерское обслуживание на российском фондовом рынке. Банк занимает 1-е место на рынке по числу зарегистрированных клиентов на ММВБ, 3-е место по числу активных клиентов на ММВБ, 4-е место в рейтинге ММВБ «Ведущие операторы рынка - акции: режим основных торгов».

Аккредитивная форма безналичных расчетов между хозяйствующими субъектами предполагает гарантирование банком плательщика оплаты поставляемых товаров или оказываемых услуг. Эта форма расчетов применяется тогда, когда поставщик не полностью уверен в оплате покупателем отгруженного товара и хочет заручиться гарантией банка.

Переводные операции банков связаны с переводом средств по поручению клиентов из одного отделения банка в другое. Такие переводы осуществляются как внутри страны, так и за границу.

Переводы могут быть телеграфными и почтовыми. Суть операции по переводу денег банком сводится к извещению по телеграфу или почте банка-получателя о том, какая сумма, в какой срок и кому должна быть выплачена.

Клиринг – это система безналичных расчетов путем зачета взаимных требований и обязательств. Внутри страны клиринг представляет собой систему производимых через расчетные палаты безналичных расчетов между банками. В международных расчетах клиринг осуществляется в форме соглашений между государствами о взаимном погашении задолженности, возникающей при внешнеторговых операциях, путем зачета взаимных требований (без уплаты золотом или перевода иностранной валюты).

Наличие корреспондентских отношений ускоряет оборачиваемость услуг, улучшает результаты финансовой деятельности коммерческого банка. Первым шагом после установления корреспондентских отношений является открытие счетов в учреждениях, связанных системой МФО. В этом случае расчеты носят универсальный характер, так как любой банк, а значит, и все его клиенты через систему МФО рассчитываются с любым другим банком на территории страны. Поэтому для достаточно наличия одного корреспондентского счета в учреждениях ЦБ. Для эффективного применения ЦБ России косвенных инструментов регулирования банковской деятельности необходим повсеместный переход и развитие расчетов через корреспондентские счета, причем как по централизованной, так и децентрализованной системе.

6. Посреднические операции банка ВТБ 24

Безналичные расчеты – это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. В Чувашском отделении Сбербанка применяются следующие формы безналичных расчетов:

* платежные поручения, платежные требования;
* чеки;
* аккредитивы;
* вексельная форма расчетов.

За несвоевременное или неправильное списание средств со счета владельца, а также несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм причитающихся владельцу счета, последний может потребовать от банка уплатить штраф.

Платежное поручение – это письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет другого предприятия. С помощью платежного поручения совершаются расчеты как по товарным, так и не по товарным операциям. При этом нетоварные платежи совершаются исключительно платежными поручениями.

Расчетные чеки – это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Чек передается плательщиком получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции. Для получения чеков клиент обращается в банк с заявлением по установленной форме, где указывается количество чеков и сумма общей потребности в расчетах чеками. Лимит одного чека должен быть проставлен на оборотной стороне чека. Лимит чековой книжки ограничен суммой предварительно депонированных в банке средств на отдельном банковском счете

Аккредитив – это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов.

Аккредитивная форма расчетов используется только в иногороднем обороте. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Основанием для открытия аккредитива плательщиком является телеграмма поставщика, что товар готов к отгрузке. Для открытия аккредитива плательщик представляет в свой банк заявление.

Вексельная форма расчетов представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары и услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа – векселя. Инкассируя вексель, банк берет на себя ответственность по предъявлению векселя в срок плательщику и по получению причитающегося по нему платежа. За выполнение поручения по инкассированию векселей банк получает от клиента комиссионное вознаграждение в виде процента с полученной суммы платежа. Помимо банка векселедержателя, инкассирующего векселя, может участвовать и банк плательщика в качестве домицилянта, т.е. выполнять поручение своего клиента-плательщика по своевременному совершению платежа по векселю. Внешним признаком домицилированного векселя служат слова «платеж в банке», помещенные под подписью плательщика.

Для банка эта операция является прибыльной, так как за домицилацию векселей он получает комиссионное вознаграждение.

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между поставщиками и потребителями продукции порождает взаимные расчеты между банками. Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков и наличных денег. Такие расчеты осуществляются через корреспондентские счета, открывающиеся на балансе каждого банка.

Главный принцип осуществления платежей по корреспондентским счетам коммерческих банков – это осуществление их строго при наличии и в пределах остатка средств на этих счетах. При недостаточности средств на счете банка для производства платежей ЦБР может оплатить претензии к счету этого банка за счет своего кредита (овердрафта), но по высокой процентной ставке.

Коммерческие банки строят свои отношения с клиентами на договорной основе, в том числе и при осуществлении их кассового обслуживания.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банком по согласованию с руководителями предприятий. Всю денежную наличность сверх установленных лимитов наличных денег в кассе предприятия обязаны сдавать в банк в порядке и сроки, согласованные с обслуживающим их банком.

Для установления лимитов остатка наличных денег в кассе, порядка и сроков сдачи выручки в банк предприятия в начале 1 квартала представляют в банк специальную заявку – расчет. В этой заявке предприятия показывают месячный объем денежных поступлений, предполагаемый расход из выручки наличными деньгами, сумму среднедневной выручки, порядок и сроки сдачи выручки в банк, лимит остатка кассы.

Наличные деньги сдаются в дневные и вечерние кассы банков, инкассаторам и в объединенные кассы при предприятиях для последующей сдачи в банк, а также предприятиям связи для перечисления на счета банков на основе заключенных договоров.

Для оприходования всех поступающих в банк наличных денег и выполнения расходных операций каждое учреждение банка ВТБ24 имеет оборотную кассу. Все поступившие до окончания операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в оборотную кассу и зачислены на соответствующие счета в тот же рабочий день.

Из оборотной кассы происходит и выдача наличных денег предприятиям. Банк организовывает рациональный денежный оборот, т.е. стремиться удовлетворить потребности по выдаче клиентам денег за счет собственных поступлений, не обращаясь в ЦБР за подкреплением. Все предприятия за 65 дней до планируемого квартала представляют в банк кассовые заявки. Кассовые заявки имеют 4 раздела. В первом разделе отражаются все суммы поступлений наличных денег в кассы предприятий (кроме сумм, получаемых в банке) по отдельным статьям кассового плана, а также указывается, какие суммы из данной выручки будут внесены в банк. Во втором разделе кассового плана приводится расчет выплат заработной платы и затрат на оплату труда прочих видов. Выплаты предприятий наличными деньгами делятся на 4 группы:

1. из кассовых поступлений: работникам торговли, почты, сберегательных касс;
2. через сберегательные кассы;
3. из выручки торговых организаций в порядке заимствования по разрешениям ЦБР;
4. наличными деньгами, полученными в банке. В третьем разделе указываются другие выплаты: пособия соцстраха, командировочные и хозяйственные расходы и т.д. В четвертом разделе указываются сроки получения из банка наличных денег, предназначенных для выплаты зарплаты.

Дополнительные расчеты к кассовому плану представляют следующие предприятия: торговые организации – сведения о поступлениях торговой выручки; транспортные предприятия, зрелищные и коммунальные предприятия, предприятия бытового обслуживания – сведения о поступлениях денежной выручки от услуг; финансовые органы – сведения о поступлениях налогов и сборов и т.д.

На основании полученных от предприятий сведений и кассовых заявок банк составляет расчет кассового прогноза.

Банк принимает наличные деньги при личной явке клиента и в его присутствии, в баулах и от инкассаторов.

Принятые в течение операционного дня деньги кассир формирует и вместе с приходными документами и сводной справкой отдает заведующему кассой под расписку в книге учета принятых и выданных денег. Выдача денег предприятиям на выплату зарплаты производится банком в сроки, установленные коллективными договорами, постановлениями правительства, распоряжениями министерств. Сроки выдачи сообщаются предприятиями в представляемых ежеквартально кассовых заявках. При согласовании с предприятиями конкретных сроков выдачи денег на зарплату банк учитывает необходимость распределения выдач по возможности равномерно по дням месяца в целом по банку. Учреждения банков осуществляют контроль за соблюдением установленных сроков выдачи зарплаты, что обеспечивает бесперебойное и своевременное удовлетворение обоснованных требований хозяйства на наличные деньги.

Для регулирования кассовых ресурсов банки составляют календарь выдач зарплаты и других видов оплаты труда рабочих и служащих.

К началу каждого рабочего дня отделом денежного обращения определяется величина выплат наличных денег из кассы банка. В книгу учета принятых и выданных денег записывается сумма денег, которую заведующий кассой выдает кассиру в начале рабочего дня. В конце дня в книгу заносится сумма неизрасходованных средств, которую кассир расходной кассы сдает заведующему.

Деньги расходной кассой выдаются в основном по денежным чекам из денежных чековых книжек. Из расходной кассы деньги могут выдаваться по расходным кассовым ордерам, которые выписываются бухгалтерией.

К банковским операциям с иностранной валютой относятся:

* ведение валютных счетов клиентуры;
* неторговые операции;
* установление корреспондентских отношений с российскими уполномоченными и иностранными банками;
* международные расчеты, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг;
* покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
* привлечение и размещение валютных средств внутри Российской Федерации;
* кредитные операции на международных денежных рынках;
* депозитные и конверсионные операции на международных денежных рынках.

На транзитный валютный счет зачисляются в полном объеме поступления в иностранной валюте.

На текущем валютном счете учитываются средства, оставшиеся в распоряжении предприятия после обязательной продажи экспортной выручки. Текущему валютному счету в банке присваивается номер. Учет по счетам ведется в двойном исчислении: в иностранной валюте и в рублях. Пересчет иностранной валюты в рубли осуществляется по курсу ЦБ. По мере изменения курсов иностранной валюты в рублях производится переоценка остатков валюты на счетах в банке (в рублевом исчислении). Сумма курсовых разниц относится на результаты деятельности клиентов. Извещение о списании и зачислении средств на счет клиента производится посредством дебетовых и кредитных авизо.

Банк применяет следующие формы расчетов во внешней торговле: документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод.

Документарный аккредитив – обязательство банка, открывшего аккредитив (банка-эмитента) по просьбе своего клиента-приказодателя (импортера), производить платежи в пользу экспортера (бенефициара) против документов, указанных в аккредитиве.

При расчетах по экспорту в форме документарного аккредитива иностранный банк открывает его у себя по поручению фирмы-экспортера и посылает банку об этом аккредитивное письмо, в котором указывается вид аккредитива и порядок выплат по нему. На каждый аккредитив открывается досье.

В расчетах по форме документарное инкассо – банк-эмитент принимает на себя обязательство предъявить предоставленные доверителем документы плательщику (импортеру) для акцепта и получения денег. При применении банковских переводов в расчетах вся валютная выручка зачисляется на транзитные счета в уполномоченных банках.

После поступления ее на транзитный валютный счет в поручении о переводе поступившей суммы или части ее на текущий счет указывается и продажа части экспортной выручки на внутреннем валютном рынке в порядке обязательной продажи.

Траст – это операции по управлению средствами (имуществом, деньгами, ценными бумагами и т.п.) клиента, осуществляемые от своего имени и по поручению клиента на основании договора с ним.

Функции трастового отдела банка:

1. Распоряжение наследством, в т.ч. если наследство выражено ценными бумагами;
2. Осуществление операций по доверенности и в связи с опекой;
3. Агентские услуги.

Распоряжение наследством включает:

* банк получает решение суда на наследование имущества;
* собирает и хранит активы наследства;
* осуществляет административные расходы;
* рассчитывается по долгам;
* уплачивает налоги с данных активов;
* управляет оставшимся наследством.

Осуществление операций по доверенности – возникают в результате соглашения между доверителем и доверенным лицом и связаны с передачей имущества доверенному лицу, которое владеет имуществом и распоряжается им в интересах доверителя.

Агентские услуги включают:

* сохранение активов;
* управление собственностью;
* юридическое обслуживание.

Банк ВТБ24 выполняет функции депозитария или хранилища лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг №077-02768-000100 от 8 ноября 2005 года, выданной ЦБР.

Депозитарный договор является основанием для возникновения прав и обязанностей клиента (депонента) и депозитария при оказании депозитарием клиенту услуг. Предметом депозитарного договора является оказание депозитарием услуг по хранению сертификатов ценных бумаг или учету и переходу прав на ценные бумаги.

Депозитарный договор должен содержать следующие условия:

* однозначное определение предмета договора;
* порядок передачи клиентом (депонентом) депозитарию поручений о распоряжении ценными бумагами клиента (депонента), которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии;
* обязанности депозитария по выполнению поручений клиента (депонента),
* сроки выполнения поручений;
* порядок оказания депозитарием услуг, связанных с содействием в осуществлении владельцами прав по ценным бумагам, в т.ч. путем передачи соответствующей информации и документов от владельца к эмитенту и регистратору и от эмитента и регистратора к владельцу;
* срок действия договора, основания и порядок его изменения и прекращения;
* порядок и форму отчетности депозитария перед клиентом (депонентом);
* размер и порядок оплаты услуг депозитария.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц и в срок.

7. Анализ ликвидности банка ВТБ 24

Ликвидность коммерческого банка – это его способность выполнять своевременно свои финансовые обязательства, в том числе по выдаче клиентам средств по первому их требованию.

Платежеспособность банка – это достаточность активов банка по отношению к его пассивам, т.е. достаточность капитала банка.

ЦБР установил с 1 марта 1996г. следующие обязательные экономические нормативы ликвидности для коммерческих банков:

1. Текущая ликвидность (Н2) рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней:

Н2 = (ЛАт /ОВт)\*100%, где:

ЛАт – ликвидные активы,

ОВт – обязательства до востребования на срок до 30 дней.

2. Мгновенная ликвидность (Н3):

Н3 = (ЛАм / ОВм)\*100%, где:

ЛАм – высоколиквидные активы,

ОВм – обязательства до востребования.

1. Долгосрочная ликвидность (Н4):

Н4 = ((Крд) / (К+ОД))\*100%, где:

Крд – кредиты, выданные банком, в рублях и иностранной валюте, с оставшимся сроком до погашения свыше года, а также 50% гарантий и поручительств, выданных банком сроком действия свыше года;

ОД – обязательства банка по депозитным счетам, кредитам, полученным банком, и обращающиеся на рынке долговые обязательства сроком погашения свыше года (в рублях и иностранной валюте);

К – капитал банка (собственные средства).

4. Соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка (Н5):

Н5 = (ЛАт /А)\*100%, где:

А – общая сумма всех активов по балансу.

Рассмотрим значения показателей ликвидности и их динамику в таблице 5.

Таблица 5

Динамика показателей ликвидности Банка ВТБ24(ЗАО) в 2007-2008 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Нормативное значение, % | 2007 г. | 2008 г. | Отклонение, % (+,-) |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Текущая ликвидность | min 50 | 115,1 | 130,7 | 14,9 |
| 2. Мгновенная ликвидность | min 15 | 53,6 | 112,3 | 58,7 |
| 3. Долгосрочная ликвидность | max 120 | 115,1 | 109,6 | -5,5 |

Как видно из таблицы 5 показатели ликвидности удовлетворяют нормативным значениям.

Значение показателя текущей ликвидности в 2008 году по сравнению с 20007 годом увеличилосьь на 14,9% и составило 130,7%.

Мгновенная ликвидность в 2008 году составила 112,3%, что на 58,7% больше, чем в предыдущем году.

Долгосрочная ликвидность уменьшилась в 2008 году по сравнению с 2007 годом на 5,5% и составила 115,1%.

В целом из приведенной таблицы видно, что банк ВТБ24 имеет устойчивое финансовое положение.

Итак, эффективность управления ликвидностью заключается в обеспечении точности и своевременности информации, поступающей из системы бухгалтерской отчетности банка и системы обработки операций. Банк ВТБ24 достаточно крупный банк по масштабам деятельности и спектру оказываемых услуг, однако с целью избегания потери конкурентоспособности следует усилить степень контроля за привлечением ресурсов и размещением средств, проводить анализ тенденций по прошлым займам и депозитам и разрабатывать хорошо обоснованные оценки будущих тенденций.

8. Анализ доходов, расходов и финансового результата

банка ВТБ 24

Результативность активных операций можно оценить, изучив состав и структуру доходов, расходов банка, а также динамику конечного финансового результата. Расчеты свидетельствуют, что за анализируемые годы был в банке ВТБ24 был получен положительный финансовый результат, что связано с более высокими темпами роста доходов над темпами роста расходов. В структуре доходов на протяжении всего анализируемого периода важнейшее место занимали процентные доходы, рост процентных доходов был обусловлен расширением операций с ценными бумагами с фиксированным доходом и ростом доходов от других источников. К концу 2008 г. доля указанных доходов сократилась на 4,32 п.п. при темпе роста за 2 года примерно в 4 раз.

Таблица 6

Динамика состава и структуры доходов Банка ВТБ24 (ЗАО) в 2007-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Доходы от: | 2007 | | 2008 | | Изменение | |
| Сумма млн. руб. | Уд. вес. % | Сумма млн. руб. | Уд. вес. % | Темп роста,% | Уд. вес. п.п. |
| Размещения средств в кредитных организациях | 1185 | 4,12 | 2348,00 | 3,55 | 198,14 | -0,57 |
| Ссуд, предоставляемых клиентам (не кредитным организациям) | 22423 | 77,90 | 50999,00 | 77,00 | в 2,3 р | -0,90 |
| Оказания услуг по финансовой аренде | 1809 | 6,28 | 2294,00 | 3,46 | 126,81 | -3,82 |
| Вложений в ценные бумаги | 8 | 0,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -0,03 |
| Всего процентных доходов: | 25425 | 88,33 | 55641,00 | 84,01 | в 2,1 р | -4,32 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | -612 | - | -429,00 | - | - | - |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами для продаж | 0,00 | 0,00 | 0,11 | 0,00 | - | 0,00 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 2572 | 8,94 | 3976,00 | 6,00 | 154,59 | -2,93 |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 0,032 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -2132 | - | 1143,00 | 1,73 | - | - |
| Доходы от участия других юридических лиц | 0,00 | 0,00 | 1,12 | 0,00 | - | 0,00 |
| Комиссионные доходы | 3883 | 13,49 | 4944,06 | 7,47 | 127,32 | -6,03 |
| Чистые доходы от разовых операций | 431 | 1,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -1,50 |
| Прочие чистые операционные доходы | -784 | -2,12 | 952,00 | 1,44 | -121,43 | 4,16 |
| Всего доходов: | 28783 | 100,00 | 66228,23 | 100,00 | 230,09 |  |

По таблице 6 видно, что наибольшая доля в структуре принадлежит доходам от ссуд, предоставленных клиентам, что в принципе воспринимается как обычная ситуация для нормального функционирования коммерческого банка. Но следует сравнить данный вид доходов с процентами, выплаченными клиентам. Расходы по привлеченным средствам клиентов за 2 исследуемых года увеличились в 9 раз, что выше темпа роста доходов по выданным ссудам (6 раз). Сложившуюся ситуацию можно расценить как негативную, поскольку ссуды – это важнейший источник ресурсов банка, который позволяет наращивать масштабы деятельности, а за анализируемый период данные операции оказались низкодоходными. В данном случае особую роль играет совершенствование депозитной и кредитной политики.

Оптимизация депозитной политики банка – это сложная многофакторная задача, в основу решения которой следует положить учет интересов экономики страны в целом, коммерческого банка, как субъекта экономики, клиента и персонала банка. Очевидно, что их интересы далеко не всегда совпадают. Поэтому оптимальная депозитная политика предполагает прежде согласование их интересов.

Итак, критерии оптимизации следующие:

а) необходимость эффективной комбинации ресурсов;

б) диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска;

в) сегментирование депозитного портфеля (по клиентам, продуктам, рынкам);

г) дифференцированный подход к различным группам клиентов;

д) конкурентоспособность банковских продуктов и услуг;

е) взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания стабильности банка, его надежности, финансовой устойчивости.

Совершенствовать проведение кредитных операций позволяет рационально организованная кредитная политика банка. Кредитная политика основывается на реальных экономических предпосылках и источниках кредитного потенциала. Для успешной ее реализации банку необходимо вести учет всех факторов, которые оказывают воздействие на реализацию потоков притока средств кредитного потенциала. В этой связи необходимо рассмотреть основные факторы, воздействующие на эффективность политики банка в части формирования средств кредитного потенциала.

К основным формам повышения источников кредитного потенциала относятся:

— повышение числа банковских клиентов;

— увеличение средств существующих в банке участников и клиентов;

— рост организационной сети банка;

Кредитная и депозитная политика являются важнейшим инструментом достижения стратегических целей коммерческого банка. От их успешной реализации во многом зависит финансовый результат банковского учреждения.

Что касается операций на межбанковском рынке, то здесь следует отметить их эффективность: доходы от размещения средств в кредитных организациях росли быстрее расходов по привлеченным средствам. Операции по выдаче ссуд кредитным организациям выгодны для банка, так как это достаточно дорогой вид ресурсов и за счет них коммерческий банк может получить желаемый уровень прибыли, но важно, чтобы расходы по межбанковским операциям не были слишком высоки.

В 2007 г. прирост общей суммы доходов был связан с высоким ростом доходов от разовых операций, которые увеличились в 33 раза. Такой рост нельзя расценивать однозначно положительно, поскольку банк для нормального функционирования должен ориентировать свою деятельность на статьи, приносящие стабильный доход. В 2008 году банк переориентировался и рост доходов был обеспечен ростом ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям). Проанализируем расходы Банка ВТБ24 (табл.7).

Таблица 7

Динамика состава и структуры расходов Банка ВТБ24 (ЗАО)

в 2007-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расходы от: | 2007 | | 2008 | | Изменение | |
| Сумма млн. руб. | Уд. вес. % | Сумма млн. руб. | Уд. вес. % | Темп роста,% | Уд. вес. п.п. |
| Привлеченным средствам кредитных организаций | 6154 | 14,77 | 2365 | 4,87 | 160,20 | -9,9 |
| Привлеченным средствам клиентов | 10730 | 25,76 | 17737 | 36,58 | 65,30 | 10,82 |
| Выпущенным долговым обязательствам | 133 | 0,31 | 1508 | 3,11 | 1027,73 | 2,8 |
| Всего процентных расходов: | 13229 | 31,75 | 25400 | 52,39 | 92,00 | 20,64 |
| Комиссионные расходы | 998 | 2,39 | 1079 | 2,22 | 8,09 | -0,17 |
| Операционные расходы | 10146 | 24,35 | 22748 | 46,9 | 124,20 | 22,55 |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи | 19 | 0,04 | 0 | 0,00 | -100,00 | -0,04 |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0,00 | -56 | -0,11 | - | -0,11 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 247 | 0,59 | -692 | -1,42 | -379,77 | -2,01 |
| Всего расходов: | 41656 | 100,00 | 48479 | 100,00 | 997,55 |  |

Важно отметить, что за 3 года их величина выросла в 6 раз, что чуть ниже темпов роста доходов. Высокий темп роста в 2007 году был следствием роста расходов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций). В структуре расходов преобладающую долю в 2007-2008 гг. занимали расходы на содержание административно-управленческого персонала, удельный вес которых постепенно сокращался и к концу 2007 г. установился на уровне 37,74%, а на 1 месте по удельному весу оказались процентные расходы. Более наглядно изменение структуры процентов уплаченных и аналогичных расходов изображено на рисунке 3.



Рис.3. Динамика состава и структуры процентов уплаченных и аналогичных расходов Банка ВТБ24 в 2006-2008 гг.

В результате сложившейся структуры доходов и расходов Банк ВТБ24 за 2 анализируемых года был получен положительный финансовый результат. Следует отметить, что положение улучшилось и в 2008г. прибыль за отчетный период составила 4304 млн.руб., что выше показателя 2007 года.

Для оценки доходности всех активов и рентабельности на единицу вложенного капитала рассчитаем относительные показатели и проследим их движение.

Таблица 8

Основные показатели рентабельности Банка ВТБ24 в 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Порядок расчета | Значение показателя | |
| 2007 г. | 2008 г. |
| Общая рентабельность | Rобщ.= (Прибыль/Доходы) \* 100 | 2,48 | 6,49 |
| Рентабельность активов | Ra = (Прибыль/Активы) \* 100 | 0,22 | 0,7 |
| Рентабельность  собственных средств | Rсс = (Прибыль/Собственные средства)\*100 | 1,64 | 7,9 |

Итак, наблюдается тенденция снижения общей рентабельности. Доходность активов составляла 0,67 руб. при дальнейшем уменьшении до 0,22руб., но в 2008 году положение улучшилось и данный показатель составил 0,7 руб.. Отдача же каждого вложенного рубля собственного капитала составляла и 1,64 и 7,9 в 2007 и в 2008 гг. соответственно. В анализируемый период руководству банка следовало оценить колеблющиеся показатели доходности, пересмотреть свою политику по привлечению ресурсов. Для дальнейшего развития и бесперебойной работы банк принял соответствующие мероприятия и повысил показатели доходности, несмотря на кризисную ситуацию.

Из вышесказанного следует, что Банк ВТБ24 занимает достаточно устойчивые позиции на рынке банковских услуг. Выходя на рынки кредита, покупая и продавая ценные бумаги, предоставляя клиентам разнообразные услуги, Банк ВТБ24 должен постоянно контролировать состояние своих пассивов, следить за наличием свободных ресурсов, сроками востребования депозитов, стоимостью привлекаемых капиталов. Если приток ресурсов замедляется, банк должен пересмотреть свою политику в области активных операций. Связь между активными и пассивными операциями банка чрезвычайно сложна. Если возрастет стоимость ресурсов, прибыль снизится и в результате банку будет необходим поиск более выгодных сфер вложения капитала. Поэтому необходима четкая координация всех сфер банковской деятельности. При этом надо соблюдать основные принципы:

* не направлять все ресурсы в однотипные операции или ограниченному числу заемщиков;
* ограничивать средне- и долгосрочные кредиты тогда, когда большая часть привлеченных средств носит в основном краткосрочный характер;
* использовать значительную часть краткосрочных вкладов для вложений, так как у банка всегда остается определенная сумма средств для ежедневных выплат.

Итак, для поддержания стабильности и устойчивых позиций на рынке банковских услуг руководству Банка ВТБ24 необходимо более тщательно отслеживать складывающуюся конъюнктуру рынка и более гибко и оперативно реагировать на ее изменения.

9. Налогообложение банка. Расчеты налогов

Основным видом налога, который уплачивают в бюджет коммерческие банки, является налог на прибыль. Объектом налогообложения является валовая прибыль банка, полученная от реализации работ, услуг, имущества банка, а также доходы от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по данным операциям.

К налогооблагаемой прибыли применяется ставка налога, зачисляемого в бюджет РФ в размере 13% и вносимого в бюджеты субъектов РФ не более 30%. Эта последняя ставка определяется органами государственной власти субъектов РФ самостоятельно.

Банки являются плательщиками транспортного налога, который введен с 1 января 1994 г. Объектом налогообложения по транспортному налогу является фонд оплаты труда банка, исчисленный по всем основаниям. Транспортный налог взимается по ставке 1% от фонда оплаты труда. Уплаченная сумма относится на затраты банка.

Банки являются также плательщиками налога на имущество. Объектом налогообложения для банков являются их собственные основные и оборотные средства. Для целей налогообложения рассчитывается среднегодовая стоимость имущества, определяемая в порядке среднехронологической величины совокупных остатков средств на каждое 1-е число месяца. Максимальная ставка налога на имущество установлена с 1 января 1994 г. в размере 2% от налогооблагаемой базы.

Также банки уплачивают земельный налог. Земельным налогом облагается земельная площадь, предоставленная банкам в собственность, владение или пользование, включая площадь, занятую строениями и сооружениями, а также земельные участки, необходимые для содержания этих строений и сооружений.

Банки уплачивают НДС. Сумма НДС, подлежащая взносу в бюджет, определяется как разница между суммами налога, полученными по операциям, по которым взимается НДС, и суммами налога, уплаченными предприятиям и организациям по товарам, работам и услугам, стоимость которых включается в состав расходов банка, учитываемых при определении налогооблагаемой базы при расчете налога на прибыль. При этом к зачету из общей суммы уплаченного налога принимается налог в размере, соответствующем удельному весу доходов, полученных от облагаемых налогом операций и услуг, в общей сумме доходов банка за отчетный период. НДС исчисляется по ставке 18%.

10. Регулирование деятельности банка Центральным банком РФ. Экономические нормативы деятельности банка. Разработка предложений по улучшению финансовых результатов деятельности банка ВТБ 24

Банковское регулирование – это система мер с помощью которых государство через ЦБ занимается обеспечением стабильного, безопасного функционирования банков, предотвращением дестабилизационных тенденций.

Органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций является Банк России. Главная цель банковского регулирования и надзора – это поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вправе вмешиваться в деятельность этих организаций (за исключением случаев, предусмотренных законом).

В целях обеспечения экономических условий устойчивого финансирования банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов ЦБ РФ установил следующие обязательные экономические нормативы деятельности коммерческих банков:

* нормативы достаточности капитала коммерческого банка;
* нормативы ликвидности баланса коммерческого банка;
* минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ;
* максимальный размер риска на одного заемщика и др.

Показатели обязательных экономических нормативов и их нормативные значения показаны в таблице 9.

## Таблица 9

## Обязательные экономические нормативы и их нормативное значение

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование норматива | Формула | Норма, % |
| 1. Норматив мгновенной ликвидности | Н2 = (Лам/Овм)\*100 | min 15 |
| 2. Норматив текущей ликвидности банка | Н3 = (Лат/Овт)\*100 | min 50 |
| 3. Норматив долгосрочной ликвидности банка | Н4 = [КРД/(К+ОД)]\* \*100 | max 120 |
| 4. Норматив общей ликвидности | Н5 = [Лат/(А-Ро)]\*100 | min 20 |
| 5. Максимальный размер крупных кредитных рисков | Н7 = (Кскр/К)\*100 | max 800 |
| 6. Максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения | Н11 = (Вкл/К)\*100 | max 100 |

Продолжение таблицы 9

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 7. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц | Н12 = (Кин/К)\*100 | max 25 |
| 8. Норматив риска собственных вексельных обязательств | Н13 = (ВО/К)\*100 | max 100 |

Ар – сумма активов банка, взвешенных с учетом риска, за исключением балансовых финансовых инструментов торгового портфеля, по которым рассчитываются процентный риск фондовый риск;

КРВ – величина кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета;

КРС – величина кредитного риска по срочным сделкам;

Рц – общая величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами;

Рд – величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами;

Лам – высоколиквидные активы;

ОВм – обязательства до востребования;

Лат – ликвидные активы, рассчитываемые как сумма высоколиквидных активов;

Овт – Обязательства до востребования и на срок до 30 дней;

Крд – кредиты, выданные банком, размещенные депозиты с оставшимся сроком до погашения свыше года;

ОД – обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка сроком погашения свыше года;

Овкл – совокупная сумма обязательств банка;

Вкл – совокупная сумма вкладов населения;

Кин – инвестиции банка в доли (акции) других юридических лиц;

ВО – выпущенные банком векселя и банковские акцепты.

В качестве источников информации для анализа соблюдения нормативов используются баланс банка, отчет о прибылях и убытках и отчет по форме №2

### Таблица 10

Расчет обязательных экономических нормативов деятельности.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование норматива | 2007 | 2008 | Отклонение (+,-) |
| 1. Норматив мгновенной ликвидности | 53,6 | 112,3 | 58,7 |
| 2. Норматив текущей ликвидности банка | 81,5 | 130,7 | 49,2 |

Продолжение таблицы 10

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 3. Норматив долгосрочной ликвидности банка | 115,1 | 109,6 | -5,5 |
| 4. Максимальный размер крупных кредитных рисков | 53,7 | 45,0 | -8,7 |

Как видно из приведенных расчетов в таблице 10, банк ВТБ24 удовлетворяет нормативным значениям обязательных экономических нормативов, установленных ЦБ РФ, что свидетельствует об устойчивом финансовом положении банка.

Деятельность Банка в условиях рыночной экономики связана с оптимизацией вовлеченных средств, снижением уровня затрат на каждый полученный рубль дохода, усовершенствованием структуры расходов – каждый затраченный рубль должен приносить прибыль не только в отчетном периоде, но и являться резервом прибыли в будущем периоде. Главными задачами Банка являются: развитие и повышение эффективности активных операций, путем развития кредитования физических и юридических лиц; разработка мероприятий и внедрение ипотечного кредитования на цели потребления, приобретения и строительства жилья; кредитная экспансия в отдельные предприятия приоритетных отраслей с учетом особенностей региона, путем проведения гибкой процентной политики; снижение доли неработающих активов в сумме чистых активов путем совершенствования организации управления денежными средствами банка, денежными потоками; ужесточение требований к платежеспособности и кредитоспособности клиентов; наращивание прибыли за счет снижения затрат.

Независимо от экономических условий для банковской деятельности ресурсная база имеет первостепенное значение. Именно пассивные операции предшествуют активным и определяют объем и масштаб доходных операций. В связи с этим вопросы наращивания ресурсного потенциала и обеспечение его стабильности посредством эффективного управления пассивными операциями приобретает особую остроту и актуальность.

Внутрисистемное перераспределение доходной и расходной части обусловлено проблемами финансового сектора экономики и их влиянием на деятельность коммерческого банка.

Основными направлениями повышения доходности Чувашского отделения является оптимизация структуры пассивов и активов за счет улучшения структуры ресурсной базы, т.е. привлечения во вклады более дешевых ресурсов: вклады до востребования (перевод заработной платы во вклады); увеличение доли в формировании ресурсов остатков на расчетных счетах предприятий и организаций и т.д.; разработка мероприятий по привлечению дополнительных вкладов от физических лиц, для создания ипотечного кредитования, что позволит существенно расширить ресурсную базу.

Приоритетными направлениями деятельности Банка по достижению оптимизации структуры пассивов и активов является:

* обеспечение качественно нового уровня обслуживания граждан, отвечающего их интересам и потребностям;
* защита интересов вкладчиков, обеспечение сохранности их вкладов путем размещения привлекаемых банком средств в наименее рискованные вложения;
* повышение сберегательной квоты и культуры сбережений в стране;
* дальнейшее развитие кредитования населения преимущественно на цели жилищного строительства;
* переход от экстенсивного к преимущественно интенсивному развитию, прежде всего, путем более эффективного использования кредитных ресурсов;
* использование современных банковских продуктов и технологий;
* обеспечение финансовой устойчивости и прибыльности Банка;
* поддержание ликвидности и платежеспособности Банка, соблюдения экономических нормативов, установленных Центральным банком России.

Особую актуальность для Банка ВТВ24 приобретает определение круга потенциальных клиентов на основе анализа их деловой активности и проведение планомерной работы по привлечению их на обслуживание в банк. Важным направлением в работе с юридическими лицами должно стать внедрение комплексных финансовых продуктов, типа «депозит-кредит», что позволит сформировать устойчивую клиентскую базу и повысить заинтересованность финансовых партнеров во взаимовыгодном сотрудничестве. Разрешение кризиса неплатежей во взаимоотношениях между хозяйствующими субъектами и в отношениях с федеральным и местными бюджетами предопределяет необходимость активного участия банка в разработке и реализации вексельных программ.